

24. Council Directive (EU) 2016/1164 of 12 July 2016 laying down rules against tax avoidance practices that directly affect the functioning of the internal market // Official Journal of the European Union. – 2016. – L 193/1. – July, 19. – P. 1–14.

25. Ключкина, В. Директива против уклонения от уплаты налогов: налогообложение иностранных контролируемых компаний [Электронный ресурс] / В. Ключкина. – Mode of access: ifinanses.lv/ru/statji/rukovodstvo/upravleniefinansami/direktivaprotivukloneniyaotuplatinalogovnalogooblozhenieinostrannickontroliruemikompanij/11969. – Date of access: 04.09.2021.

УДК 347.1

О ПРИНЦИПАХ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ

Мандрик Анна Евгеньевна

соискатель кафедры финансового права и правового регулирования хозяйственной деятельности, юридический факультет, Белорусский государственный университет, пр. Независимости, 4, 220030 Минск, Республика Беларусь, annamatus@mail.ru

Аннотация. В последнее время цивилистами и практикующими юристами все чаще исследуются и обсуждаются проблемы корпоративного управления банком. При этом следует отметить, что в законодательстве имеются пробелы в правовом регулировании. Так, в законодательстве отсутствует норма-дефиниция, содержащая перечень принципов корпоративного управления банком. Автором в результате изучения доктринальных подходов перечней принципов корпоративного управления банком, которые предлагаются современными цивилистами, нормативных правовых актов, регулирующих банковскую деятельность, рекомендованы принципы корпоративного управления банком. Предложенные принципы корпоративного управления банком могут быть закреплены в качестве базовых принципов в законодательстве или позаимствованы для определения в локальных правовых актах банка.

Ключевые слова: акционерное общество, банк, корпоративное управление, органы управления, принципы корпоративного управления банка.

ON THE PRINCIPLES OF CORPORATE GOVERNANCE OF THE BANK

Anna E. Mandrik

*Candidate of the Department of Financial Law and Legal Regulation
of Economic Activity, Faculty of Law, Belarusian State University,
4 Nezavisimosti Ave., 220030 Minsk, Republic of Belarus, annamatus@mail.ru*

Abstract. In recent years, the problems of corporate governance of the bank are increasingly being investigated and discussed by civil servants and practicing

lawyers. At the same time, it should be noted that there are gaps in the legal regulation in the legislation. Thus, the legislation does not contain a norm-definition establishing a list of principles of corporate governance of the bank. The author recommends the principles of corporate governance of the bank as a result of studying the doctrinal approaches of the lists of principles of corporate governance of the bank, which are proposed by modern scientists and legal acts regulating banking activities. The proposed principles of corporate governance of the bank are proposed.

Keywords: joint-stock company, bank, corporate governance, management bodies, principles of corporate governance of the bank.

Вопросы корпоративного управления банком в последнее время приобретают все большую актуальность. Интерес к данному вопросу объясняется спецификой возникающих внутри акционерного общества отношений и необходимостью построения экономически правильных и прозрачных отношений. Эффективное корпоративное управление является залогом обеспечения безопасного функционирования и служит фактором, обеспечивающим повышение устойчивости организации. При этом надлежащим образом полноценно работающее корпоративное управление наблюдается только в банковской сфере.

Для того чтобы корпоративное управление банком можно было признать качественным, оно должно осуществляться в соответствии с принципами корпоративного управления – устойчивыми требованиями, обеспечивающими эффективность формирования и реализации его механизмов и процедур.

В науке существуют разные дефиниции принципов корпоративного управления. Так, под принципами корпоративного управления Шикина И. С. понимает основные начала, характеризующие процесс управления корпорацией [1, с. 357].

Как правильно отмечает Агеев А. Б., принципы корпоративного управления – это исходные начала, лежащие в основе формирования, функционирования и совершенствования системы корпоративного управления обществом [2].

Поскольку принципы находятся в начале пути построения всей системы корпоративного управления, полагаем вполне оправданным обратиться непосредственно к предлагаемым в науке перечням принципов корпоративного управления. В настоящее время в юридической науке многими цивилистами исследуется проблема определения перечня принципов корпоративного управления. Существует множество разнообразных подходов к их определению.

Например, у Масютина С. А. главные принципы корпоративного управления сводятся к следующему: 1) соблюдение баланса интересов

отдельных категорий акционеров; 2) подконтрольность акционерам деятельности исполнительных органов и Совета директоров акционерного общества; 3) четкое разграничение компетенций между органами управления акционерных обществ (прежде всего, между общим собранием акционеров, Советом директоров и исполнительным органом); 4) обеспечение прозрачности деятельности и принятия решений всеми органами управления акционерных обществ; 5) независимость контрольных органов акционерных обществ [3, с. 35].

Степанов П. В. выделяет следующие принципы регулирования корпоративных отношений: 1) внутрикорпоративная демократия; 2) охрана прав меньшинства участников; 3) подчинение личных интересов участников корпоративному интересу; 4) добровольное членство; 5) гласное ведение дел корпоративной организации; 6) ограничение вмешательства участников в текущую деятельность корпоративной организации [4, с. 16].

По мнению Т. А. Филипповой, Е. Ю. Коваленко основными принципами, на которых должна строиться система корпоративного управления, являются следующие: 1) прозрачность деятельности организации и органов ее управления; 2) контроль со стороны акционеров за деятельностью органов управления; 3) участие независимых директоров в управлении; 4) разумная дивидендная политика [5, с. 160].

Козаченко Г. В., Воронкова А. Е. к основным принципам корпоративного управления относят: отчетность, установление процедуры голосования, прозрачность, кодекс принципов, справедливость, стратегическое планирование [6, с. 91].

Если отойти от научных подходов и обратиться к нормативному закреплению, то следует отметить, что с 2012 г. в белорусской системе права корпоративное управление банком только начинает этап своего развития и законодательного становления. С данного периода принимаются нормативные правовые акты, регулирующие основополагающие подходы корпоративного управления. При этом следует отметить, что непосредственно принципы корпоративного управления для акционерных обществ с участием государства определены на законодательном уровне в качестве так называемого «мягкого права» только в постановлении Государственного комитета по имуществу Республики Беларусь от 9 июля 2015 г. № 29 «Об утверждении примерных форм корпоративного кодекса и положений о комитетах при Совете директоров (наблюдательном совете) открытого акционерного общества» (далее – постановление № 29).

В то же время принципы корпоративного управления для акционерных обществ с участием государства легли в основу законодательства

Республики Беларусь на основании Руководящих принципов Организации экономического сотрудничества и развития по корпоративному управлению для предприятий с государственным участием, которые были пересмотрены в 2015 г. с учетом практики их применения, в тексте которых закреплено семь руководящих принципов в следующих областях: I) обоснование владения государственной собственностью; II) государство в роли собственника; III) предприятия с государственным участием на рынке; IV) соблюдение равенства прав акционеров и иных инвесторов; V) отношения с заинтересованными лицами и ответственное ведение предпринимательской деятельности; VI) прозрачность и раскрытие информации; VII) обязанности советов директоров предприятий с государственным участием [7].

Принципами корпоративного управления для акционерных обществ с участием государства согласно постановлению № 29 являются:

- соблюдение и защита прав акционеров, обеспечение их реального участия в управлении;
- четкое распределение обязанностей органов управления и координация их работы;
- соблюдение баланса интересов акционерного общества, акционеров, работников, контрагентов, кредиторов и государства;
- прозрачность деятельности акционерного общества и его органов управления посредством раскрытия информации об организации и принимаемых решениях, затрагивающих права акционеров, контрагентов;
- установление эффективной системы отчетности и контроля за деятельностью органов управления, состоянием дел и соблюдением законодательства, прав и законных интересов акционеров.

В отношении принципов корпоративного управления банком отмечаем, что в актах законодательства, регулирующих банковскую деятельность, принципы и вовсе отсутствуют. Так, в Банковском кодексе Республики Беларусь (далее – БК) дано определение корпоративного управления банком, в Инструкции об организации корпоративного управления банком, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь», небанковской кредитно-финансовой организации, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 октября 2012 г. № 557 (далее – Инструкция № 557), перечислены задачи и цели, которые должно обеспечивать организованное и реализуемое корпоративное управление банком.

Таким образом, в законодательстве существует проблема в правовом регулировании – не предусмотрены принципы корпоративного

управления банком. Отсутствие норм, закрепляющих принципы корпоративного управления банком, сопоставимо с «правовой катастрофой». Принципы – это исходные начала, которые определяют направления развития правовой системы. Принципы выступают в качестве фундамента, на основе которого начинает свое рождение, развитие и функционирование любая правовая конструкция.

Полагаем вполне оправданным согласиться с Канатовой В. Е., которая полагает, что принципы управления представляют собой ключевые положения, которые пронизывают систему управления, в том числе отражают наиболее важные его черты, для которых необходимо определить суть обеспечения управления, и позволяют использовать их при регулировании взаимоотношений в случае недостаточного регулирования [8, с. 33].

Проанализировав нормативные правовые акты, устанавливающие требования корпоративного управления банком, изучив научные подходы по определению перечней принципов корпоративного управления, автором предлагаются нижеперечисленные принципы корпоративного управления банком.

1. Добросовестность и разумность.

В корпоративных правоотношениях принцип добросовестности применяется в узком значении, которое обусловлено обязанностью органов управления не допускать конфликта интересов, т. е. не подменять интерес акционерного общества личным интересом. Именно соответствие действий лиц, входящих в органы управления, принципу добросовестности является своего рода гарантией соблюдения ими интересов акционерного лица.

Согласно Инструкции № 557 члены совета директоров обязаны воздерживаться от действий, которые могут привести к возникновению конфликта интересов, а также незамедлительно сообщать совету директоров о возникновении конфликта интересов и принимать меры по его устранению.

Разумность определяется через морально-нравственные качества лица путем сравнения его поведения с возможным поведением здравомыслящего человека, поэтому считается более объективной характеристикой [9, с. 103].

В ст. 49 Гражданского кодекса Республики Беларусь (далее – ГК) определено, что лицо, которое в силу акта законодательства или учредительных документов юридического лица выступает от его имени, должно действовать в интересах представляемого им юридического лица добросовестно и разумно (ст. 49 ГК).

2. Справедливость и равенство.

В соответствии со ст. 71 Закона Республики Беларусь «О хозяйственных обществах» акционеры – владельцы простых (обыкновенных) акций имеют право на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов и участие в общем собрании акционеров с правом голоса по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания акционеров.

Также субъекты (акционеры, органы управления, должностные лица банка, работники, кредиторы, вкладчики, клиенты, инвесторы), которые принимают участие в корпоративном управлении, равны перед законом, они не могут пользоваться преимуществами и привилегиями, противоречащими закону, и имеют право без всякой дискриминации на равную защиту прав и законных интересов.

3. Подотчетность и разграничение компетенции органов управления.

Суть данного принципа заключается в том, что компетенция органов управления четко определена и разграничена, полномочия одного органа не могут быть переданы (делегированы) другому органу (за исключением случаев, предусмотренных законодательством).

Исключительная компетенция общего собрания акционеров определена в ст. 34 Закона Республики Беларусь «О хозяйственных обществах», которая характеризуется принятием стратегически глобальных вопросов акционерного общества. К компетенции совета директоров (наблюдательного совета) относятся вопросы общего руководства деятельностью хозяйственного общества. На исполнительный орган возложены вопросы текущего руководства деятельностью.

Реализация подотчетности выражается в организационной структуре подчиненности органов управления: совет директоров (наблюдательный совет), исполнительный и контрольный органы подотчетны общему собранию участников акционерного общества.

4. Открытость и прозрачность.

В соответствии со ст. 97 ГК общество обязано раскрывать информацию в объеме и порядке, определенных законодательством о ценных бумагах.

Также банк обязан раскрывать информацию о своей деятельности, публиковать годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность вместе с аудиторским заключением, составляемым по результатам ее аудита. Объем и порядок раскрытия информации о деятельности банков, порядок предоставления заинтересованным пользователям, контрагентам, акционерам, иным бенефициарным собственникам соответствующей информации определен в постановлении Правления Национального

банка Республики Беларусь от 11 января 2013 г. № 19 «Об утверждении Инструкции о раскрытии информации о деятельности банка, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь», небанковской кредитно-финансовой организации, банковской группы и банковского холдинга».

5. Профессиональная пригодность должностных лиц.

Указанный принцип находит отражение в ст. 109¹ БК, согласно которой член совета директоров (наблюдательного совета), руководитель или член коллегиального исполнительного органа банка, а также кандидаты на указанные должности должны соответствовать предъявляемым к ним квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации. Оценка соответствия таким требованиям производится специальной квалификационной комиссией Национального банка в случаях и порядке, установленных Национальным банком.

6. Предотвращение легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

В соответствии с БК с целью недопущения придания правомерного вида владению, пользованию и (или) распоряжению доходами, полученными преступным путем, применения насилия или угрозы насилия в целях оказания воздействия на принятие решений органами власти, банк обязан создать специальное подразделение по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, а также назначить должностных лиц и (или) создать постоянно действующее подразделение (подразделения) по осуществлению внутреннего контроля в соответствии с характером и объемами осуществляемых банковских операций и иной деятельности.

8. Исключение конфликта интересов и условий его возникновения.

Согласно БК банк обязан принимать необходимые меры по исключению конфликта интересов и условий его возникновения, возможности совершения преступлений и иных противоправных действий при осуществлении своей деятельности.

9. Обеспечение корпоративной культуры.

В соответствии с Инструкцией № 557 одной из задач корпоративного управления банком является обеспечение соблюдения принципов профессиональной этики. Кроме того, совет директоров определяет корпоративные ценности и правила, в том числе принципы профессиональной этики.

Таким образом, принципы корпоративного управления банком являются недооцененными в праве и недостаточно исследованы в науке. В правовых системах других стран принципы корпоративного управления банком, как правило, аккумулируются в кодексах корпоративного управления, которые носят рекомендательный характер. Например, в Российской Федерации принципы корпоративного управления определены в Кодексе корпоративного управления, рекомендованном к применению письмом Банка России от 10 апреля 2014 г. [10].

Как уже было отмечено выше, в нормативном акте Государственного комитета по имуществу определены принципы корпоративного управления для акционерных обществ. Безусловно, наличие данных принципов можно и нужно применять банками, но необходимо понимать, что банк – это не просто акционерное общество, а юридическое лицо, которое должно соответствовать специальным требованиям и условиям, наличие которых позволяет обеспечить стабильность в банковском секторе. Поэтому использование банком закрепленных в законодательстве принципов корпоративного управления для акционерных обществ будет недостаточно для применения, поскольку данными принципами не охвачены все особенности функционирования банков как особых субъектов рыночных отношений.

На основании вышеизложенного Национальный банк как регулятор банковской деятельности может закрепить предложенные автором принципы корпоративного управления в Инструкции № 557 наряду с задачами и целями корпоративного управления, которые уже определены в указанном акте. Также наблюдательными советами банков при принятии или внесении изменений в кодексы корпоративного управления могут быть положены в основу предложенные автором принципы корпоративного управления.

Список цитированных источников

1. Шиткина, И. С. Корпоративное право: учеб. / отв. ред. И. С. Шиткина // М.: Статут, 2019. – 735 с.
2. Агеев, А. Б. Создание современной системы корпоративного управления в акционерных обществах: вопросы теории и практики / А. Б. Агеев // М.: Волтерс Клувер, 2010. – 276 с.
3. Масютин, С. А. Корпоративное управление: опыт и проблемы: моногр. / С. А. Масютин. – М.: ООО «Финстатинформ», 2003. – 280 с.
4. Степанов, Д. И. Корпоративные споры и реформа процессуального законодательства / Д. И. Степанов // ЮРИТ-Вестник. – 2004. – № 6 – С. 11–22.
5. Филиппова, Т. А. Корпоративное управление: актуальные проблемы правового регулирования / Т. А. Филиппова, Е. Ю. Коваленко; Алтайский гос. ун-т // Известия Алтайского гос. ун-та. – 2016. – № 3. – С. 159–163.
6. Козаченко, Г. В. Корпоративне управління: підручник для вузів / Г. В. Козаченко, А. Е. Воронкова. – Київ: Либра, 2004. – 368 с.

7. Руководство ОЭСР по корпоративному управлению государственными предприятиями, издание 2015 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://dx.doi.org/10.1787/9789264263680-ru>. – Дата доступа: 28.05.2021.

8. Канатова, В. К. Содержание и сущность принципов управления акционерным обществом / В. К. Канатова // Юридич. наука. – 2019. – № 3. – С. 32–37.

9. Емельянов, В. И. Понятие «разумность» в гражданском праве России / В. И. Емельянов // Вестн. ВАС РФ. – 2002. – № 10. – С. 102–105.

10. О Кодексе корпоративного управления [Электронный ресурс]: письмо Банка России, 10 апр. 2014 г., № 06-52/2463 // КонсультантПлюс. Россия / ЗАО «Консультант Плюс». – М., 2021.

УДК 347.1

ПРЕДМЕТ ЦИВИЛИСТИКИ

Протасовицкий Сергей Петрович

*кандидат юридических наук, доцент, доцент кафедры гражданского права,
юридический факультет, Белорусский государственный университет,
пр. Независимости, 4, 220030 Минск, Республика Беларусь,
pratasavitski@bsu.by*

Аннотация. В статье раскрывается предмет цивилистики как науки гражданского права. Показано, что названный предмет представляет собой определенную социальную реальность, а именно гражданско-правовую реальность. Она состоит из двух компонентов – гражданского права и его объекта (социальной системы, организованной отношениями частных лиц).

Определяя свой предмет и способы его познания, цивилистика не постигает гражданско-правовую реальность, а рефлексивирует, т.е. познает себя. Поэтому эпистемология гражданского правоведения относится не к предмету, а к философским основаниям цивилистики.

При проведении цивилистического исследования обычно указывается его объект и предмет. Объект являет собой часть предметного поля цивилистики – фрагмент гражданско-правовой реальности, который подлежит изучению в данном случае, а предмет заключает в себе знания об объекте, получаемые преимущественно из текстов (законодательство, судебные постановления, научная литература и т.д.).

Ключевые слова: цивилистика, предмет цивилистики, гражданско-правовая реальность, гражданское право, объект гражданского права, объект исследования, предмет исследования.

SUBJECT OF CIVILISTICS

Sergey Pratasavitski

*PhD in Law, Associate Professor, Associate Professor at the Department
of Civil Law, Faculty of Law, Belarusian State University, 4 Nezavisimosti Ave.,
220030 Minsk, Republic of Belarus, pratasavitski@bsu.by*