

БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Объект авторского права
УДК 347.734(476)(043.3)

**МАНДРИК
АННА ЕВГЕНЬЕВНА**

**ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ КОРПОРАТИВНОГО
УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ**

Автореферат диссертации на соискание ученой степени
кандидата юридических наук

по специальности 12.00.03 – гражданское право;
предпринимательское право; семейное право;
международное частное право

Минск, 2024

Работа выполнена в Белорусском государственном университете

Научный руководитель

Томкович Роман Романович,
кандидат юридических наук,
заместитель председателя
ОАО «Белорусский банк развития и
реконструкции «Белинвестбанк»

Официальные оппоненты:

Демичев Дмитрий Михайлович,
доктор юридических наук, профессор

Ананич Светлана Михайловна,
кандидат юридических наук, доцент,
заведующий кафедрой международного
права факультета международных
отношений Белорусского государственного
университета

Оппонирующая организация

**УО «Белорусский государственный
экономический университет»**

Защита состоится 17 сентября 2024 г. в 14.00 часов на заседании совета по защите диссертаций Д 02.01.04 при Белорусском государственном университете по адресу: 220030, г. Минск, ул. Ленинградская, 8, ауд. 407, тел. 209-53-90.

С диссертацией можно ознакомиться в Фундаментальной библиотеке Белорусского государственного университета.

Автореферат разослан «11» июля 2024 г.

Ученый секретарь
совета по защите диссертаций



Е.А.Свадковская

ВВЕДЕНИЕ

Банки выполняют многочисленные функции, обеспечивающие финансовую устойчивость как субъектов хозяйствования, так и государства в целом. В деятельности банков одновременно учитываются частный интерес, заключающийся в охране прав и защите интересов акционеров, вкладчиков и иных кредиторов банка, и публичный, выражающийся в обеспечении возложенных на банки государством функций по реализации денежно-кредитной политики в стране. Вместе с тем при осуществлении банковской деятельности особая роль отводится корпоративному управлению банком – одному из ключевых инструментов, который обеспечивает его стабильную хозяйственную деятельность, способствует повышению инвестиционной привлекательности и конкурентоспособности.

Корпоративное управление, гарантирующее адекватную защиту интересов акционеров, вкладчиков и иных клиентов банка от возможных рисков и нарастания неопределенности и обеспечивающее эффективное взаимодействие между органами управления, контрольным органом и иными заинтересованными, а также включающее организацию систем управления рисками, внутреннего контроля, вознаграждений и компенсаций, управление конфликтом интересов, является одним из решающих факторов долгосрочного и стабильного функционирования банка как субъекта хозяйствования и субъекта финансово-кредитной системы.

Совершенствование правового регулирования корпоративного управления банком обусловлено необходимостью своевременного и оперативного реагирования на возрастающие внутренние и внешние угрозы национальным интересам.

Несмотря на значимость этого направления, комплексного исследования по данной теме в Республике Беларусь до сих пор не проводилось. В отдельных опубликованных научных работах лишь фрагментарно затрагивались актуальные аспекты правового регулирования корпоративного управления банком.

Диссертация представляет собой первое в белорусской юридической науке всестороннее правовое исследование, способствующее дальнейшему развитию отечественной доктрины, раскрытию актуальных вопросов правового регулирования корпоративного управления банком, а также формированию предложений и рекомендаций для законодателя и правоприменителя в части совершенствования нормативных правовых актов в данной сфере.

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Связь работы с научными программами (проектами), темами.

Диссертация выполнена в соответствии с Национальной стратегией устойчивого социально-экономического развития Республики Беларусь на период до 2030 г., одобренной протоколом заседания Президиума Совета Министров Республики Беларусь от 2 мая 2017 г. № 10 (подп. 8.4 п. 8). Тема диссертации соответствует п. 11 приоритетных направлений научных исследований Республики Беларусь на 2016–2020 гг., утвержденных постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 12 марта 2015 г. № 190, п. 6 приоритетных направлений научной, научно-технической и инновационной деятельности на 2021–2025 гг., утвержденных Указом Президента Республики Беларусь от 7 мая 2020 г. № 156, и п. 40 Концепции правовой политики Республики Беларусь, утвержденной Указом Президента Республики Беларусь от 28 июня 2023 г. № 196.

Диссертация подготовлена в рамках тем научно-исследовательских работ Национальной академии наук Беларуси на 2021–2025 гг.:

«Трансформация организационно-правового механизма управления государственной собственностью» (№ гос. рег. – 20212053);

«Правовые проблемы реализации имущественных прав участников инвестиционных правоотношений и обеспечения защиты государственных и частных интересов с учетом современных тенденций социально-экономического развития общества и государства» (№ гос. рег. – 20211576).

Цель, задачи, объект и предмет исследования.

Целью диссертации является определение круга основных теоретических и практических проблем правового регулирования корпоративного управления банком, а также выработка подходов к их разрешению на основе доктрины, соответствующего законодательства и практики его применения.

Цель исследования обусловила постановку и решение следующих задач:

- определить правовую сущность понятия «корпоративное управление банком»;
- выявить место норм, регулирующих корпоративное управление банком в системе права;
- разработать принципы корпоративного управления банком;
- установить правовую природу решений общих собраний акционеров;
- раскрыть характер правовых связей субъектов корпоративного управления и банка, а также выявить структуру корпоративных отношений;
- обосновать правовую конструкцию и классификацию конфликта интересов в банке;

- разработать дефиницию корпоративного контроля в банке;
- сформулировать предложения, направленные на совершенствование законодательства Республики Беларусь.

Объектом исследования являются общественные отношения, возникающие при осуществлении корпоративного управления банком.

Предметом исследования выступают нормы законодательства Республики Беларусь, регулирующие корпоративное управление банком, локальные правовые акты и уставы банков, практика их применения, научные труды белорусских и зарубежных ученых, посвященные исследуемой проблематике.

Научная новизна работы состоит в том, что впервые в белорусской правовой науке проведено комплексное исследование правового регулирования корпоративного управления банком, в рамках которого предложено понятие «корпоративное управление банком», определено место норм, регулирующих корпоративное управление банком в системе права, раскрыты принципы корпоративного управления банком, установлена правовая природа решений общих собраний акционеров, выявлена структура корпоративных отношений, обоснованы правовая конструкция и классификация конфликта интересов в банке, разработана дефиниция корпоративного контроля в банке.

Положения, выносимые на защиту.

1. Научно обоснованное понятие «корпоративное управление банком» как системы внутренних и внешних отношений, возникающих между банком и акционерами, органами управления и созданными при них комитетами, контрольным органом, корпоративным секретарем и другими работниками банка, клиентами, Национальным банком Республики Беларусь, а также иными заинтересованными лицами, направленной на обеспечение долгосрочного и стабильного функционирования банка как субъекта хозяйствования и субъекта финансово-кредитной системы.

Предложенное определение расширяет доктринальные основы отечественной юридической науки, отражает правовую конструкцию корпоративного управления банком и повышает эффективность функционирования исследуемого правового института. Нормативное закрепление указанной дефиниции позволит достичь единства понимания данной правовой категории в доктрине, законодательстве и правоприменительной практике.

2. Взаимосвязь однопорядковых правовых норм, объединенных между собой предметно-функциональными связями, а также анализ выработанной общей теорией права и общепринятых в правовой науке признаков правового института позволили установить, что совокупность норм корпоративного управления банком образует правовой институт.

Относительно внутренней структуры в исследуемом правовом институте предлагается выделить следующие субинституты: деятельность органов управления; система управления рисками; система внутреннего контроля; система вознаграждений и компенсаций; система внутреннего аудита; организация управления конфликтом интересов в банке.

Обозначенный вывод позволяет заложить доктринальные основы для дальнейших исследований по данной проблематике, способствует структурированию научных представлений об исследуемом правовом институте, в том числе служит основанием для систематизации принципов корпоративного управления банком.

3. Научно аргументированная система принципов корпоративного управления банком, отражающая целостность и структурированность исследуемого правового института, к которым относятся:

- безопасный режим функционирования банка;
- соблюдение прав и законных интересов вкладчиков и иных кредиторов банка;
- независимость органов управления;
- обеспечение баланса интересов акционеров;
- социальная ответственность.

Названная совокупность принципов базируется на фактически сложившихся и используемых законодателем и правоприменителем принципах корпоративного управления банком, учет которых во взаимосвязи и взаимозависимости позволит повысить эффективность нормотворческого процесса и усовершенствовать правовой механизм осуществления корпоративных отношений в целом и в банковской системе в частности.

4. Обоснована необходимость квалификации решения общего собрания акционеров в качестве локального правового акта или распорядительного акта в зависимости от содержания и правовых последствий его принятия.

Под локальным правовым актом предложено понимать правовой акт, принятый органом управления юридического лица, действие которого ограничено рамками одной или нескольких организаций, устанавливающий обязательные правила поведения, порождающие правовые последствия для отдельных категорий лиц.

Распорядительные акты устанавливают обязательные предписания в отношении индивидуально определенных лиц и рассчитаны на однократное применение.

Данный вывод позволяет корректно определить правовую природу решений общих собраний акционеров и перспективы развития отечественной юридической науки. Законодателем с целью устранения имеющегося пробела

в нормативных правовых актах приведенные дефиниции могут быть взяты за основу при совершенствовании законодательства об акционерных обществах.

5. Научно аргументированная типологизация субъектов, принимающих участие в корпоративном управлении банком, являющаяся основой для выявления двухуровневой системы корпоративных отношений, которая состоит из двух групп правоотношений: внутриорганизационного и внешнеорганизационного характера. В основу их деления положен критерий субъектного состава.

Внутриорганизационные правоотношения возникают между банком и акционерами, членами совета директоров (наблюдательного совета), коллегиального исполнительного органа, лицом, осуществляющим полномочия единоличного исполнительного органа, контрольного органа, комитетами при совете директоров (наблюдательном совете), корпоративным секретарем и иными работниками, организациями, входящими в состав банковской группы и (или) банковского холдинга, головной организацией которой (которого) является этот банк.

Внешироорганизационные правоотношения, осложненные участием третьих лиц, складываются между банком и Национальным банком Республики Беларусь, иными государственными органами, клиентами.

Предложенный подход позволяет определить компетенцию, полномочия субъектов корпоративного управления банком, их иерархию, а также является базисом для дальнейших научных исследований.

6. Раскрытие предметной и содержательной сущности субъектов, участвующих во внутриорганизационных правоотношениях, позволило:

6.1. выявить правовую конструкцию, уточнить понятие «конфликт интересов в банке» и предложить его классификацию.

Конфликт интересов в банке – противоречие между имущественными и иными интересами банка и его акционеров, членов совета директоров (наблюдательного совета), коллегиального исполнительного органа, лица, осуществляющего полномочия единоличного исполнительного органа, организаций, входящих в состав банковской группы, банковского холдинга, головной организацией которой (которого) является этот банк, работников, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для банка как субъекта хозяйствования.

Правовая конструкция конфликта интересов в банке включает: наличие нескольких участников; противоречие интересов участников (сфера возникновения конфликта интересов); обстоятельства, которые способствуют возникновению конфликта интересов (условия возникновения конфликта интересов); возникновение неблагоприятных последствий для банка.

В зависимости от правовых последствий конфликт интересов в банке может быть классифицирован как потенциальный и реальный.

Выработанные предложения направлены на совершенствование правового регулирования корпоративного управления банком, а также механизма и методологии пруденциального регулирования функционирования банка;

6.2. сформулировать понятие «корпоративный контроль в банке», под которым следует понимать целенаправленное воздействие субъектов корпоративного контроля, в том числе органов управления, на банк, выражающееся в осуществлении такими субъектами внутреннего контроля или оказании ими влияния с целью обеспечения стабильной хозяйственной деятельности банка.

Данное определение позволяет реализовать принципы корпоративного управления банком, обеспечить баланс публичного и частного интереса в рамках выполнения денежно-кредитной политики, охватить деятельность акционеров, корпоративного секретаря и лиц, принимающих участие в организации системы внутреннего контроля (субъекты корпоративного контроля).

Личный вклад соискателя ученой степени в результаты диссертации с отграничением их от соавторов совместных исследований и публикаций. Диссертация является научным исследованием, выполненным соискателем лично, без участия других лиц. Все содержащиеся в работе положения, выводы, предложения и рекомендации разработаны соискателем самостоятельно.

Апробация диссертации и информация об использовании ее результатов. Основные результаты диссертации докладывались на заседаниях кафедры хозяйственного права юридического факультета Белорусского государственного университета, а также прошли апробацию в ходе международных и республиканских научных и научно-практических конференций: «Социально-правовые аспекты развития Республики Беларусь и стран постсоветского пространства в условиях глобализации» (Гомель, 2018), «Кадравая і антыкарупцыйная палітыка як фактары развіцця грамадзянскай супольнасці» (Магілёў, 2018), «Global science and innovations 2019: Central Asia» (Астана, 2019), «Законодательство и правоприменение в контексте приоритетов социально-экономического развития» (Минск, 2019), «Правосудие и правоохранительная деятельность: законодательство и правоприменение» (Минск, 2021), «Теоретико-прикладные перспективы правового обеспечения развития экономики» (Минск, 2021), «Новеллы права, экономики и управления 2021» (Гатчина, 2022), «Актуальные проблемы гражданского права и гражданского судопроизводства» (Челябинск, 2022), «Правоприменение в публичном и частном праве» (Омск, 2022), «Российское правосудие: история, современность и тенденции развития» (Чебоксары, 2022), «Проблемы

обеспечения верховенства закона: история и современность» (Елец, 2022), «Пятые цивилистические чтения памяти профессора М. Г. Прониной» (Минск, 2023), «Глобальные изменения: вызовы науки и образования» (Алматы, 2023).

Опубликованность результатов диссертации с указанием количества публикаций по теме диссертации и их объема в авторских листах. По теме диссертации опубликовано 36 научных работ общим объемом 12,1 авторского листа, в том числе 10 статей в изданиях, включенных в перечень научных изданий Республики Беларусь для опубликования результатов диссертационных исследований (5,9 а. л.), 26 публикаций в сборниках тезисов докладов и материалов конференций (6,2 а. л.).

Структура и объем диссертации. Структура диссертации обусловлена целью и задачами исследования. Она состоит из перечня сокращений и обозначений, введения, общей характеристики работы, четырех глав, заключения, списка использованных источников и приложений. Полный объем диссертации составляет 162 страницы. Список использованных источников включает библиографический список из 329 наименований (30 страниц), а также 36 публикаций автора (5 страниц), приложения оформлены на 18 листах.

ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ

В главе 1 **«Аналитический обзор литературы по теме диссертации и методология исследования»** исследуются этапы и направления развития научной мысли о деятельности банков как акционерных обществ, теоретические воззрения отечественных и зарубежных ученых по рассматриваемой теме. Обосновывается вывод, что в Республике Беларусь отсутствуют комплексные научные исследования, посвященные проблемам правового регулирования корпоративного управления банком, чем и обусловлены выбор направления исследования, его предмет; описываются использованные методы, а также теоретическая и эмпирическая базы исследования.

Глава 2 **«Понятие и правовые основы корпоративного управления банком»** состоит из трех разделов.

В разделе 2.1 **«Понятие «корпоративное управление банком» в доктрине и законодательстве»** исследуются научные подходы к рассмотрению понятий «управление», «корпоративное управление». Проводится сравнительный анализ законодательства как национального, так и зарубежных государств, регламентирующего вопросы корпоративного управления в акционерных обществах и банках. Анализируется процесс становления и развития корпоративного управления банком в Республике Беларусь. Отмечается, что

необходимо различать корпоративное управление в акционерном обществе и корпоративное управление банком, в связи с чем выделяются особенности, характерные для корпоративного управления банком. В результате предлагается понятие «корпоративное управление банком».

В разделе 2.2 *«Правовой институт корпоративного управления банком и его место в системе права»* исследуется место норм, регулирующих корпоративное управление банком, в системе права, включающей, в частности, банковское, гражданское, корпоративное и хозяйственное право. В результате анализа и исследования признаков, характерных для правового института, обосновывается вывод, что корпоративное управление банком является правовым институтом, состоящим из субинститутов, а также предлагается классификация исследуемого института.

В разделе 2.3 *«Принципы корпоративного управления банком»* отмечается, что в актах законодательства Республики Беларусь принципы корпоративного управления банком не определены. Отечественные банки самостоятельно определяют такие принципы, однако они, как правило, выражают только цели, задачи или содержание корпоративного управления банком. В результате анализа нормативных правовых актов, локальных правовых актов банка и в целях совершенствования исследуемого правового института изложены положения о принципах корпоративного управления банком.

Глава 3 **«Органы управления и их место в системе корпоративного управления банком»** состоит из трех разделов.

В разделе 3.1 *«Общее собрание акционеров в системе органов управления банка»* приводится общая характеристика высшего органа управления, а также исследуются доктринальные подходы к определению правовой природы решений общих собраний акционеров, в соответствии с которыми такие решения рассматриваются в качестве сделок (как односторонних, так и многосторонних) или локальных правовых актов. Обосновывается вывод о необходимости квалификации решений общих собраний акционеров в качестве локальных правовых актов или распорядительных актов в зависимости от содержания и правовых последствий.

В разделе 3.2 *«Совет директоров (наблюдательный совет) как орган, осуществляющий общее руководство банком»* исследуется правовая природа отношений между членами совета директоров (наблюдательного совета) и обществом в целом. Аргументируется положение, согласно которому данные отношения являются корпоративными правоотношениями. Установление такой природы корпоративных отношений позволило спроецировать указанные отношения на банк и субъектов корпоративного управления в банке, в связи с чем определена двухуровневая система корпоративных отношений, состоящая

из правоотношений внутриорганизационного и внешнеорганизационного характера, в структурную основу которой положен субъектный состав.

В разделе 3.3 *«Правовое положение исполнительного органа банка»* приводятся разработанные автором понятия «полномочие органа управления» и «компетенция органа управления», предложения о внесении изменений в законодательство, направленных на совершенствование организации работы исполнительного органа, – закрепление положений о разграничении компетенции единоличного и коллегиального исполнительных органов, а также об организации деятельности коллегиального исполнительного органа.

Глава 4 **«Организация и функционирование системы корпоративного управления в банке»** состоит из четырех разделов.

Раздел 4.1 *«Управление конфликтом интересов в банке как элемент системы корпоративного управления банком»* посвящен исследованию доктринальных подходов к понятию «конфликт интересов» и категории «интерес».

Обосновывается вывод, что термин «конфликт интересов», закрепленный в банковском законодательстве, подлежит уточнению в целях разграничения данного термина с таким же термином, используемым в публично-правовой сфере, в связи с чем предлагается использовать определение «конфликт интересов в банке».

Указывается, что выявление корректного круга участников конфликта интересов обуславливает необходимость уточнения дефиниции «конфликт интересов в банке», корректировки перечня сфер возникновения конфликта интересов в банке. Раскрывается содержание выявленных взаимосвязанных элементов, при наличии которых возникает конфликт интересов в банке, а также приводится разработанная классификация конфликта интересов в банке в зависимости от правовых последствий (потенциальный и реальный), источника его происхождения (объективного и субъективного характера).

В разделе 4.2 *«Особенности правовых положений независимого директора банка и комитетов при совете директоров (наблюдательном совете)»* с целью совершенствования практики корпоративного управления банком формулируется и обосновывается понятие «независимый директор банка» ввиду отсутствия его легального определения в законодательстве. Обосновывается необходимость установления в законодательстве положения, согласно которому независимым директором банка может быть в том числе лицо, соответствующее критериям, которые определены в локальном правовом акте банка, а также исключения из нормативных правовых актов норм, предоставляющих комитетам при совете директоров (наблюдательном совете)

право принимать решения, влекущие возникновение прав и обязанностей для юридического лица.

В разделе 4.3 *«Участие представителя государства в функционировании системы корпоративного управления банком»* на основе проведенного анализа указывается, что законодательством не предусмотрен порядок работы представителей государства в банке, в связи чем предлагается принять нормативный правовой акт, определяющий особенности правового статуса представителя государства в банке, порядок его работы в органах управления банка, права, обязанности и ответственность, а также регламентирующий иные вопросы, связанные с организацией его деятельности.

В разделе 4.4 *«Корпоративный контроль в банке и его правовые формы»* анализируются виды корпоративного контроля. Исходя из существующих теоретических подходов к видам корпоративного контроля, автором исследована выстроенная система органов управления, контрольных органов, иных должностных лиц, принимающих участие в осуществлении контрольных функций в банке, что позволило сформулировать понятие «корпоративный контроль в банке» и определить субъектов корпоративного контроля.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Основные научные результаты диссертации

1. Корпоративное управление банком представляет собой динамичное правовое явление, обеспечивающее надежность и стабильность осуществления предпринимательской деятельности банка. При этом корпоративное управление банком отличается от корпоративного управления в иных акционерных обществах, поскольку Национальным банком Республики Беларусь установлены соответствующие требования для банков, которые являются субъектами хозяйствования, выполняя многочисленные функции, в том числе обеспечивая финансовую устойчивость субъектов хозяйствования и государства в целом, и субъектами финансово-кредитной системы, участвуя в реализации денежно-кредитной политики в стране.

В результате сравнительного анализа национального и зарубежного законодательства, регулирующего корпоративное управление в акционерных обществах и банках (кредитных организациях), и доктринальных подходов диссертантом выработано понятие «корпоративное управление банком», в основе которого содержится цель корпоративного управления и определен субъектный состав заинтересованных лиц, а также система их взаимодействия. При этом предлагаемое определение может использоваться законодателем для

уточнения имеющегося термина в банковском законодательстве в целях достижения единства понимания данной правовой категории.

Под корпоративным управлением банком предложено понимать систему внутренних и внешних отношений, возникающих между банком и акционерами, органами управления и созданными при них комитетами, контрольным органом, корпоративным секретарем и другими работниками банка, клиентами, Национальным банком Республики Беларусь, а также иными заинтересованными лицами, направленную на обеспечение долгосрочного и стабильного функционирования банка как субъекта хозяйствования и субъекта финансово-кредитной системы [2, с. 117; 9, с. 62; 19, с. 121].

2. Анализ выработанных общей теорией права признаков правового института (однородность содержания общественных отношений; юридическое единство правовых норм; полнота регулирования общественных отношений; обособление норм права в главах, разделах, частях и иных структурных единицах нормативных правовых актов) позволил установить, что совокупность норм корпоративного управления банком образует правовой институт. Исследуемый правовой институт является материальным, выполняющим регулятивные, учредительные и охранительные функции, состоящим из субинститутов: деятельность органов управления и контрольного органа; система управления рисками; система внутреннего контроля; система вознаграждений и компенсаций; система внутреннего аудита; организация управления конфликтом интересов в банке [9, с. 62; 33].

3. На основе сравнительно-правового анализа локальных правовых актов банков, в которых закреплены принципы корпоративного управления банком, установлено, что, как правило, такие принципы выражают цели, задачи или содержание корпоративного управления банком в целом. При этом проведенное исследование научных трудов, нормативных правовых актов, локальных правовых актов банка позволило выявить следующие принципы, характерные для исследуемого правового института: безопасный режим функционирования банка; соблюдение прав и законных интересов вкладчиков и иных кредиторов банка; независимость органов управления; обеспечение баланса интересов акционеров; социальная ответственность [4, с. 45–46; 9, с. 62; 21, с. 71–72; 23].

4. В науке отсутствует единство мнений в отношении правовой природы решения общего собрания акционеров: некоторые ученые рассматривают решения общего собрания акционеров как сделку (одностороннюю или многостороннюю), другие – высказывают мнение, что решения общего собрания акционеров являются локальными актами (локальными нормативными актами, локальными корпоративными актами). С учетом выявленных признаков локальных правовых актов автором установлено, что решение общего собрания

акционеров в зависимости от содержания и правовых последствий является локальным правовым актом или распорядительным актом.

Под локальным правовым актом следует понимать правовой акт, принятый органом управления юридического лица, действие которого ограничено рамками одной или нескольких организаций, устанавливающий обязательные правила поведения, порождающие правовые последствия для отдельной категории лиц. При этом локальные правовые акты не должны противоречить нормативным правовым актам, а также ухудшать по сравнению с законодательством правовое положение лиц, на которых распространяется действие локальных правовых актов. Распорядительные акты устанавливают обязательные предписания в отношении индивидуально определенных лиц и рассчитаны на однократное применение.

Ввиду отсутствия в законодательстве понятия «локальный правовой акт» применительно к деятельности акционерных обществ предложено закрепить такое понятие в Законе о хозобществах, являющемся специальным нормативным правовым актом, определяющим правовое положение хозяйственных обществ [3, с. 47; 6, с. 94; 7, с. 56; 20; 22; 24; 28, с. 419; 29; 32].

5. В науке правовая природа отношений между членом совета директоров (наблюдательного совета) и юридическим лицом рассматривается применительно к трудовым, обязательственным или корпоративным отношениям. Проведенное исследование позволило привести дополнительные доводы в обоснование положения о корпоративной природе таких правоотношений. При осуществлении корпоративного управления банком возникают и иные отношения между банком и субъектами корпоративного управления в банке. На основе анализа характера деятельности указанных субъектов и банка и с учетом таких критериев, как субъектный состав и степень их правовой взаимосвязи с банком, выявлена двухуровневая система корпоративных отношений, состоящая из внутриорганизационных и внешнеорганизационных правоотношений.

Внутриорганизационные правоотношения возникают между банком и акционерами, членами совета директоров (наблюдательного совета), коллегиального исполнительного органа, лицом, осуществляющим полномочия единоличного исполнительного органа, контрольного органа, комитетами при совете директоров (наблюдательном совете), корпоративным секретарем и иными работниками, организациями, входящими в состав банковской группы и (или) банковского холдинга, головной организацией которой (которого) является этот банк.

Внешироорганизационные правоотношения, осложненные участием третьих лиц, складываются между банком и Национальным банком Республики

Беларусь, иными государственными органами, клиентами [8, с. 32–36; 11; 12; 16; 17; 18].

6. Сформулирован ряд теоретических и практических положений, направленных на совершенствование правового регулирования конфликта интересов в банке. Обоснован вывод, что в целях разграничения конфликта интересов в частной и публичной сферах целесообразно использовать в банковском законодательстве термин «конфликт интересов в банке». В результате определения круга участников конфликта интересов в банке уточнены сфера возникновения конфликта интересов в банке и понятие «конфликт интересов в банке», под которым понимается противоречие между имущественными и иными интересами банка и его акционеров, членов совета директоров (наблюдательного совета), коллегиального исполнительного органа, лица, осуществляющего полномочия единоличного исполнительного органа, организаций, входящих в состав банковской группы, банковского холдинга, головной организацией которой (которого) является этот банк, работников, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для банка как субъекта хозяйствования.

Аргументировано, что конфликт интересов в банке возникает при наличии следующих взаимосвязанных элементов: наличие нескольких участников; противоречие интересов участников (сфера возникновения конфликта интересов); обстоятельства, способствующие возникновению конфликта интересов (условия возникновения конфликта интересов); возникновение неблагоприятных последствий для банка.

Конфликт интересов в банке предложено классифицировать в зависимости от правовых последствий как потенциальный и реальный. Потенциальный конфликт – ситуация, когда идентифицирован интерес участника возможного конфликта интересов, выявлены существующая сфера и условие его возникновения, однако нельзя точно утверждать, возникнет конфликт интересов или нет. Реальный конфликт интересов – ситуация, когда конфликт интересов уже существует и можно утверждать о его существовании. В данном случае необходимо принимать комплекс мер по полному и оперативному управлению (урегулированию) конфликтом интересов [8, с. 35–36; 10, с. 244; 14; 34].

7. В результате анализа существующих научных представлений о видах корпоративного контроля, выстроенной в банке системы органов управления, контрольных органов, должностных лиц, принимающих участие в осуществлении контрольных функций, а также участвующих в организации системы внутреннего контроля, выработана дефиниция корпоративного контроля в банке, под которым понимается целенаправленное воздействие субъектов корпоративного контроля, в том числе органов управления, на банк,

выражающееся в осуществлении такими субъектами внутреннего контроля или оказания ими влияния с целью обеспечения стабильной хозяйственной деятельности банка.

Установлено, что к субъектам корпоративного контроля относятся: акционеры, совет директоров (наблюдательный совет), исполнительный орган, ревизионная комиссия (ревизор), аудиторский комитет, должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в банке, подразделение по осуществлению внутреннего контроля, подразделение комплаенс-контроля, иные подразделения банка и работники, в том числе корпоративный секретарь [8, с. 37–38; 31, с. 528; 36].

Рекомендации по практическому использованию результатов

1. С учетом сложившейся практики организации работы исполнительных органов банков выявлена необходимость совершенствования законодательства, в связи с чем предложено внести в Закон о хозяйственных обществах следующие изменения:

в статье 53 часть третью изложить в следующей редакции:

«Единоличный исполнительный орган хозяйственного общества либо лицо, возглавляющее коллегиальный исполнительный орган, в пределах своей компетенции:

действуют без доверенности от имени этого общества в отношениях с третьими лицами, представляют его интересы (в том числе в органах управления иных юридических лиц, участником которых является хозяйственное общество), совершают сделки от имени хозяйственного общества;

решают иные вопросы, предусмотренные настоящим Законом, иными актами законодательства и уставом хозяйственного общества.»;

в статье 54:

часть пятую изложить в следующей редакции:

«В случае образования в хозяйственном обществе в соответствии с уставом единоличного и коллегиального исполнительных органов должна быть определена компетенция каждого из них в уставе. Лицо, осуществляющее полномочия единоличного исполнительного органа этого общества, осуществляет также полномочия лица, возглавляющего коллегиальный исполнительный орган хозяйственного общества.»;

после части пятой дополнить статью частями следующего содержания:

«Лицо, возглавляющее коллегиальный исполнительный орган, организует работу коллегиального исполнительного органа, созывает и проводит заседания коллегиального исполнительного органа, обеспечивает ведение протокола заседания коллегиального исполнительного органа хозяйственного общества.

В случае невозможности исполнения лицом, возглавляющим

коллегиальный исполнительный орган, своих полномочий по решению этого органа его полномочия осуществляет один из членов коллегиального исполнительного органа, если иное не предусмотрено уставом.

Количество членов коллегиального исполнительного органа хозяйственного общества, сроки, порядок созыва и проведения заседаний коллегиального исполнительного органа хозяйственного общества, а также порядок принятия решений определяются в локальном правовом акте хозяйственного общества, утвержденном общим собранием участников хозяйственного общества или советом директоров (наблюдательным советом) при его наличии.» [8, с. 34; 26, с. 217–218; 27; 30].

2. Ввиду отсутствия понятия «независимый директор банка» в законодательстве, а также в целях закрепления возможности определять в локальных правовых актах банка дополнительные критерии независимости членов совета директоров (наблюдательного совета) предложено внести в статью 109¹ БК следующие изменения:

после части пятой дополнить статью частью следующего содержания:

«Независимый директор банка – физическое лицо, являющееся членом совета директоров (наблюдательного совета), в отношении которого отсутствует прямое и косвенное влияние со стороны банка, включая его акционеров, уполномоченных лиц других органов управления банка либо иных заинтересованных лиц, которое независимо в своих суждениях и действиях (бездействии), а также соответствует критериям и требованиям, определенным в актах законодательства и (или) локальных правовых актах банка.»;

после части шестой дополнить статью частью следующего содержания:

«Независимым директором банка может быть иное лицо, соответствующее критериям, которые определены в локальном правовом акте банка.» [1, с. 18; 15; 35].

3. Комитеты при совете директоров (наблюдательном совете) не являются органами управления банка и не могут принимать решения, влекущие возникновение прав и обязанностей для юридического лица, в связи с чем предложено абз. 6 п. 16 и абз. 4 п. 17 Инструкции № 62 исключить [8, с. 34; 35].

4. В целях совершенствования работы представителя государства в банке предложено внести следующие изменения в постановление № 694:

в ч. 1 подп. 2.2 п. 2 слова «представители государства» заменить словами «представитель государства» в соответствующем падеже, слово «назначенными» заменить словом «назначенным»;

после ч. 1 подп. 2.2 п. 2 дополнить частью следующего содержания:

«Лица, указанные в части первой настоящего пункта, могут являться представителями государства только в одном банке.»;

а также принять нормативный правовой акт, определяющий особенности правового статуса представителя государства, порядок его работы в органах управления банка, права, обязанности и ответственность, а также иные вопросы, связанные с деятельностью представителей государства в банке [5, с. 213; 13; 25, с. 233].

Практическое использование результатов проведенного диссертационного исследования заключается в том, что выводы и предложения могут быть использованы:

банками в правоприменительной практике (акт внедрения ОАО «Банк развития Республики Беларусь» от 8 мая 2020 г.);

при разработке нормативных правовых актов (справки о возможном практическом использовании результатов исследования, полученные из Национального центра законодательства и правовых исследований от 24 июня 2022 г., Постоянной комиссии по экономической политике Палаты представителей Национального собрания Республики Беларусь от 4 сентября 2023 г. № 08-05/193, Национального банка Республики Беларусь от 10 октября 2023 г. № 37-11/122);

в учебном процессе при составлении учебных программ, подготовке учебников, методических рекомендаций и учебных пособий, проведении лекций и семинарских занятий по учебным дисциплинам «Гражданское право» в учреждении образования «Академия Министерства внутренних дел Республики Беларусь» от 17 июня 2021 г., «Хозяйственное право» в учреждении образования «Белорусский государственный экономический университет» от 8 февраля 2022 г., «Хозяйственное право» в Белорусском государственном университете от 4 апреля 2023 г., что подтверждено актами о внедрении.

СПИСОК ПУБЛИКАЦИЙ СОИСКАТЕЛЯ УЧЕНОЙ СТЕПЕНИ

Статьи в научных изданиях, включенных Высшей аттестационной комиссией Республики Беларусь в перечень изданий для опубликования результатов диссертационных исследований

1. Матус А. Е. (Мандрик А. Е.). К вопросу об особенностях правового положения независимого директора банка // Юстиция Беларуси. – 2018. – № 4. – С. 15–18.
2. Мандрик А. Е. Субъекты корпоративного управления банком // Весн. Беларус. дзярж. экан. ун-та. – 2021. – № 6. – С. 112–119.
3. Мандрик А. Е. О проблеме принятия (издания) локальных правовых актов на примере банковского холдинга // Право.by. – 2021. – № 3. – С. 45–50.
4. Мандрик А. Е. Теоретико-прикладные аспекты корпоративного управления банком // Труд. Профсоюзы. О-во. – 2021. – № 3. – С. 42–47.
5. Мандрик А. Е. Правовые проблемы участия представителей государства в органах управления банков Республики Беларусь // Актуальные проблемы гражданского права : сб. науч. тр. / Междунар. ун-т «МИТСО», Центр частноправовых исслед. – Минск, 2022. – № 1. – С. 204–218.
6. Мандрик А. Е. Теоретические и правовые проблемы фискального регулирования управления акциями банков, принадлежащих государству // Труд. Профсоюзы. О-во. – 2023. – № 1. – С. 89–95.
7. Мандрик А. Е. Правовая природа решений общих собраний акционеров // Юстиция Беларуси. – 2023. – № 4. – С. 53–56.
8. Мандрик А. Е. Актуальные вопросы, возникающие при организации корпоративного управления в банке // Юстиция Беларуси. – 2023. – № 5. – С. 32–38.
9. Мандрик А. Е. Теоретико-правовые вопросы корпоративного управления в банке // Право.by. – 2023. – № 2. – С. 56–62.
10. Мандрик А. Е. Об актуальных проблемах управления конфликтом интересов в банке // Актуальные проблемы гражданского права : сб. науч. тр. / Междунар. ун-т «МИТСО», Центр частноправовых исслед. – Минск, 2023. – № 1. – С. 237–249.

Материалы конференций и тезисы докладов

11. Матус А. Е. (Мандрик А. Е.). Правовой статус корпоративного секретаря в акционерном обществе и построение оптимальной системы корпоративного управления // Сб. науч. ст. студентов, магистрантов, аспирантов / Белорус. гос. ун-т. – Минск, 2016. – Вып. 15. – С. 109–111.

12. Матус А. Е. (Мандрик А. Е.). Правовой статус корпоративного секретаря при организации корпоративного управления банком // Социально-правовые аспекты развития Республики Беларусь и стран постсоветского пространства в условиях глобализации : Материалы III Междунар. науч.-практ. конф., Гомель, 27 апр. 2018 г. / Гомел. фил. Междунар. ун-та «МИТСО» ; под общ. ред. Н. С. Ищенко. – Гомель, 2018. – С. 182–184.

13. Матус А. Е. (Мандрик А. Е.). Представители государства в акционерных обществах как фактор, повышающий эффективность корпоративного управления // Перспективные направления развития региональной экономики : сб. материалов VIII Респ. науч.-практ. конф., Брест, 18 мая 2018 г. / Брест. гос. ун-т ; редкол.: Д. А. Петрукович [и др.]. – Брест, 2018. – С. 70–72.

14. Матус А. Е. (Мандрик А. Е.). Управление конфликтом интересов в банке как механизм противодействия коррупции // Кадрова і антикарупційна політика як фактори розвитку громадянської суспільності : зб. наук. пр. Міжнар. наук.-практ. канф. (Магілёў, 24–25 мая 2018 г.) / Магілёўс. дзярж. ун-т харчавання ; уклад.: І. А. Пушкін, Ю. М. Бубнаў ; рэдкал.: Ю. М. Бубнаў (адк. рэд.) [і інш.]. – Магілёў, 2018. – С. 200–203.

15. Матус А. Е. (Мандрик А. Е.). Правовой статус независимого директора для целей реализации корпоративного управления банком // Научные стремления : молодеж. сб. науч. ст. / Центр молодеж. инноваций ООО «Лаборатория интеллекта». – Минск, 2018. – Вып. 23. – С. 88–92.

16. Матус А. Е. (Мандрик А. Е.). Правовое положение корпоративного секретаря при организации корпоративного управления банком // Global science and innovations 2019: Central Asia : Материалы V Междунар. науч.-практ. конф., Нур-Султан, 9–13 мая 2019 г. / Об-ние юрид. лиц в форме ассоциации «Общенациональное движение «Бобек» ; редкол.: Х. Б. Маслов [и др.]. – Нур-Султан, 2019. – Т. 6. – С. 336.

17. Матус А. Е. (Мандрик А. Е.). Корпоративные правоотношения при организации корпоративного управления банком // Законодательство и правоприменение в контексте приоритетов социально-экономического развития : Материалы Междунар. науч.-практ. конф., Минск, 12–13 сент. 2019 г. / Ин-т переподгот. и повышения квалификации судей, работников прокуратуры, судов и учрежд. юстиции Белорус. гос. ун-та, Юрид. фак. Белорус. гос. ун-та, Нац. центр законодательства и правовых исслед. Респ. Беларусь ; редкол.: С. К. Лещенко (отв. ред.) [и др.]. – Минск, 2019. – С. 136–139.

18. Матус А. Е. (Мандрик А. Е.). К вопросу определения корпоративных правоотношений при организации корпоративного управления банком // Теоретико-прикладные перспективы научного обеспечения современного развития экономики : Материалы междунар. круглого стола, Минск, Беларусь,

23 мая 2019 г. / Белорус. гос. ун-т [и др.] ; под ред. В. С. Каменкова, Н. Л. Бондаренко. – Минск, 2019. – С. 58–60.

19. Мандрик А. Е. Проблемы определения заинтересованных лиц, участвующих в корпоративном управлении банком // Современные хозяйственные отношения: перспективы правового регулирования и проблемы соотношения интересов государства, общества и бизнеса : Материалы междунар. науч.-практ. круглого стола, Минск, 15 окт. 2020 г. / Белорус. гос. ун-т ; рекол.: В. С. Каменков (гл. ред.) [и др.]. – Минск, 2020. – С. 117–122.

20. Мандрик А. Е. Проблемы принятия (издания) юридически обязывающих документов в банковском холдинге // Третьи цивилистические чтения памяти профессора М. Г. Прониной, Минск, 18 марта 2021 г. : сб. материалов / Акад. упр. при Президенте Респ. Беларусь [и др.] ; под ред. Н. Л. Бондаренко [и др.]. – Минск, 2021. – С. 155–156.

21. Мандрик А. Е. О принципах корпоративного управления банком // Правосудие и правоохранительная деятельность: законодательство и правоприменение : сб. науч. тр. / Ин-т переподготовки и повышения квалификации судей, работников прокуратуры, судов и учрежд. юстиции Белорус. гос. ун-та. – Минск, 2021. – Вып. 2. – С. 66–74.

22. Мандрик А. Е. Общее собрание акционеров в системе корпоративного управления банком // Теоретико-прикладные перспективы правового обеспечения развития экономики : Материалы междунар. науч.практ. круглого стола, Минск, 21 окт. 2021 г. : в 2 ч. / Белорус. гос. ун-т ; редкол.: Н. Л. Бондаренко (гл. ред.) [и др.]. – Минск, 2021. – Ч. 2. – С. 31–35.

23. Мандрик А. Е. О проблемах определения принципов корпоративного управления банком в Республике Беларусь // Новеллы права, экономики и управления : сб. науч. тр. по материалам VII Междунар. науч.-практ. конф., 26–27 нояб. 2021 г. : в 2 т. / Гос. ин-т экономики, финансов, права и технологий ; отв. ред. В. Р. Ковалев, Т. О. Бозиев, О. В. Заборовская. – Гатчина, 2022. – Т. 1. – С. 218–221.

24. Мандрик А. Е. Правовой статус председателя общего собрания акционеров по законодательству Республики Беларусь // Актуальные проблемы гражданского права и гражданского судопроизводства : сб. ст. IX Междунар. науч.-практ. конф. им. К. И. Малышева, Челябинск, 3 нояб. 2021 г. / Челяб. гос. ун-т, Ин-т права ; отв. ред. Е. А. Останина. – Челябинск, 2022. – С. 36–39.

25. Мандрик А. Е. Особенности правового статуса представителей государства в органах управления банков Республики Беларусь // Четвертые цивилистические чтения памяти профессора М. Г. Прониной : сб. материалов, Минск, 11 марта 2022 г. / Акад. управ. при Президенте Респ. Беларусь, Белорус.

гос. ун-т, Урал. гос. юрид. ун-т ; под ред. М. Н. Шимкович, Т. М. Халецкой. – Минск, 2022. – С. 228–233.

26. Мандрик, А. Е. Правовой статус совета директоров (наблюдательного совета) в банках по законодательству Республики Беларусь // Правоприменение в публичном и частном праве : Материалы Междунар. науч. конф., Омск, 25–26 марта 2022 г. / Омск. гос. ун-т ; отв. ред. Г. Н. Обухова. – Омск, 2022. – С. 214–219.

27. Мандрик А. Е. Об особенностях правового положения совета директоров (наблюдательного совета) в банках // Правовая политика, наука, практика – 2022 : сб. материалов Респ. науч.-практ. конф. (Минск, 6 окт. 2022 г.) / Нац. центр законодательства и правовых исслед. Респ. Беларусь ; редкол.: Е. В. Семашко [и др.]. – Минск, 2022. – С. 143–146.

28. Мандрик А. Е. Проблемы охраны и защиты прав миноритарных акционеров в акционерных обществах по законодательству Республики Беларусь // Российское правосудие : история, современность и тенденции развития : сб. материалов Междунар. науч.-практ. конф., посвящ. 100-летию Верхов. Суда Чуваш. Респ., Чебоксары, 18 нояб. 2022 г. / Чуваш. гос. ун-т ; редкол.: С. Б. Верещак (отв. ред.) [и др.]. – Чебоксары, 2022. – С. 413–421.

29. Мандрик А. Е. О проблеме определения органа юридического лица по законодательству Республики Беларусь // Проблемы обеспечения верховенства закона: история и современность: сб. науч. тр. по итогам II Междунар. науч.-практ. конф., посвящ. 300-летию прокуратуры России и 100-летию памяти ген.-прокурора Рос. империи А. А. Хвостова, 7 окт. 2022 г. / Елец. гос. ун-т ; редкол.: Г. Г. Анисимов [и др.]. – Елец, 2022. – С. 213–217.

30. Мандрик А. Е. Правовое положение исполнительного органа акционерного общества // Сб. науч. ст. студентов, магистрантов, аспирантов / Белорус. гос. ун-т. – Минск, 2023. – Вып. 30. – С. 95–97.

31. Мандрик А. Е. К вопросу о корпоративном контроле в банках Республики Беларусь // Глобальные изменения: вызовы науки и образования : сб. материалов Междунар. науч.-практ. форума, посвящ. 30-летию университета «Туран», 6–7 окт. 2022 г. / Университет «Туран» ; редкол.: Д. И. Разакова (отв. ред.) [и др.]. – Алматы, 2023. – С. 524–529.

32. Мандрик А. Е. О правовой природе решений общих собраний акционеров // Правопонимание и правоприменение в деятельности юриста : сб. докл. VI Междунар. науч.-пр. студ. конф., Минск, 8 дек. 2022 г. / Междунар. ун-т «МИТСО» ; редкол.: Б. Б. Синьков, К. Л. Томашевский [и др.] ; под общ. ред. Б. Б. Синькова. – Минск, 2023. – С. 382–385.

33. Мандрик А. Е. Определение места норм, регулирующих корпоративное управление в банке, в системе права // Проблемы систематизации комплексных

отраслей законодательства : сб. статей по материалам круглого стола, посвящ. 30-летию принятия Закона Респ. Беларусь «Об охране окружающей среды», Минск, 17 марта 2023 г. / Белорус. гос. ун-т [и др.] ; редкол.: Т. И. Макарова (отв. ред.) [и др.]. – Минск, 2023. – С. 168–171.

34. Мандрик А. Е. Теоретико-правовые проблемы конфликта интересов в банке // Пятые цивилистические чтения памяти профессора М. Г. Прониной, Минск, 16 марта 2023 г. : сб. материалов / Акад. упр. при Президенте Респ. Беларусь [и др.] ; под ред. М. Н. Шимкович, Т. М. Халецкой. – Минск, 2023. – С. 155–158.

35. Мандрик А. Е. Об актуальных вопросах работы совета директоров (наблюдательного совета) банка // Беларусь в современном мире : Материалы XVI Междунар. науч. конф. студентов, магистрантов, аспирантов и молодых ученых, Гомель, 25–26 мая 2023 г. / Гомел. гос. техн. ун-т, РГОО «Белорусское общество «Знание» ; под общ. ред. В. В. Кириенко. – Гомель, 2023. – С. 333–336.

36. Мандрик А. Е. О корпоративном контроле в банке // Актуальные проблемы права : электрон. сб. материалов XXIV Респ. науч.-практ. конф., Брест, 28 апр. 2023 г. / Брест. гос. ун-т ; редкол.: Т. А. Горупа, Т. З. Шалаева. – Брест, 2023. – URL: https://rep.brsu.by/bitstream/handle/123456789/9670/СБОРНИК_Актуальные_проблемы_права_2023.pdf?sequence=1&isAllowed=y (дата обращения: 14.02.2024).

РЭЗЮМЭ

Мандрык Ганна Яўгеньеўна

ПРАВОВОЕ РЭГУЛЯВАННЕ КАРПАРАТЫЎНАГА КІРАВАННЯ БАНКАМ

Ключавыя словы: карпаратыўнае кіраванне банкам, прынцыпы карпаратыўнага кіравання банкам, органы кіравання, карпаратыўныя адносіны, канфлікт інтарэсаў у банку, карпаратыўны кантроль.

Мэта дысертацыйнага даследавання: вызначэнне кола асноўных тэарэтычных і практычных праблем прававога рэгулявання карпаратыўнага кіравання банкам, а таксама выпрацоўка падыходаў да іх вырашэння на аснове дактрыны, адпаведнага заканадаўства і практыкі яго прымянення.

Метады даследавання: агульнанавуковыя (аналіз, сінтэз, індукцыя, дэдукцыя, параўнанне, абагульненне і інш.) і спецыяльныя, якія прымяняюцца юрыдычнай навукай (гісторыка-прававы, фармальна-юрыдычны, параўнальна-прававы і інш.), метады.

Навуковыя вынікі і іх навізна: праведзена першае ў беларускай прававой навуцы комплекснае даследаванне прававога рэгулявання карпаратыўнага кіравання банкам, у межах якога прапанаваны дактрынальныя палажэнні карпаратыўнага кіравання банкам; вызначана прававая прырода рашэння агульнага сходу акцыянераў; выяўлена структура карпаратыўных адносін; абгрунтаваны прававая канструкцыя і класіфікацыя канфлікту інтарэсаў у банку; распрацавана аўтарская дэфініцыя карпаратыўнага кантролю ў банку.

Рэкамендацыі па выкарыстанні: асноўныя вынікі дысертацыйнага даследавання ўкаранёны ў навучальныя працэсы ўстаноў адукацыі Рэспублікі Беларусь, падтрыманы Нацыянальным банкам Рэспублікі Беларусь, Нацыянальным цэнтрам заканадаўства і прававых даследаванняў, Пастаяннай камісіяй па эканамічнай палітыцы Палаты прадстаўнікоў Нацыянальнага сходу Рэспублікі Беларусь, прыменены ў рабоце ААТ «Банк развіцця Рэспублікі Беларусь».

Галіна прымянення: нарматворчы працэс, навукова-даследчая праца, правапрымяняльная практыка, адукацыйны працэс.

РЕЗЮМЕ

Мандрик Анна Евгеньевна

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ

Ключевые слова: корпоративное управление банком, принципы корпоративного управления банком, органы управления, корпоративные отношения, конфликт интересов в банке, корпоративный контроль.

Цель диссертационного исследования: определение круга основных теоретических и практических проблем правового регулирования корпоративного управления банком, а также выработка подходов к их разрешению на основе доктрины, соответствующего законодательства и практики его применения.

Методы исследования: общенаучные (анализ, синтез, индукция, дедукция, сравнение, обобщение и др.) и специальные, применяемые юридической наукой (историко-правовой, формально-юридический, сравнительно-правовой и др.) методы.

Научные результаты и их новизна: проведено первое в белорусской правовой науке комплексное исследование правового регулирования корпоративного управления банком, в рамках которого предложены доктринальные положения корпоративного управления банком; определена правовая природа решения общего собрания акционеров; выявлена структура корпоративных отношений; обоснованы правовая конструкция и классификация конфликта интересов в банке; разработана авторская дефиниция корпоративного контроля в банке.

Рекомендации по использованию: основные результаты диссертационного исследования внедрены в учебные процессы учреждений образования Республики Беларусь, поддержаны Национальным банком Республики Беларусь, Национальным центром законодательства и правовых исследований, Постоянной комиссией по экономической политике Палаты представителей Национального собрания Республики Беларусь, применены в работе ОАО «Банк развития Республики Беларусь».

Область применения: нормотворческий процесс, научно-исследовательская работа, правоприменительная практика, образовательный процесс.

RESUME

Mandryk Anna Evgenievna

LEGAL REGULATION OF CORPORATE BANK GOVERNANCE

Keywords: corporate bank governance, principles of corporate bank governance, governing bodies, corporate relations, conflict of interests in a bank, corporate control.

The purpose of the dissertation research: determining the range of main theoretical and practical problems of legal regulation of corporate bank governance, as well as developing approaches to their resolution based on doctrine, relevant legislation and the practice of its application.

Research methods: general scientific (analysis, synthesis, induction, deduction, comparison, generalization, etc.) and special methods used by legal science (legal historical, formal-legal, comparative legal, etc.) methods.

The scientific results and their novelty: the first comprehensive study of the legal regulation of corporate bank governance was conducted in Belarusian legal science, within the framework of which doctrinal provisions of corporate bank governance were proposed; the legal nature of the decision of the general meeting of shareholders was determined; the structure of corporate relations was identified; the legal structure and classification of conflicts of interest in the bank are substantiated; the author's definition of corporate bank control has been developed.

Recommendations for use: the main results of the dissertation research were introduced into the educational processes of educational institutions of the Republic of Belarus, supported by the National Bank of the Republic of Belarus, the National Center for Legislation and Legal Research, the Standing Commission on Economic Policy of the House of Representatives of the National Assembly of the Republic of Belarus, and applied in the work of Development Bank of the Republic of Belarus.

Scope of application: rule-making process, research work, law enforcement practice, educational process.



Подписано в печать 09.07.2024. Формат 60×84 $\frac{1}{16}$. Бумага офсетная.
Ризография. Усл. печ. л. 1,39. Уч.-изд. л. 1,5.
Тираж 70 экз. Заказ 168.

Отпечатано с оригинала-макета заказчика
в республиканском унитарном предприятии
«Издательский центр Белорусского государственного университета».
Свидетельство о государственной регистрации издателя, изготовителя,
распространителя печатных изданий № 2/63 от 19.03.2014.
Ул. Красноармейская, 6, 220030, Минск.