

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(Н И У « Б е л Г У »)

ЮРИДИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ
КАФЕДРА ТРУДОВОГО И ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОГО ПРАВА

**СИСТЕМА ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА:
ПРАВОВОЙ АНАЛИЗ**

Магистерская диссертация

обучающегося по направлению подготовки 40.04.01 Юриспруденция
магистерской программы «Банковское право; Правовое регулирование
инвестиционной деятельности» заочной формы обучения, группы 01001564

Руденко Маргариты Романовны

Научный руководитель:

к.ю.н., доцент

Туранин В.Ю.

Рецензент:

Директор ООО «Перспектив

Славы» в г. Белгород

Филиала

№ 3652 ВТБ 24 (ПАО)

Федяев С.С.

БЕЛГОРОД, 2017

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
Глава 1. Коммерческий банк как элемент российской банковской системы	10
1.1. Содержание, функции и принципы деятельности коммерческого банка.....	10
1.2. Порядок создания и ликвидации коммерческого банка.....	19
Глава 2. Виды органов управления коммерческого банка	26
2.1. Общее собрание учредителей коммерческого банка.....	26
2.2. Совет директоров коммерческого банка.....	29
2.3. Правление и Председатель Правления коммерческого банка.....	35
Глава 3. Проблемы функционирования органов управления коммерческого банка	39
3.1. Коллизии в правовом регулировании деятельности органов управления коммерческого банка.....	39
3.2. Проблема организации внутреннего контроля в деятельности органов управления коммерческого банка	47
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	56
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	60

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. В современной рыночной экономике обеспечение экономической безопасности входит в состав важнейших функций государства. На экономическую безопасность существенное влияние оказывает эффективность функционирования банковской системы страны, которая опосредует непрерывный кругооборот денежных потоков в процессе обслуживания финансовых взаимосвязей всех экономических субъектов, включая население. Банковская система играет чрезвычайно важную роль благодаря ее взаимодействию со всеми секторами экономики.

Совершенствование и развитие этой системы способствует укреплению экономических преобразований в стране и является необходимым условием на пути к созданию реальных рыночных отношений.

Банки выполняют важную роль в процессе реализации денежно-кредитной политики, участвуют в процессе эффективного перераспределения накоплений и инвестиций в условиях рыночной экономики и в обеспечении стабильности всей финансовой системы страны в целом. Особенно принимая во внимание то, что в условиях кризиса государство усиливает регулирование банковских отношений, способствует повышению ликвидности банков, их надежности, создает условия для смягчения среды функционирования кредитных организаций.

Структура и функционирование органов управления коммерческого банка – это одни из важнейших, обуславливающих саму сущность банка, показателей его деятельности.

Главное назначение органов управления состоит в обеспечении эффективного руководства коммерческой деятельностью банка с целью реализации его основных функций. А уровень организации органов управления коммерческого банка - это не только лучший показатель всей

работы банка, но и один из гарантов надежности данной кредитной организации.

В современной российской банковской практике функционирование органов управления коммерческих банков зачастую сопровождается и некоторыми проблемами. Это связано, например, с законодательно неопределенной системой органов управления коммерческого банка, с организацией внутреннего контроля в их деятельности. Поэтому необходима эффективная организация системы функционирования органов управления коммерческого банка, которая обусловлена несколькими причинами.

Во-первых, организация органов управления в коммерческих банках является стратегической задачей реформирования банковской системы страны, направленной на минимизацию кризисных явлений в банковском секторе.

Во-вторых, эффективное управление в банках является существенным конкурентным преимуществом.

В-третьих, повышение качества управления стимулирует приток внешних и внутренних инвестиций в банковскую сферу, способствует процессу капитализации коммерческих банков.

В-четвертых, надлежащее управление является необходимым условием функционирования эффективного банковского надзора.

Объектом исследования является система общественных отношений, складывающихся в процессе функционирования органов управления коммерческого банка.

Предмет исследования составляют правовые нормы, регулирующие общественные отношения, складывающиеся в процессе функционирования органов управления коммерческого банка.

Цель работы состоит в том, чтобы на основе анализа научной литературы, действующего законодательства, судебной практики, комплексно

исследовать и проанализировать актуальные правовые вопросы, связанные с функционированием органов управления коммерческого банка.

Для достижения вышеуказанной цели, в работе поставлены следующие **задачи**:

- 1) исследовать содержание, функции и принципы деятельности коммерческого банка;
- 2) проанализировать порядок создания коммерческого банка;
- 3) изучить систему органов управления коммерческого банка;
- 4) выявить коллизии в правовом регулировании деятельности органов управления коммерческого банка;
- 5) исследовать проблему организации внутреннего контроля в деятельности органов управления коммерческого банка.

В качестве **гипотезы** исследования можно указать, что обобщение изучаемых материалов приводит к уяснению проблем органов управления коммерческого банка, и как следствие, к выявлению существенных особенностей правоотношений, связанных с функционированием коммерческих банков в Российской Федерации.

Теоретическая основа исследования. При написании работы использовались труды следующих ученых: А.М. Асадова, А.И. Балабанова, С.В. Виноградова, А.А. Гулько, Д.И. Дедова, А.В. Калтырина, Н.Н. Кунициной, О.И. Лаврушина, А.Ю. Львова, А.В. Молчанова, Ю.В. Пашкус, И.В. Пещанской, Е.А. Суханова, О.С. Соболев, Б.Н. Топорнина, И.Р. Унанян, Л.А. Харитоненко.

Методологической основой исследования является диалектический метод познания объективной действительности, предполагающий изучение правовых явлений и понятий в их развитии и взаимообусловленности.

В процессе работы применялись также общенаучные (анализ, синтез, обобщение) и частнонаучные (формально-юридический, сравнительно-правовой, логико-юридический) методы исследования.

Нормативную основу исследования составили положения, изложенные в Конституции РФ, Гражданском кодексе РФ, Федеральном законе «Об акционерных обществах», Федеральном законе «Об обществах с ограниченной ответственностью», Федеральном законе «О банках и банковской деятельности», а также ряде иных нормативных актов, относящихся к рассматриваемой теме.

Эмпирическую основу исследования составили монографии, учебники, научные статьи, в которых представлен анализ различных теоретических и практических аспектов функционирования органов управления коммерческого банка.

Научная новизна работы обусловлена новыми подходами к осмыслению сущности, видов и особенностей функционирования органов управления коммерческого банка. В магистерской диссертации осуществлено исследование имеющихся теоретических и практических результатов в данной области, сформулирован ряд авторских предложений по совершенствованию действующего российского законодательства.

На защиту выносятся следующие **положения и выводы**:

1. Выверенная структура и эффективное функционирование органов управления коммерческого банка являются основой для его полноценной работы, они служат своеобразными барьерами для возникновения различных правовых проблем.

2. В статье 11.1 Федерального закона от 02.12.1990 г., № 395-1 (в ред. от 26.07.2017 г.) «О банках и банковской деятельности» закреплено, что «органами управления кредитной организации наряду с общим собранием её учредителей (участников) являются совет директоров (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган». Общее собрание учредителей (участников) является высшим органом управления коммерческого банка, как и любого другого хозяйственного общества, определяет стратегию его развития, выбирает

приоритеты и направления деятельности. Совет директоров (наблюдательный совет) выполняет функции по контролю за деятельностью исполнительных органов. Исполнительным органом коммерческого банка традиционно является Правление, которое организует деятельность банка, реализует обозначенные общим собранием учредителей цели. Единоличным исполнительным органом коммерческого банка является Председатель Правления, который выполняет функции по координации деятельности всех подразделений аппарата банка, подписывает приказы и распоряжения.

3. В статье 64 Федерального закона от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ (ред. от 29.07.2017 г.) «Об акционерных обществах» закреплено, что в акционерном обществе с числом акционеров - владельцев голосующих акций менее пятидесяти, устав общества может предусматривать, что функции совета директоров общества (наблюдательного совета) осуществляет общее собрание акционеров, а в статье 32 Федерального закона от 08.02.1998 г. № 14-ФЗ (ред. от 29.07.2017 г.) «Об обществах с ограниченной ответственностью» устанавливается, что уставом общества лишь может быть предусмотрено образование совета директоров (наблюдательного совета) общества. Следовательно, совет директоров в данных законах воспринимается как факультативный орган управления.

Автор считает, что для небольших и средних коммерческих банков, размер бизнеса которых, как правило, невелик, структура управления без совета директоров оптимальна, так как появляется возможность принимать и реализовывать управленческие решения, не тратя время на достижение консенсуса между всеми членами того или иного органа управления. В этой связи, статья 11.1 Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 (в ред. от 26.07.2017 г.) «О банках и банковской деятельности» должна быть скорректирована с учётом положений Федерального закона от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ (ред. от 29.07.2017 г.) «Об акционерных обществах» и Федерального

закона от 08.02.1998 г. № 14-ФЗ (ред. от 29.07.2017 г.) «Об обществах с ограниченной ответственностью».

4. В настоящее время коммерческие банки строят свою систему внутреннего контроля, исходя из производственной необходимости и финансовых возможностей, а положения и указания Центрального банка Российской Федерации, зачастую, воспринимаются как формальные директивы. При этом в тексте Федерального закона от 02.12.1990 г., № 395-1 (в ред. от 26.07.2017 г.) «О банках и банковской деятельности» вопросы организации внутреннего контроля не закреплены ни за одним органом управления. Именно формальный подход к соблюдению требований ЦБ РФ в области внутреннего контроля послужил причиной ухудшения финансового состояния многих коммерческих банков и отзыва лицензий у них.

Автор пришёл к выводу, что в тексте статьи 11.1-2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», устанавливающей требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитной организации, необходимо определить ответственный орган управления коммерческого банка за осуществление внутреннего контроля (Правление коммерческого банка).

Теоретическая значимость исследования. Выполненная работа является комплексным обобщением существующих позиций, связанных с понятием, видами и особенностями функционирования органов управления коммерческого банка. В диссертации проведён авторский анализ затронутой проблематики, сформулирована точка зрения по некоторым существенным вопросам в данной области.

Практическая значимость исследования состоит, прежде всего, в наличии определённых авторских выводов и рекомендаций, которые могут быть использованы при совершенствовании системы органов управления коммерческого банка. Они вполне могут служить основой для новых

законодательных инициатив, а также содействовать развитию судебной и банковской практики.

Апробация результатов исследования. Некоторые положения и выводы диссертационного исследования были изложены в двух опубликованных автором научных статьях.

Помимо этого, результаты работы использованы при прохождении научно-исследовательской и педагогической практики в Юридическом институте НИУ «БелГУ» в 2017 году.

Структура работы. Магистерская диссертация состоит из введения, трех глав, включающих семь параграфов, заключения и списка использованной литературы.

ГЛАВА 1. КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК КАК ЭЛЕМЕНТ РОССИЙСКОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

1.1. Содержание, функции и принципы деятельности коммерческого банка

Термин «коммерческий банк» возник на ранних этапах банковского дела, когда банки в основном обслуживали торговлю, товарообмен и платежи. Основную клиентуру банка составляли торговцы и купцы. Банки кредитовали транспортировку, хранение и другие операции, связанные с товарообменом. С развитием промышленного производства возникли операции связанные с краткосрочным кредитованием производственного цикла. Сроки кредитов постепенно удлинялись, часть банковских ресурсов стала использоваться для вложения в основной капитал, ценные бумаги, и т.д. Таким образом, первоначальный смысл банка утрачивается, в настоящее время на первый план выходит «деловой» характер банка, его ориентированность на обслуживание всех видов хозяйствующих агентов, не зависимо от их деятельности.¹

В современной литературе нет единого мнения относительно понятия и сущности коммерческого банка. Так в ст.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», он определяется как кредитная организация, которая имеет право осуществлять в совокупности, следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой

¹ Основы организации деятельности коммерческого банка: учебное пособие / А.А. Гулько, С. Б. Гладкова, В.П.Чорба. – Белгород, КОНСТАНТА, 2009. – С.21.

счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.¹

Ю.А.Львов уточняет, что «по своему хозяйственному статусу коммерческие банки – это частные корпорации. Основной целью их деятельности является извлечение прибыли. Источником дохода коммерческого банка служит оплата клиентами услуг банка и проценты с работающих активов – займов, кредитов, ценных бумаг».²

Примерно такой же точки зрения придерживается Ю.В. Пашкус и О.Н. Милько: «...банк есть особая организационная единица бизнеса, сферой деятельности которой являются операции с ссудным капиталом. Банки имеют клиентов (заемщиков и кредиторов) и корреспондентов – другие банки и кредитно – финансовые институты, с которыми банк состоит в постоянных деловых отношениях основанных на взаимности оказываемых услуг»³.

М.М. Ямпольский считает, что «банк не является посредником, который аккумулирует средства и представляет собой предприятие способное создавать платежные средства».⁴

В зарубежной литературе определение коммерческого банка трактуется как «учреждение, которое в первую очередь обслуживает население»⁵.

С нашей точки зрения, основное назначение банка – это все-таки посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам и от продавцов к покупателям. Наряду с банками перемещение денежных средств на рынках осуществляют и другие финансовые и кредитно-финансовые учреждения: инвестиционные фонды, страховые компании,

¹ Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 "О банках и банковской деятельности" // Собрание законодательства РФ, 05.02.1996, № 6, ст. 492.

² Львов. А.Ю. Основы экономики и организации бизнеса. СПб., 2011. – С.35.

³ Пашкус Ю.В., Милько О.Н. Введение в бизнес: Практическое пособие для предпринимателей. М., 2009. – С.64.

⁴ Банковская наука: состояние и перспектива развития // Деньги и кредит. 2016. №4. С.34.

⁵ Миллер Роджер Лерой, Дэвид Д. Ван-Хуз Современные деньги и банковское дело: пер. с англ. – М.: Инфра, 2010.- С.453.

брокерские, дилерские фирмы и т.д. Но банки как субъекты финансового риска имеют два существенных признака, отличающие их от всех других субъектов.

Во-первых, для банков характерен двойной обмен долговыми обязательствами: они размещают свои собственные долговые обязательства (депозиты, вкладные свидетельства, сберегательные сертификаты и пр.), а мобилизованные на этой основе средства размещают в долговые обязательства и ценные бумаги, выпущенные другими. Это отличает банки от финансовых брокеров и дилеров, осуществляющих свою деятельность на финансовом рынке, не выпуская собственных долговых обязательств.

Во-вторых, банки отличает принятие на себя безусловных обязательств с фиксированной суммой долга, перед юридическими и физическими лицами, например при помещении средств клиентов на счета и во вклады, при выпуске депозитных сертификатов и т.п. Этим банки отличаются от различных инвестиционных фондов, мобилизующих ресурсы на основе выпуска собственных акций. Фиксированные по сумме долга обязательства несут в себе наибольший риск для посредников (банков), поскольку должны быть оплачены в полной сумме независимо от рыночной конъюнктуры, в то время как инвестиционная компания (фонд) все риски, связанные с изменением стоимости ее активов и пассивов, распределяет среди своих акционеров. Характерная особенность коммерческих банков, заключается в том, что основной целью их деятельности является получение прибыли (в этом состоит их «коммерческий интерес» в системе рыночных отношений).¹

По числу предлагаемых финансовых продуктов коммерческие банки принято разделять на универсальные и специализированные. Универсальные банки способны предоставлять клиенту наибольшее число финансовых услуг, в них накапливается основная доля банковских ресурсов страны. Они

¹ Банковское дело: Учебник /под ред. О.И.Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2016. – С.123.

призваны осуществлять все или почти банковские операции. Универсальные банки экономически более устойчивы, нежели специализированные, а также более удобны для клиентов. Специализированные банки направлены на предоставление узкого спектра финансовых услуг. В качестве критерия специализации можно выделить функциональную сторону.

По отраслевой направленности можно выделить строительные, трастовые, внешнеторговые банки и т.д.

По территориальной классификации: региональные и межрегиональные банки.

По типу собственности банки классифицируются на государственные, акционерные, кооперативные, смешанные и частные.

По масштабам деятельности выделяются банковские консорциумы, мелкие, средние и крупные банки.¹

В последние годы широкое распространение получили виртуальные банки, это связано с изменением методологии ведения банковских операций. Виртуальные банки предоставляют своим клиентам широкий спектр банковских услуг без непосредственного контакта клиента с банковским служащим посредством система Интернет – банкинга.

Без коммерческого банка было бы трудно представить современное развитие на всех уровнях становления экономики. Особенно активно в последнее время развивается банковский розничный бизнес, задача которого оказывать качественные конкурентоспособные услуги населению.²

Главной функцией коммерческого банка является посредничество в кредите, которое он осуществляет путем перераспределения денежных средств, временно высвобождающихся в процессе кругооборота фондов

¹ Основы организации деятельности коммерческого банка: учебное пособие / А.А. Гулько, С. Б. Гладкова, В.П.Чорба. – Белгород, КОНСТАНТА, 2009. – С.23.

² Надежность коммерческого банка / Харитоненко Л.А. – Белгород: КОНСТАНТА, 2008. – С.4

предприятий и денежных доходов частных лиц. Особенность посреднической функции коммерческих банков состоит в том, что главным критерием перераспределения ресурсов выступает прибыльность их использования заемщиком.

Перераспределение ресурсов осуществляется по горизонтали хозяйственных связей от кредитора к заемщику, при посредстве банков без участия промежуточных звеньев в лице вышестоящих банковских структур, на условиях платности и возвратности. Плата за отданные и полученные займы средства формируется под влиянием спроса и предложения заемных средств. В результате достигается свободное перемещение финансовых ресурсов в хозяйстве, соответствующее рыночному типу отношений.

Значение посреднической функции коммерческих банков для успешного развития рыночной экономики состоит в том, что они своей деятельностью уменьшают степень риска и неопределенности в экономической системе. Денежные средства могут перемещаться от кредиторов к заемщикам и без посредничества банков, однако при этом резко возрастают риски потери денежных средств, отдаваемых в ссуду, и возрастают общие издержки по их перемещению, поскольку кредиторы и заемщики не осведомлены о платежеспособности друг друга, а размер и сроки предложения денежных средств не совпадают с размерами и сроками потребности в них. Коммерческие банки привлекают средства, которые могут быть отданы в ссуду, в соответствии с потребностями заемщиков и на основе широкой диверсификации своих активов снижают совокупные риски владельцев денег, помещенных на банковские счета.

Вторая важнейшая функция коммерческих банков – стимулирование накоплений в хозяйстве. Осуществление структурной перестройки экономики должно опираться на использование главным образом и в первую очередь внутренних накоплений хозяйства. Они, а не иностранные инвестиции должны составлять основную часть средств, необходимых для

реформирования экономики. Между тем все ее предшествующее развитие не создавало у непосредственных производителей и других субъектов хозяйственной жизни, включая население, достаточных стимулов к сбережению и накоплению полученных доходов на потребляемую и накапливаемую часть устанавливались директивным планированием.

При невысоком уровне доходов населения его склонность к накоплению находилась на низком уровне, а разбалансированность потребительского рынка опустила этот уровень до минимальной отметки. Коммерческие банки, выступая на финансовом рынке со спросом на кредитные ресурсы, должны не только максимально мобилизовывать имеющиеся в хозяйстве сбережения, но и сформировать достаточно эффективные стимулы к накоплению средств на основе ограничения текущего потребления. Стимулы к накоплению и сбережению денежных средств формируются на основе гибкой депозитной политики коммерческих банков. Помимо высоких процентов, выплачиваемых по вкладам, кредиторам банка необходимы высокие гарантии надежности помещения накопленных ресурсов в банк.

Третья функция банков – посредничество в платежах между отдельными самостоятельными субъектами. В условиях государственной монополии на общественную собственность все расчеты между субъектами этой собственности проводились через единый государственный банк. Соответственно и формы расчетов, порядок платежей, меры ответственности сторон были рассчитаны на безусловную концентрацию всех расчетов в одном банке и приспособление к ней.

Гарантом совершения платежей при такой системе расчетов выступало государство. Оно принимало на себя все возможные риски, которые, однако, были очень незначительными. Создание системы независимых коммерческих банков привело к рассредоточению расчетов и повышению в связи с этим рисков, которые должны брать на себя коммерческие банки. Формы расчетов

и платежные документы практически не изменились. Они по-прежнему ориентированы на совершение расчетных операций между филиалами одного банка, а платежные документы по форме являются внутриванковскими документами.

Переход на расчеты между банками через корреспондентские счета повысил их риски, поскольку расчеты теперь проводятся не между филиалами одного банка, а между самостоятельными коммерческими банками. В этих условиях особенно важна ответственность банков за своевременное и полное выполнение поручений своих клиентов по совершению платежей. Во всех странах с рыночной экономикой коммерческие банки занимают ведущее место в платежном механизме экономики.¹

Функционирование коммерческого банка базируется, прежде всего, на общеправовых принципах. Среди них особое место занимают такие основополагающие принципы, как:

- законность;
- справедливость;
- демократичность.

Данные принципы закреплены в Конституции Российской Федерации и иных нормативно-правовых актах.

Кроме этого, можно выделить группу принципов непосредственного функционирования коммерческих банков.

Первым и основным принципом в рамках данной группы выступает принцип деятельности в пределах реально имеющихся ресурсов.

Коммерческий банк может осуществлять безналичные платежи в пользу других банков, предоставлять другим банкам кредиты и получать деньги наличными в пределах остатка средств на своих корреспондентских счетах.

¹ Деятельность коммерческого банка: Учебное пособие / А.В.Калтырин. Изд.2-е, перераб. и доп. – Ростов н/Д.: Феникс, 2017. – С.91.

Возможности самостоятельно создавать денежные средства, на расчетных счетах своей клиентуры сверх имеющихся у них ресурсов, ограничены.

Работа в пределах реально имеющихся ресурсов означает, что коммерческий банк должен обеспечивать не только количественное соответствие между своими ресурсами и кредитными вложениями, но и добиваться соответствия характера банковских активов специфики мобилизованных им ресурсов. Прежде всего, это относится к срокам тех и других. Так, если банк привлекает средства главным образом на короткие сроки (вклады краткосрочные или до востребования), а вкладывает их преимущественно в долгосрочные ссуды, то его способность без задержек расплачиваться по своим обязательствам (т.е. его ликвидность) оказывается под угрозой.

Наличие в активах банка большого количества ссуд с повышенным риском требует от банка увеличения удельного веса собственных средств в общем объеме его ресурсов. Жесткая зависимость активов банка от характера его пассивов должна учитываться при определении экономических нормативов деятельности банков и при регулировании их операций. Возможность совершения тех или иных специфических банковских операций (ипотечных, инвестиционных и т.п.) детерминирована структурой пассивов банка. Поэтому, разрабатывая условия этих операций, необходимо первостепенное внимание уделить источникам формирования соответствующих пассивов. В пределах имеющихся у банков ресурсов он свободен в проведении своих активных операций (при соблюдении установленных экономических нормативов), т.е. объем его активных операций не может быть ограничен административными, волевыми методами.

Административные ограничения могут иметь разовый, чрезвычайный характер. Систематическое их применение подрывает коммерческие основы деятельности банка, и поэтому приоритет в регулировании должен быть отдан экономическим мерам.

Принцип работы в пределах реально привлеченных ресурсов как фундамент коммерческой деятельности банка меняет все ее акценты: возрастает заинтересованность банка в привлечении депозитов, развивается подлинная конкуренция за пассивы, освобождающая движение кредитных ресурсов от административных пут единого государственного банка. Острая борьба за пассивы стимулирует поиск банками наиболее эффективных сфер приложения своих ресурсов.

Происходит реальное перемещение банковского капитала в наиболее рентабельные и динамичные отрасли. Радикально меняется кредитное планирование в банках. Коммерциализация не означает отказ от кредитного планирования, напротив, его значение (как текущего, так и перспективного) неизмеримо возрастает. Но основу планирования при этом уже составляют ресурсы банка, а не его вложения.

Работать в пределах реально привлеченных ресурсов, обеспечивая при этом поддержание своей ликвидности, коммерческий банк может, только обладая высокой степенью экономической свободы в сочетании с полной экономической ответственностью за результаты своей деятельности.

Вторым важнейшим принципом, на котором базируется деятельность коммерческих банков, является полная экономическая самостоятельность, подразумевающая и экономическую ответственность банка за результаты своей деятельности. Экономическая самостоятельность предполагает свободу распоряжения собственными средствами банка и привлеченными ресурсами, свободный выбор клиентов и вкладчиков, распоряжение доходами, остающимися после уплаты налогов.

Банковское законодательство предоставило всем коммерческим банкам экономическую свободу в распоряжении своими фондами и доходами. Доходы (прибыль) банка, остающиеся в его распоряжении после уплаты налогов, распределяются в соответствии с решением общего собрания акционеров.

Третий принцип заключается в том, что взаимоотношения коммерческого банка со своими клиентами строятся как обычные рыночные отношения. Предоставляя ссуды, коммерческий банк исходит, прежде всего, из рыночных критериев прибыльности, риска и ликвидности. Ориентация на «общегосударственные интересы» не совместима с коммерческим характером работы банка и неизбежно обернется для него кризисом ликвидности.

Четвертый принцип работы коммерческого банка заключается в том, что регулирование его деятельности может осуществляться только косвенными экономическими, а не административными методами. Государство определяет законодательно – нормативную базу функционирования коммерческих банков, но не в праве категорично диктовать условия и направления деятельности.¹

Пятый принцип – принцип эффективности, поскольку коммерческий банк, является коммерческой организацией, принцип эффективности естественен в его деятельности. В соответствии с ним деятельность банковских учреждений должна быть эффективна не только для них самих, но и для их клиентов.²

В заключение можно сделать вывод о том, что коммерческий банк является кредитной организацией, осуществляющей определенные законом банковские операции и сделки, которой характерны специфические посреднические функции. Деятельность коммерческого банка основана на общеправовых и функциональных принципах.

1.2. Порядок создания и ликвидации коммерческого банка

¹ Основы организации деятельности коммерческого банка: Учеб. пособие / Под ред. И.Р.Унаниян, Тамбов: Изд. Тамб. гос.тех. ун-та., 2003. – С.66.

² Молчанов А.В. Коммерческий банк в современной России: теория и практика. – М.: Финансы и статистика, 1996. – С.76.

Современное представление о сущности банка, характере его деятельности и роли в экономике во многом определяют содержание и структуру банковского законодательства – совокупности законодательных актов и отдельных нормативно - правовых предписаний, взаимодействующих между собой и регламентирующих общественные отношения в сфере банковской деятельности.¹

В Российской Федерации создание и функционирование коммерческих банков основывается, преимущественно, на требованиях закона «О банках и банковской деятельности». В соответствии с этим законом:

- банк является коммерческим юридическим лицом, т.е. таким организационным образованием, деятельность которого направлена на извлечение прибыли;

- банк создается в форме хозяйственного общества, т.е. акционерного общества, общества с ограниченной ответственностью;

- банк действует на основе лицензии, выдаваемой Центральным банком РФ;

- банк рассматривается законодателем как один из элементов банковской системы.

Отметим, что Центральный банк России с самого начального этапа - этапа создания коммерческих банков - предъявляет к ним определенные требования, которые служат целям государства и общества в целом. В случае соответствия кредитных организаций указанным требованиям они проходят регистрацию и лицензирование.

К.Т. Трофимов предлагает выделить следующие особенности создания коммерческих банков:

- процедурные (требования к предъявляемым документам и процедуре регистрации);

¹ Банковское право России. Общая часть: Учебник / Под ред. Б.Н. Топорнина. - М., 2015. – С. 279.

- материально-правовые (требования к учредителям, уставному капиталу и руководству).¹

По мнению А. Ю. Бурковой процесс создания банка включает в себя три стадии: подготовка документов; регистрация банка; и пострегистрационные процедуры.²

Ю.В. Филатов предлагает процедуру создания банков разделить на три этапа в зависимости от целей: учреждение банков; государственная регистрация банков; лицензирование банковской деятельности.³

Е.Е. Фролова считает о нецелесообразности и искусственности разделения процедур государственной регистрации и лицензирования кредитных организаций. По ее мнению нужно ввести требование единовременной оплаты уставного капитала в полном объеме и расширить перечень документов, необходимых и достаточных для государственной регистрации банков, за счет документов об оплате уставного капитала. Таким образом, государственная регистрация и лицензирование будут полностью объединены в одну процедуру.⁴

Такой же точки зрения придерживается С.В.Пыхтин, «...процедура получения банком лицензии, неразрывно связана с процессом государственной регистрации банка».⁵

При этом судебной практикой подтверждается тот факт, что государственная регистрация и лицензирование банковской деятельности - два процесса, не связанные друг с другом во времени. Получение лицензии

¹ Трофимов К.Т. Кредитные организации в банковской системе Российской Федерации: гражданско-правовые проблемы: Дис. ... докт. юрид. наук. М., 2006. – С. 100.

² Буркова А.Ю. Создание кредитных организаций с иностранными инвестициями в России // Банковское право. 2005. № 6. - С. 2 - 5.

³ Филатов Ю.В. Правовое положение банка как субъекта гражданского права: Автореф. дис. ... канд. юрид. наук. Екатеринбург, 2010.- С. 5.

⁴ Фролова Е.Е. О совершенствовании лицензирования банковских операций // Финансовое право. 2003. № 6. – С.17 - 21.

⁵ Пыхтин С.В. Лицензирование банковской деятельности в Российской Федерации. М., 2016. – С.68.

необходимо для приобретения статуса коммерческого банка и осуществления банковской деятельности.

Контрольные функции Центрального банка России на стадии создания кредитных организаций охватывают четыре направления. Это контроль:

- 1) за первичным созданием кредитных организаций;
- 2) за расширением круга деятельности кредитных организаций;
- 3) за реорганизацией кредитных организаций;
- 4) за изменениями и дополнениями, вносимыми в устав кредитной организации, в состав ее участников и руководителей исполнительных органов.¹

Создание коммерческого банка представляет собой сложный процесс, в течение которого:

- формируются взаимоотношения будущих учредителей банка;
- в территориальные учреждения Центрального банка РФ на предмет получения его заключения представляются необходимые документы;
- территориальным управлением пакет документов направляется в Центральный банк РФ для принятия решения о возможности регистрации, выдачи свидетельства о регистрации;
- после подтверждения банком оплаты уставного капитала Центральным банком РФ выдается лицензия на осуществление банковских операций.

В Российской Федерации кредитная организация действует на основании специального разрешения – лицензии. В лицензии указываются банковские операции, на осуществление которых данная кредитная организация имеет право, а также валюта, в которой эти банковские операции могут осуществляться. И хотя лицензия на осуществление банковских операций выдается после государственной регистрации банка, именно с

¹ Виноградов С.В. Государственное регулирование создания кредитных организаций: правовые аспекты // Журнал российского права. 2010. № 3. – С. 53.

получением специального разрешения (лицензии) Банка России, Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» связывает возникновение у банка права осуществлять банковские операции.

Банк создается для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности путем осуществления банковских операций. Право на их осуществление возникает только с момента получения лицензии, выданной Центральным банком России.¹

Как отмечается в литературе, лицензирование предпринимательской деятельности есть правовое средство государственного регулирования рыночных отношений, элемент легитимации определенных видов деятельности предпринимателя.² Лицензируемые виды деятельности обычно требуют специальных знаний, направлены на обеспечение общественных интересов или требуют более тщательного контроля со стороны государства в целях защиты интересов граждан.³ Основной целью лицензирования отдельных видов деятельности является контроль за ее осуществлением для обеспечения защиты жизненно важных интересов личности, общества и государства.⁴

Применительно к банковской деятельности, сущность лицензирования кредитных организаций на осуществление банковских операций Банком России состоит в том, что он официально признает и санкционирует как орган государственной власти за кредитными организациями право осуществлять банковские операции и контроль за выполнением этих операций.

¹ Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 "О банках и банковской деятельности" // Собрание законодательства РФ, 05.02.1996, № 6, ст. 492.

² Соболев О.С. Лицензирование предпринимательской деятельности: Автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 2014.- С. 5 - 6.

³ Дедов Д.И. Правовой статус предпринимателя // Предпринимательское право Российской Федерации / Отв. ред. Е.П. Губин, П.Г. Лахно. М., 2003. - С. 125 - 128.

⁴ Камоликова С. Лицензии на осуществление отдельных видов деятельности: права или разрешения // Хозяйство и право. 2008. № 9. - С. 108 - 110.

Но встречаются случаи, когда Банк России, зарегистрировав организацию, отказывает в выдаче лицензии, поскольку заявитель не представил для получения указанной лицензии необходимый пакет документов.

Создаваемой кредитной организации могут быть выданы следующие виды лицензии:

1. Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады средств физических лиц);

2. Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады средств физических лиц);

3. Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Следует отметить, что в последнее время, в условиях экономического кризиса, процесс отзыва лицензий у коммерческих банков значительно активизировался. Если раньше основными причинами отзыва было нарушение банком законов, регулирующих банковскую деятельность, нормативных актов Банка России, непредставление в установленный срок в Банк России обоснованных сведений, необходимых для внесения изменений в Единый государственный реестр юридических лиц, неоднократным нарушением в течение одного года требований Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"¹, неоднократное применение мер в порядке надзора, то сейчас основная причина - потеря ликвидности коммерческим банком и соответственно невозможность выполнения своих обязательств перед клиентами или снижение размера

¹ Федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" // Собрание законодательства РФ, 13.08.2001, № 33 (часть I), ст. 3418.

собственных средств ниже минимального значения, установленного ЦБ РФ на дату государственной регистрации кредитной организации.¹

Прекращение деятельности банка происходит путем его реорганизации или ликвидации. Под реорганизацией понимают слияние, присоединение, выделение, разделение или преобразование банка. Его права и обязанности после реорганизации переходят к правопреемникам. При этом в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и в устав реорганизованного банка вносят необходимые уточнения.

Ликвидация банка может быть проведена в добровольном и принудительном порядках. Добровольную ликвидацию осуществляют по решению общего собрания учредителей и только после выполнения банком всех обязательств перед вкладчиками. Следовательно, решение о добровольной ликвидации не может быть принято, если банк является неплатежеспособным.

Принудительную ликвидацию осуществляют по решению Центрального банка РФ об отзыве у банка лицензии за нарушение им банковского законодательства или в связи с его неплатежеспособностью и решением арбитражного суда о признании его банкротом.

В заключение отметим, что процедура создания и ликвидации коммерческого банка определяют цикл его существования а, соответственно, и цикл функционирования органов управления.

¹ Кушикова С.А. Некоторые проблемы современной банковской системы Российской Федерации, // Банковское право, 2009, № 3. – С.22.

ГЛАВА 2. ВИДЫ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

2.1. Общее собрание учредителей коммерческого банка

Главная задача органов управления коммерческого банка – это создание и постоянное совершенствование самой системы управления. Высшие органы управления, которые должен создать любой коммерческий банк, прописаны в законодательстве. Основными нормативными правовыми актами, регулирующими процесс создания органов управления коммерческого банка, являются Гражданский кодекс РФ, Федеральный закон «Об акционерных обществах»¹, Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью»², Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»³.

Действующим законодательством роль высшего органа управления коммерческого банка закреплена за общим собранием учредителей, которое принимает наиболее важные решения, связанные с деятельностью банка.

Собрание учредителей утверждает основные направления стратегического развития кредитной организации, вносит изменения в ее устав, решает все вопросы, касающиеся реорганизации и ликвидации банка, определения состава и полномочий руководящих и исполнительных органов, утверждает годовые отчеты о финансово-хозяйственной деятельности. Решения общего собрания обязательны для всех участников корпоративных отношений банка независимо от их статуса и участия в уставном капитале.

¹ Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ "Об акционерных обществах" // Собрание законодательства РФ, 01.01.1996, № 1, ст. 1.

² Федеральный закон от 08.02.1998 № 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью" // Собрание законодательства РФ, 16.02.1998, № 7, ст. 785.

³ Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 "О банках и банковской деятельности" // Собрание законодательства РФ, 05.02.1996, № 6, ст. 492.

Проведение общего собрания учредителей предоставляет исполнительным органам банка возможность не реже одного раза в год информировать акционеров о своей деятельности, достижениях и планах, проводимой политике, привлекать их к обсуждению и принятию решений по наиболее важным вопросам деятельности кредитной организации. Для миноритарного акционера годовое общее собрание часто является единственной возможностью получить информацию о деятельности общества. Участвуя в общем собрании, акционер реализует принадлежащее ему право на участие в управлении банком. Необходимым условием доверия учредителей к руководству кредитной организации является установление такого порядка проведения общего собрания, который обеспечил бы равное отношение ко всем акционерам и не был бы для них чрезмерно дорогим и сложным.¹

В компетенцию общего собрания учредителей входит:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав коммерческого банка или утверждение Устава в новой редакции;
- 2) реорганизация коммерческого банка;
- 3) ликвидация коммерческого банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) избрание членов Наблюдательного совета коммерческого банка, досрочное прекращение их полномочий;
- 5) избрание Президента, Председателя Правления коммерческого банка и досрочное прекращение его полномочий;
- 6) избрание членов Ревизионной комиссии коммерческого банка и досрочное прекращение их полномочий;

¹ Комиссаров Г.Л. Совершенствование оценки управления в коммерческом банке со стороны надзорного органа // Оперативное управление и стратегический менеджмент в коммерческом банке, 2015, № 4. – С.20.

7) утверждение аудитора коммерческого банка;

8) утверждение годовых отчетов коммерческого банка, в том числе годового бухгалтерского отчета, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, по результатам финансового года;

9) решение иных вопросов, предусмотренных Уставом коммерческого банка.

Общие собрания учредителей (акционеров) могут быть годовыми и внеочередными. На общем собрании представляет председатель Совета директоров коммерческого банка.

Решения по вопросам о внесении изменений и дополнений в устав или об утверждении устава в новой редакции, о реорганизации и ликвидации банка, назначении ликвидационной комиссии, утверждении промежуточного и окончательного ликвидационных балансов, определении предельного размера объявленных акций, а также о совершении крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением банком имущества, принимаются общим собранием большинством голосов.

Перемены в общем собрании акционеров банка происходят в случае перехода прав на его акции. В соответствии со ст. 11 Закона «О банках и банковской деятельности» приобретение или получение в доверительное управление одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических или физических лиц свыше 1% акций кредитной организации требует уведомления Банка России, более 20% - предварительного согласия Банка России.

Смена акционера, а порой и изменение принадлежащего акционеру процента акций влекут за собой изменение списка аффилированных лиц кредитной организации. Когда одно лицо перестает быть акционером, а другое (другие) заступает на его место, необходимо исключить из списка аффилированных лиц организации и физических лиц, входивших в число аффилированных лиц банка на основании каких-либо связей с выбывшим

акционером. В случае выявления аффилированных лиц нового акционера их необходимо включить в состав аффилированных лиц банка.

В соответствии с Положением Банка России от 20.07.2007 N 307-П "О порядке ведения учета и представления информации об аффилированных лицах кредитных организаций"¹ и Указанием ЦБ РФ от 12.11.2009 N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации"² кредитная организация обязана в срок не позднее 3 рабочих дней с момента, когда ей стало известно о документально подтвержденном факте, требующем внесения изменений или дополнений в список аффилированных лиц, внести в указанный список соответствующие изменения и направить отчет в Банк России не позднее 10 рабочих дней со дня внесения изменений.

Таковы, в целом, основы функционирования общего собрания учредителей коммерческого банка.

2.2. Совет директоров коммерческого банка

Общее руководство деятельностью банка осуществляет Совет директоров, в компетенции которого находится решение любых стратегических вопросов деятельности банка, кроме тех, которые отнесены к исключительной компетенции общего собрания учредителей банка. Руководит деятельностью совета директоров банка Председатель совета директоров, который избирается из состава Совета директоров банка.

¹ Положение Банка России от 20.07.2007 № 307-П (ред. от 19.07.2012) "О порядке ведения учета и представления информации об аффилированных лицах кредитных организаций" // Вестник Банка России. № 52. 10.09.2007.

² Указание ЦБ РФ от 12.11.2009 № 2332-У (ред. от 05.03.2012) "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" // Вестник Банка России, № 75 - 76, 25.12.2009.

Члены Совета директоров избираются на годовом общем собрании учредителей (акционеров) сроком на один год и могут быть переизбраны неограниченное число раз. Каждый из членов Совета директоров банка должен иметь не менее 10 % обыкновенных именных акций. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

Заседание Совета директоров созывается его председателем по собственной инициативе, по требованию одного из членов Совета директоров, ревизионной комиссии или аудитора, а также исполнительного органа управления банком.

Кворум для проведения заседания Совета директоров составляет 2/3 общего количества его членов. Если число членов Совета директоров становится меньше половины количества, предусмотренного уставом, банк обязан созвать чрезвычайное (внеочередное) общее собрание акционеров для избрания нового состава Совета.

Решения на заседании Совета директоров принимаются большинством голосов присутствующих членов, за исключением вопроса о внесении в устав банка изменений, связанных с увеличением уставного капитала, который принимается единогласно. Каждый член Совета обладает одним голосом, который передавать запрещается.

Совет проводит заседания по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц. Члены Совета директоров обязаны соблюдать корпоративную этику. Так как они обладают широким спектром возможностей, они не вправе ими злоупотреблять и использовать в целях противоречащих уставу, или для нанесения ущерба имущественным или неимущественным интересам банка.

К основным функциям Совета директоров кредитной организации относятся:

- определение стратегии (миссии) развития банка. В рамках реализации данной функции должны быть обеспечены своевременный пересмотр и координация корпоративной стратегии, основных планов действий. При

определении направлений развития совет директоров устанавливает основные ориентиры деятельности на долгосрочную перспективу;

- принятие годового финансового плана и осуществление надлежащего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации. Эффективная система контроля обеспечивает точное исполнение финансового плана, правильность ведения бухгалтерского учета, достоверность используемой финансовой информации. Действенный контроль позволяет регулярно выявлять и оценивать существенные риски, которые могут оказать отрицательное влияние на достижение целей банка;

- обеспечение реализации и защиты прав акционеров, а также содействие решению корпоративных конфликтов;

- обеспечение эффективной деятельности исполнительных органов банка, в том числе посредством осуществления контроля за их деятельностью.

Так же в компетенцию Совета директоров входит требование о рассмотрении бизнес-планов выносимых на утверждение общего собрания участников (акционеров), и рассмотрение отчетов исполнительных органов об исполнении бизнес-планов, основные требования к данным планам определены Указанием Банка России от 05.07.2002 N 1176-У "О бизнес-планах кредитных организаций".¹

Осуществление контроля за деятельностью единоличного исполнительного органа (его заместителей), коллегиального исполнительного органа и иных функций в рамках системы внутреннего контроля так же относится к компетенции Совета директоров.²

¹ Указание Банка России от 05.07.2002 № 1176-У (ред. от 05.11.2009) "О бизнес-планах кредитных организаций" // Вестник Банка России от 15.07.2002 № 39.

² Приложение 1 к Положению Банка России от 16.12.2003 № 242-П (ред. от 05.03.2009) "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах", зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 27 января 2004 года, № 5489 // Вестник Банка России, от 04.02.2004 № 7.

Члены Совета директоров должны следовать надлежащей банковской практике, соответствующим целям и задачам, соблюдать нормы законодательства, положений и инструкций Банка России, поддерживать капитал банка на приемлемом уровне, обеспечивать полезность деятельности вверенного банка для улучшения экономической ситуации в стране, регионе в целом. Компетенция Совета директоров должна быть четко определена в уставе кредитной организации в соответствии с его задачами.

Совет директоров способствует укреплению корпоративного управления в банке при условии, что он:

- достаточно разбирается в основных позициях банковского бизнеса;
- осознает свою исключительную роль в разработке стратегических целей и корпоративных ценностей;
- способен обеспечить баланс интересов всех участников корпоративных отношений, выполняет функции сдержек и противовесов в процессе управления банком;
- обладает необходимыми полномочиями, с тем чтобы проводить анализ деятельности менеджмента и требовать четких разъяснений по возникающим вопросам;
- дает рекомендации по применению надлежащей практики на основании накопленного опыта;
- имеет компактный состав;
- избегает конфликта интересов, а также принятия перед другими организациями обязательств;
- не допускает практику использования служебного положения для удовлетворения личных интересов;
- воздерживается от принятия решений в тех случаях, когда он не в состоянии принять адекватное решение. В этих целях рекомендуется формировать состав совета по функциональному принципу, чтобы иметь возможность делать компетентные заключения, либо вводить в состав совета

лиц, не занимающих высокие руководящие должности в банке (независимые члены совета);

- несет ответственность перед собственниками за работу и финансовую надежность банка, хотя не участвует в повседневном управлении банком;

- обеспечивает прозрачность корпоративного управления, прозрачность своей деятельности, периодически отчитываясь общему собранию. Важно, чтобы совет периодически оценивал и свою работу, выявлял недостатки и принимал меры к их устранению.

Необходимым условием эффективного осуществления функций Совета директоров является создание комитетов Совета директоров.

Данные комитеты предназначены для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций совету директоров для принятия решений по таким вопросам. В уставе кредитной организации рекомендуется предусмотреть необходимость создания комитетов по стратегическому планированию, аудиту, кадрам и вознаграждениям, урегулированию корпоративных конфликтов, управлению рисками, кредитный комитет.¹

Вопросы заключенные к исключительной компетенции Совета директоров не могут быть переданы на решение исполнительного органа банка.² Изменения персонального состава Совета директоров в части замены или избрания нового члена Совета директоров подчиняются ряду ограничений, установленных федеральными законами. К таким ограничениям, в частности, относится запрет на избрание в Совет директоров лиц, имеющих судимость за совершение преступлений в сфере экономики. Ограничения на участие отдельных лиц в Совете директоров установлены

¹ Комиссаров Г.Л. Совершенствование оценки управления в коммерческом банке со стороны надзорного органа // Оперативное управление и стратегический менеджмент в коммерческом банке 2015, № 4.-С13.

² Олейник О.М. Банковское право: Учебник для студентов вузов. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. - С. 173-174.

Федеральным конституционным законом от 17.12.1997 г. №2-ФКЗ "О Правительстве Российской Федерации"¹, Федеральным законом от 27.07.2004 г № 79-ФЗ "О государственной гражданской службе Российской Федерации".²

В случае установления территориальным учреждением Банка России фактов наличия судимости за совершение преступлений в сфере экономики у лица, избранного членом Совета директоров (наблюдательного совета), или фактов наличия у указанного лица иных установленных федеральными законами оснований, препятствующих его избранию, территориальное учреждение Банка России вправе направить в кредитную организацию предписание об устранении допущенных нарушений, выразившихся в избрании в качестве члена совета директоров (наблюдательного совета) лица, деловая репутация которого не отвечает квалификационным требованиям.

В случае неисполнения указанного предписания в установленный в нем срок Банк России вправе применить к кредитной организации меры воздействия, предусмотренные Федеральным закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", направив в кредитную организацию предписание с требованием замены указанного лица.³

В случае избрания или освобождения члена Совета директоров, коммерческий банк обязан в трехдневный срок со дня принятия такого решения уведомить Банк России. Днем принятия такого решения считается дата завершения голосования по вопросу избрания (освобождения) члена Совета директоров.

¹ Федеральный конституционный закон от 17.12.1997 №2-ФКЗ "О Правительстве Российской Федерации" // Собрание законодательства РФ, 22.12.1997, № 51, ст. 5712.

² Федеральный закон от 27.07.2004 №79-ФЗ "О государственной гражданской службе Российской Федерации" // Собрание законодательства Российской Федерации, 02.08.2004, № 31, ст.3215.

³ Письмо ЦБ РФ от 27.12.2002 № 180-Т "Об отдельных вопросах применения законодательства об уведомлении Банка России об избрании членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитных организаций" // Вестник Банка России, № 1, 09.01.2003.

Смена члена Совета директоров также влечет необходимость внесения изменений в список аффилированных лиц. Освобожденный член Совета директоров должен быть исключен из списка аффилированных лиц, а вновь избранный член Совета директоров добавлен в список вместе со своими аффилированными лицами.

Отметим, что Совет директоров, в целом, выполняет важную организационную функцию в деятельности коммерческого банка. Однако для небольших и средних коммерческих банков, с нашей точки зрения, вполне можно обходиться и без него, что позволит быстро принимать и реализовывать управленческие решения, не тратя время на достижение консенсуса между всеми членами того или иного органа управления.

2.3. Правление и Председатель Правления коммерческого банка

Исполнительные органы банка, к которым относятся коллегиальный исполнительный орган (Правление) и единоличный исполнительный орган (Председатель правления), являются ключевым звеном структуры корпоративного управления. В то время как Совет директоров обеспечивает систему сдержек и противовесов, исполнительные органы осуществляют текущее руководство деятельностью банка, что предполагает их ответственность за реализацию целей, стратегии и политики кредитной организации. Менеджмент формирует систему управления банком с учетом взаимоотношений между подразделениями, осуществляет распределение управленческих и исполнительных функций, определяет порядок и методы их выполнения.

Исполнительные органы обязаны служить интересам кредитной организации, то есть осуществлять руководство деятельностью банка таким образом, чтобы обеспечить максимизацию прибыли и минимизацию потерь средств собственников, вкладчиков и других кредиторов, а также сохранение

доверия к банку со стороны клиентов и контрагентов. Для достижения этих целей исполнительные органы решают, прежде всего, следующие задачи:

- отвечают за каждодневную работу банка и ее соответствие финансово-хозяйственному плану;
- добросовестно, своевременно и эффективно исполняют решения совета директоров и общего собрания учредителей банка.

Выполняя возложенные на них функции, исполнительные органы обладают широкими полномочиями по распоряжению активами кредитной организации, поэтому их работа должна быть организована таким образом, чтобы исключить недоверие к ним со стороны акционеров. Доверие же должно обеспечиваться как высокими требованиями к личностным и профессиональным качествам должностных лиц исполнительных органов, так и существующими в банке процедурами эффективного контроля со стороны акционеров.

Основными функциями Правления коммерческого банка являются:

- организация разработки важнейших документов кредитной организации - приоритетных направлений деятельности и финансово-хозяйственного плана, а также утверждение внутренних документов банка по вопросам, отнесенным к компетенции исполнительных органов;
- разработка политики управления рисками, контроль основных расходов;
- взаимодействие с филиалами и представительствами коммерческого банка;
- урегулирование потенциальных конфликтов интересов;
- контроль процесса раскрытия и предоставления информации;
- утверждение правил внутреннего трудового распорядка, согласование условий материального вознаграждения, рассмотрение и принятие решений о заключении коллективных договоров и соглашений.

Так же к прерогативе Правления коммерческого банка относится планирование деятельности банка. Планирование представляет собой управленческий процесс, связанный с изучением финансово-экономических результатов его функционирования, выявления факторов, тенденций и пропорций хозяйственных процессов, обоснованных направлений развития банка.¹

Состав исполнительных органов должен обеспечивать наиболее эффективное осуществление функций, возложенных на исполнительные органы. Рекомендуются, чтобы члены Правления коммерческого банка избирались в соответствии с прозрачной процедурой, предусматривающей предоставление акционерам полной информации об этих лицах.

В своей работе исполнительные органы должны учитывать интересы третьих лиц для обеспечения эффективной деятельности кредитной организации, создавать атмосферу заинтересованности работников в эффективной работе банка. Члены правления не должны разглашать или использовать в личных корыстных интересах и интересах третьих лиц конфиденциальную и инсайдерскую информацию о банке.

Исполнительные органы кредитной организации несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей. Внедрение такого механизма позволит не только повысить эффективность гражданско-правовой ответственности, но и привлечь к работе в исполнительных органах компетентных специалистов, которые в противном случае опасались бы предъявления к ним крупных исков.

В случае избрания единоличного исполнительного органа - Председателя Правления коммерческого банка необходимо предварительно получить согласие Банка.

¹ Бизнес-планирование в коммерческом банке: учеб. пособие / Н.Н.Куницина, А.В.Мамева, Л.И.Ушвицкий. – М.: Магистр, 2009. – С.11.

Кандидатура Председателя Правления коммерческого банка - единоличного исполнительного органа должна соответствовать ряду требований. Он не должен занимать подобные должности в других кредитных организациях, страховых организациях, организациях, являющихся профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организациях, занимающихся лизинговой деятельностью, а также иных компаниях, аффилированных по отношению к банку.

Кандидаты на должности руководителя кредитной организации, главного бухгалтера и их заместителей должны иметь необходимый опыт руководства отделом или подразделением кредитной организации: при наличии высшего юридического или экономического образования - не менее одного года, при наличии иного высшего образования - не менее двух лет. Кроме того, важна хорошая деловая репутация, и у соискателя не должно быть судимости за экономическое преступление или совершение в течение предыдущего года административного правонарушения в области торговли и финансов.

Вопрос согласования кандидатуры рассматривается Банком России в течение одного месяца со дня получения документов. Если кандидатура согласована, в кредитную организацию направляется соответствующее письмо-уведомление, после получения, которого кандидат может быть назначен на должность.

В заключение отметим, что Правление коммерческого банка и Председатель Правления коммерческого банка призваны организовывать оперативное управление деятельностью банка.

ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

3.1. Коллизии в правовом регулировании деятельности органов управления коммерческого банка

Правовое положение и специфика управления многих коммерческих организаций регулируются не только общими нормами ГК РФ, но и нормами специального законодательства.

При этом не исключены ситуации, когда нормы специального законодательства не соответствуют (а иногда вступают в противоречие) нормам законов общего характера. Положение может осложняться также и недостатками юридической техники: в ряде случаев изъяны в юридической технике, допущенные при разработке специальных законов, а также слишком узкое или наоборот широкое толкование норм этих законов приводят к тому, что, будучи призванными дополнять содержание законов общего характера, специальные законы, напротив, серьезно усложняют применение тех или иных норм.

Такие проблемы нередко возникают и при применении норм банковского законодательства. В данном параграфе хотелось бы рассмотреть некоторые проблемные вопросы, связанные с толкованием правовых норм, касающихся определения структуры управления в коммерческих банках.

Итак, в ст. 1 ФЗ «О банках и банковской деятельности» определено, что кредитная организация образуется как хозяйственное общество. Таким образом, кредитные организации оказываются как бы в правовом поле сразу трех законодательных блоков:

1) Гражданского кодекса РФ с его общими положениями о юридических лицах, общими положениями о хозяйственных обществах и специальными положениями о хозяйственных обществах соответствующих видов;

2) специального законодательства о хозяйственных обществах;

3) законодательства о кредитных организациях, представленного, прежде всего, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

В соответствии со ст. 11.1 ФЗ «О банках и банковской деятельности», «органами управления кредитной организации наряду с общим собранием ее учредителей (участников) являются совет директоров (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган».¹ Лаконичность текста этой нормы и отсутствие полной ясности относительно назначения и места данной нормы в механизме правового регулирования порядка управления кредитной организацией обусловили проблемы ее толкования.

В результате широкое распространение получила трактовка, сторонники которой полагают, что упомянутой нормой императивно определен перечень органов управления кредитной организацией. Причем императивность, по их мнению, носит как качественный, так и количественный характер, что означает, во-первых, невозможность создания органов управления кредитной организацией, отличных от названных в законе, и, во-вторых, обязательное присутствие в составе органов управления всех без исключения названных органов.²

Изложенная позиция, таким образом, предполагает жесткое закрепление принципа сочетания коллегиальности и единоначалия в процессе управления любой кредитной организацией безотносительно ее формы, числа акционеров и т.п. При этом в качестве обоснования такой позиции указывается также и

¹ Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 "О банках и банковской деятельности" // Собрание законодательства РФ, 05.02.1996, № 6, ст. 492.

² Кушикова С.А. Некоторые проблемы современной банковской системы Российской Федерации // Банковское право. 2016 № 3. – С.15.

тот аргумент, что нормы Закона о банках и банковской деятельности имеют приоритет перед нормами ГК РФ и законов о хозяйственных обществах.¹

Прежде чем переходить к анализу соответствующих правовых норм, следует рассмотреть вопрос, как согласуется эта позиция с интересами кредитных организаций.

Представляется, что в ряде случаев структура управления, в которой присутствуют лишь два основных органа управления - единоличный исполнительный орган и общее собрание участников (и, соответственно, отсутствуют совет директоров и коллегиальный исполнительный орган), может быть более оптимальной. Так, для небольших и средних коммерческих банков, размах бизнеса которых, как правило, невелик, такая структура управления может создавать определенные преимущества в виде возможности быстро принимать и реализовывать управленческие решения, не тратя время на достижение консенсуса между всеми членами того или иного органа управления.

Нельзя оставить за рамками рассмотрения и тот факт, что зачастую состав Совета директоров банка повторяет состав участников общего собрания акционеров (нередко это имеет место в случаях, когда в состав совета директоров входят топ-менеджеры акционеров (участников) банка - юридических лиц). В таких условиях вряд ли жизненно необходимо "держание" в составе органов управления дополнительной единицы со своей компетенцией, регламентом, аппаратом. Вероятно, для участников такой кредитной организации, напротив, отсутствие в составе органов управления совета директоров и коллегиального исполнительного органа может обеспечивать большую подконтрольность деятельности со стороны самих

¹ Пещанская И.В. Организация деятельности коммерческого банка: Учеб. пособие. – М.: ИНФРА – М., 2001. – С.18.

участников, позволяя им сконцентрировать максимум полномочий в собственных руках.¹

Впрочем, можно использовать такую схему и в крупных коммерческих банках. Но чаще для них характерна обычно противоположная тенденция: органы управления (прежде всего, совет директоров и коллегиальный исполнительный орган) в крупных банках, как правило, имеют значительный численный состав и при этом ведут весьма активную деятельность.

В то же время если акционеры (участники) таких хозяйственных обществ - кредитных организаций стремятся обеспечить максимальный контроль за делом, в которое они вложили собственные деньги, то, по всей вероятности, несправедливо было бы им отказывать в реализации такого желания. Кроме того, кредитные организации зачастую являются объектами рейдерских атак, участниками корпоративных войн, корпоративных конфликтов. И нередко орудием в таких корпоративных конфликтах становятся их органы управления.

Противодействием такого использования органов управления коммерческого банка должны быть грамотно продуманная структура управления.

Базельский комитет по банковскому надзору выработал рекомендации, в соответствии с которыми кредитным организациям должна быть предоставлена максимальная свобода в вопросах определения структуры управления, при условии, конечно, что такая свобода не выходит за рамки, установленные действующим законодательством.²

В этой связи, норма ст. 11.1 Закона о банках и банковской деятельности, устанавливающая перечень органов управления кредитной организацией, а

¹ Либерман К.А. Учредитель и его фирма: от создания до ликвидации. М.: ГроссМедиа Ферлаг, 2009. – С. 65.

² Письмо ЦБ РФ О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору "Совершенствование корпоративного управления в кредитных организациях". 1999. Сентябрь // Вестник Банка России. 25.07 2001. № 46.

также нормы Закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Закона «Об акционерных обществах», допускающие осуществление функций совета директоров общим собранием акционеров, а также отсутствие в хозяйственных обществах коллегиального исполнительного органа, должны находиться в системной связи и дополнять друг друга.

Итак, в п. 2 ст. 32 ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» указывается, что «уставом общества может быть предусмотрено образование совета директоров (наблюдательного совета) общества».¹ Как видно из текста нормы, закон не презюмирует наличие в обществе с ограниченной ответственностью совета директоров (наблюдательного совета). Примечательно, что ГК РФ применительно к обществам с ограниченной ответственностью вообще не упоминает об этом органе управления.

В соответствии с абз. 2 п. 1 ст. 64 Закона «Об акционерных обществах», «в акционерном обществе с числом акционеров - владельцев голосующих акций менее пятидесяти устав общества может предусматривать, что функции совета директоров общества (наблюдательного совета) осуществляет общее собрание акционеров».²

Как видно, законы о хозяйственных обществах не препятствуют реализации такой схемы управления обществом, при которой совет директоров отсутствует.

В науке банковского права есть мнение о том, что на самом деле Закон о банках и банковской деятельности также не исключает такой возможности. Буквальное толкование нормы ст. 11.1 Закона о банках и банковской деятельности позволяет сделать вывод о том, что Закон только перечисляет органы управления кредитной организацией, определяя их статус в качестве

¹ Федеральный закон от 08.02.1998 № 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью" // "Собрание законодательства РФ", 16.02.1998, № 7, ст. 785

² Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ "Об акционерных обществах" // "Собрание законодательства РФ", 01.01.1996, № 1, ст. 1.

таковых. По-видимому, назначение нормы данной статьи - лишь подтвердить статус органов управления хозяйственного общества как органов управления кредитной организацией. По сути, в ней обобщены положения законов о хозяйственных обществах и, таким образом, только продублированы правила, содержащиеся в этих законах. Отмечается, что в ст. 11.1 Закона о банках и банковской деятельности нет прямого запрета на передачу функций совета директоров общему собранию участников; определяя статус названных в статье органов, норма этой статьи не устанавливает запрета на передачу функций одного органа другому, не содержит она и каких-либо предписаний относительно их создания.¹

Впрочем, если даже исходить из того, что между нормами ст. 11.1 Закона о банках и банковской деятельности и законами о хозяйственных обществах все же существует коллизия (которую, вероятно, можно обнаружить, если ст. 11.1 толковать расширительно), то в этом случае необходимо обратиться к проблеме соотношения указанных законодательных актов. И здесь обращают на себя внимание следующие моменты.

Во-первых, вопросы соотношения законодательства о хозяйственных обществах и законодательства о банках и банковской деятельности уже были предметом рассмотрения высших судебных инстанций, и прежде всего Высшего Арбитражного суда Российской Федерации. Речь идет о совместном Постановлении Пленумов ВС РФ и ВАС РФ от 9 декабря 1999 г. N 90/14 "О некоторых вопросах применения Федерального закона "Об обществах с ограниченной ответственностью"² и Постановлении Пленума ВАС РФ от 18

¹ Борисов А.Н. Комментарий к Федеральному закону "О банках и банковской деятельности" (постатейный) // СПС КонсультантПлюс. 2008.

² Постановление Пленума Верховного Суда РФ № 90, Пленума ВАС РФ № 14 от 09.12.1999 "О некоторых вопросах применения Федерального закона "Об обществах с ограниченной ответственностью"// Вестник ВАС РФ, № 2, 2000.

ноября 2003 г. № 19 "О некоторых вопросах применения Федерального закона "Об акционерных обществах".¹

В п. 1 Постановления Пленума ВАС от 18 ноября 2003 г. № 19 судам указывается на необходимость иметь в виду, что специальные нормы законодательства и иных правовых актов, касающиеся акционерных обществ, названных в п. п. 3 и 4 ст. 1 Закона «Об акционерных обществах», "действуют лишь в части, регулирующей перечисленные в законе и Гражданском кодексе Российской Федерации особенности их создания, реорганизации, ликвидации и правового положения (а в отношении кредитных организаций, созданных в форме акционерных обществ, - также особенности прав и обязанностей акционеров). Во всем остальном на эти общества распространяется действие закона, включая содержащиеся в нем нормы о гарантиях и способах, защиты прав акционеров о порядке проведения общего собрания акционеров, формирования других органов управления обществом".

Таким образом, разъяснение, содержащееся в данном Постановлении Пленума ВАС, скорее подтверждает ту позицию, согласно которой вопросы формирования органов управления в акционерных обществах (в том числе и возможное решение о том, что такие органы в обществе не создаются) выведены за рамки регулирования Закона о банках и банковской деятельности и регулируются общими положениями ГК РФ и Закона «Об акционерных обществах». Следовательно, и ст. 64 Закона «Об акционерных обществах» для кредитных организаций сохраняет свое действие, т.е. функции совета директоров могут быть переданы общему собранию акционеров. Это означает, что и коллегиальный орган, как это допускается ст. 69 Закона «Об акционерных обществах», может также не формироваться.

¹ Постановление Пленума ВАС РФ от 18.11.2003 № 19 "О некоторых вопросах применения Федерального закона "Об акционерных обществах" // Вестник ВАС РФ, № 1, 2004.

В том же п. 1 Постановления Пленума ВАС от 18 ноября 2003 г. № 19 отмечается, что арбитражным судам "следует также учитывать, что Федеральным законом от 8 июля 1999 года № 138-ФЗ было внесено дополнение в статью 96 Гражданского кодекса Российской Федерации, согласно которому к вопросам, регулируемым специальным законодательством, наряду с указанными в пункте 3 статьи 1 Закона отнесены особенности прав и обязанностей участников кредитных организаций, созданных в форме акционерных обществ".¹

Продолжая рассуждения о соотношении вышеназванных законов, можно отметить, что нормы ГК РФ имеют по сравнению с Законом «Об акционерных обществах» и Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» более высокую юридическую силу. И здесь следует согласиться с теми авторами, которые считают, что нормы законов о хозяйственных обществах должны развивать и дополнять положения ГК РФ, при этом, не противореча им. Представляется, что это утверждение будет справедливо и применительно к соотношению норм ГК РФ и Закона о банках и банковской деятельности.

Таким образом, толкование (как коллизионное, так и отрицающее наличие коллизии) нормы ст. 11.1 Закона о банках и банковской деятельности указывает на возможность реализации модели управления, установленной ГК РФ, Законом «Об акционерных обществах» и Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», при которой совет директоров в кредитной организации может и не создаваться.

Резюмируя все вышеизложенное, можно сделать вывод о том, что нельзя рассматривать ст. 11.1 Закона о банках и банковской деятельности как устанавливающую какие-либо запреты на реализацию представленного в ГК РФ и законодательстве о хозяйственных обществах свободного определения

¹ Федеральный закон от 08.07.1999 № 138-ФЗ "О внесении изменений и дополнений в Гражданский кодекс Российской Федерации" // Собрание законодательства РФ, 12.07.1999, № 28, ст. 3471.

структуры органов управления (в установленных ГК РФ и названными Законами пределах).

Отметим, что на сегодняшний день нормы законодательства, определяющие структуру управления кредитными организациями, могут толковаться по-разному. Представляется, что причиной этого являются в большей степени неудачные с точки зрения юридической техники формулировки указанных норм. Это, в свою очередь, может в дальнейшем породить судебные споры.

Путь решения данной проблемы - это разъяснения, даваемые высшими судебными инстанциями. Они в большинстве случаев способствуют единообразному толкованию судами тех или иных норм права. Важно лишь, чтобы эти разъяснения основывались на буквальном толковании действующих норм, взятых в их системной связи и в вопросах соотношения законодательства о банках и банковской деятельности с гражданским законодательством.

3.2. Проблема организации внутреннего контроля в деятельности органов управления коммерческого банка

Органы управления коммерческого банка должны быть нацелены на осуществление постоянного внутреннего контроля за своей деятельностью.

Характеризуя современное состояние внутреннего контроля, по нашему мнению, в настоящее время в российском банковском секторе четкой системы стандартов и процедур внутреннего контроля еще не создано. Коммерческие банки строят свою систему внутреннего контроля, что во многом проявилось во время финансово-экономического кризиса 2008-2009 г.г., исходя из производственной необходимости и финансовых возможностей, а положения и указания ЦБ РФ при этом зачастую воспринимаются как директивы, которые надо просто формально выполнять. Именно формальный подход к

соблюдению требований ЦБ РФ послужил причиной ухудшения состояния одних банков и отзыва лицензий у других.

Так, анализ законов о банковской деятельности, Центральном банке РФ, страховании банковских вкладов, несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций показал, что в них весьма подробно описаны требования к системе управления банков, однако специальная функция внутреннего аудита (контроля) предусмотрена только для ЦБ РФ и Агентств по страхованию вкладов.

Требование по организации внутреннего аудита (контроля) коммерческого банка в законах не прописано, как нет в них и четкого законодательного определения этой функции и понятия "внутренний контроль" (за исключением частного случая - для целей Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"). Более подробно о функциях и, прежде всего, порядке исполнения внутреннего контроля можно узнать только из нормативных документов (т.е. не имеющих характера закона) ЦБ РФ и Федеральной службы по финансовым рынкам, что, по нашему мнению, принижает значение и, как результат, ответственность органов управления банка не только за организацию внутреннего контроля, но и самое главное - за его эффективность.

ЦБ РФ разработаны нормативные документы по вопросам формирования системы внутреннего контроля. Так, уже при создании коммерческого банка требуется представить в лицензирующий и надзорный орган (ЦБ РФ) информацию о системе внутреннего контроля в создаваемом банке. Обо всех существенных изменениях системы внутреннего контроля банку надлежит информировать надзорный орган, а в уставе должны быть описаны права и сфера компетенции службы внутреннего контроля банка. ЦБ РФ изданы также нормативные документы, непосредственно определяющие механизмы осуществления внутреннего контроля, управления рисками, обязательные для

коммерческих банков. Кроме того, деятельность банков, как правило, осуществляющих операции с ценными бумагами, дополнительно регулируется Федеральной службой по финансовым рынкам России.

Основным нормативным документом по вопросам организации системы внутреннего контроля банка является Положение ЦБ РФ № 242-П, которое введено в действие с февраля 2004 г., заменившее ранее изданные документы по этому вопросу - Положение № 509 и указание № 603-У.¹

Представляется, что для коммерческого банка, заинтересованного в создании высокоэффективной системы внутреннего контроля (и соответствующей службы), важное значение должно иметь концептуальное построение системы внутреннего контроля банка, включающее комплекс мероприятий организационного и технологического порядка и направленного на обеспечение эффективного контроля. Этот комплекс, на который будет опираться в своей работе служба внутреннего контроля, с учетом мнения ряда специалистов должен отвечать следующим основным требованиям:

- быть доступным всегда, когда требуется, что предполагает его функционирование в режиме реального времени;

- представлять информацию в удобной для банковского руководства форме, чтобы дать ему возможность предпринять адекватные корректирующие действия;

- поставлять информацию о продуктах и услугах, клиентах, доходности, ресурсном обеспечении, соответствии текущим законодательным и нормативным актам, конкуренции на рынке и других элементах бизнеса, за которые несет ответственность конкретный сотрудник;

¹ Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах, утв. ЦБ РФ 16.12.2003 № 242-П (ред. от 05.03.2009) // Вестник Банка России, № 7, 04.02.2004.

- обеспечивать сотрудников текущей информацией как финансового, так и нефинансового характера.¹

Необходимо также упомянуть о Положении ЦБ РФ №375-П, которое было издано в 2012 году в целях установления требований к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Согласно данному Положению основными целями введения в кредитной организации данного вида внутреннего контроля являются: обеспечение защиты кредитной организации от проникновения в нее преступных доходов; управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в целях его минимизации, и другое.²

Очевидно, что любая модель банковского надзора не может быть эффективной без усилий самих банков в области совершенствования внутреннего контроля и систем управления рисками. Разработка эффективной модели управления, на наш взгляд, должна осуществляться в тесном взаимодействии надзорного органа и органов управления банка – прежде всего, Правления банка как основного исполнительного органа.

Создавая собственную концепцию построения системы контроля и систему внутреннего контроля, банкам необходимо учитывать, что ЦБ РФ установил для банков не только требования к организации внутреннего контроля, но и разработал определенные рекомендации. Именно эти правила организации внутреннего контроля должны быть приняты в качестве

¹ Фотиади Н.В. Эффективный надзор и контроль как элемент системы поддержания финансовой устойчивости банков // Финансовый контроль. 2016. № 19. – С.21-24.

² Положение о требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утв. ЦБ РФ 02.03.2012 № 375-П // Вестник Банка России, № 20, 18.04.2012.

исходного минимума при разработке концепции построения системы внутреннего контроля.

Эффективный контроль за деятельностью коммерческих банков и их филиалов возможен только при наличии достоверных отчетов, своевременно и в полном объеме представленных руководству банка и в последующем в ЦБ РФ. Затруднения в организации полноценного внутреннего контроля и надзора со стороны ЦБ РФ в значительной степени связаны с практикой банков по "приукрашиванию" своей деятельности, что ведет к искажениям в отчетности.

Зачастую качество и достоверность представляемых отчетов вызывают серьезные нарекания, прежде всего со стороны ЦБ РФ. Их анализ свидетельствует о нарушении коммерческими банками и их филиалами правил ведения учета и проведения операций по счетам. Так, в отчетах коммерческих банков имеются нарушения в части неполного начисления износа на основные средства. Имеются нарушения созданных банками фондов в использовании не по целевому назначению. Обо всех этих и других нарушениях, допущенных в деятельности кредитных организаций, сообщалось в письмах ЦБ РФ по результатам сдачи годовых отчетов коммерческими банками.¹

Учитывая вышеизложенное, предлагается увеличить ответственность (дисциплинарную и административную) руководства банков, а внутри банков - руководителей и специалистов служб внутреннего контроля за представление неполной и недостоверной информации и отчетности банком в ЦБ РФ.

Важным элементом банковского надзора является работа по выявлению проблемных банков в рамках системы раннего реагирования, которая позволяет определять проблемные банки на ранней стадии, а не тогда, когда

¹ Молчанов А.В. Коммерческий банк в современной России: теория и практика. – М.: Финансы и статистика, 1996. – С.58.

финансовые трудности приобретут необратимый характер и единственной мерой останется только отзыв лицензии у банка. Проблемный банк - это банк, в деятельности которого содержится потенциальная или реальная угроза интересам его кредиторов¹. О реальной угрозе могут говорить такие показатели, как наличие неоплаченных документов клиентов в связи с недостаточностью или отсутствием средств на корреспондентском счете кредитной организации, систематическое несоблюдение обязательных нормативов ЦБ и т.д. Потенциальную угрозу представляют действия кредитной организации, направленные на принятие банком дополнительных рисков.

Однако ЦБ РФ и его территориальные управления достаточно поздно выявляют проблемные банки, и это, прежде всего, по нашему мнению, связано с отсутствием единой системы внутреннего контроля в банковской системе. На наш взгляд, создание двухуровневой системы внутреннего контроля в коммерческих банках и ЦБ РФ, когда информация о возникающих проблемах и рисках в деятельности банка поступает от службы внутреннего контроля не только руководству банка, но и в службу контроля и аудита ЦБ РФ, коренным образом изменило бы эффективность деятельности системы внутреннего контроля и финансовую устойчивость банков.

В этом случае при выявлении проблемных банков, по информации служб внутреннего контроля, органы управления самого банка и надзорный орган могли бы оперативно определить уровень проблемности кредитной организации и возможность применения мер воздействия в зависимости от выявленной проблемы.

В настоящее время российские кредитные организации тяготеют не только к укрупнению банковского бизнеса и увеличению масштабов банковской деятельности, приближаясь к международному уровню, но и к

¹ Арсланбекова А.З. Методы совершенствования банковского надзора в Российской Федерации // Банковское право. 2007. № 3. – С.14-15.

усложнению банковской деятельности, что, в свою очередь, приводит к изменению структуры рисков, присущих деятельности кредитных организаций, и соответственно возникновению новых видов рисков. Игнорирование этого факта приводит к кризисам, как на уровне отдельных банков, так и на уровне страны, что наблюдалось осенью 2008 г. в мире и России.

Российская и международная практика при кризисе 2008-2009 г.г. показала неадекватность систем внутреннего контроля большинства банков характеру и масштабам их деятельности, при этом система внутреннего контроля в банке не соответствует условиям его деятельности и не способна меняться адекватно в случае изменения этих условий и, как результат, не обеспечивает финансовую устойчивость банка.

Поэтому по-прежнему актуальной для российских кредитных организаций является необходимость совершенствования построения внутренних систем - корпоративного управления, внутреннего контроля и системы управления рисками, разумная организация которых (соответствующая характеру, масштабам и условиям деятельности кредитной организации) позволяет эффективно осуществлять управление рисками, присущими банковской деятельности.

В постоянно меняющихся условиях органам управления коммерческого банка необходимо давать оценку действующего, потенциального и прогнозируемого влияний различных рисков на будущие показатели деятельности банка (перспективное управление рисками). Перспективное управление рисками означает идентификацию последних, точное их измерение, понимание скрытого смысла этих рисков и обеспечение надлежащего срабатывания систем управления, контроля и оповещения о рисках до того, как последние приведут к возникновению проблем для данного банка.

С учетом принятия во внимание степени сложности проводимых банками операций и всего разнообразия рисков, которые должны быть приняты во внимание при оценке достаточности капитала, проблема организации управления банковскими рисками оказывается одним из барьеров роста масштабов деятельности банка, достижения им адекватности потребностям реального сектора экономики.

В части работы системы внутреннего контроля и функционирования системы управления рисками предлагается смещать акцент в деятельности банков на реальность выполнения поставленных перед банком задач и эффективность использования имеющихся ресурсов.

При внедрении принципов эффективного банковского надзора в сфере регулирования качества управления рисками задачей надзорных органов должно стать получение подтверждения наличия у банков комплексного процесса управления рисками, направленного на выявление, оценку, мониторинг, контролирование или снижение всех присущих деятельности банка рисков и оценку общей достаточности капитала по отношению к принятым рискам. Эти процессы должны быть соизмеримы с размерами кредитной организации и сложностью ее операций.

Однако рыночные условия и организационные структуры постоянно меняются и единая система управления рисками, предложенная ЦБ РФ, которая работает во всех банках, по нашему мнению, просто неэффективна. В связи с этим разработку новой модели управления банковскими рисками надзорному органу целесообразно осуществлять в тесном взаимодействии с банковским сообществом.

По нашему мнению, разработанные рабочей группой Ассоциации российских банков с участием Банка России проекты стандарты качества управления можно рассматривать как фактор повышения качества управления

системой внутреннего контроля и рисками в банке.¹ Указанные правила целесообразно принять при разработке проектов стандартов качества управления в кредитных организациях. При этом стандарт, выработанный банковским сообществом, может рассматриваться надзорным органом как ориентир при оценке качественных аспектов деятельности банка или для применения мер надзорного реагирования. Соблюдение банком стандартов качества управления может также учитываться надзорным органом как дополнительная составляющая, повышающая оценку качества управления банковскими рисками и организации внутреннего контроля.

Восприятие одобренных стандартов для целей банковского надзора и проведение надзорным органом оценки качества управления банковскими рисками и организации внутреннего контроля в банках с учетом соблюдения выработанных банковским сообществом стандартов, по сути, можно рассматривать как инструмент стимулирования рыночной дисциплины.

Оценка соблюдения банком одобренных стандартов качества управления банком может проводиться как по инициативе надзорного органа, так и по инициативе органов управления самого банка. При этом доминировать, на наш взгляд, должна именно самооценка, проводимая самим банком, либо оценка внешним аудитором по заказу органов управления банка. Вместе с тем обеспечение единства критериев и методики оценки адекватности управления рисками и организации внутреннего контроля в банке характеру и масштабам их деятельности не означает, что методики проверки и оценки указанных внутренних систем банков будут тождественны проверке соблюдения банками стандартов качества управления.

До настоящего времени осталась нерешенной такая задача, как разработка единого глоссария компонентов и процедур управления банковскими рисками или организации внутреннего контроля, что позволит

¹ www.arb.ru

адекватно оценивать и сопоставлять различные аспекты системы управления банковскими рисками и организации внутреннего контроля.

Из области теоретической данную задачу необходимо перевести в область практическую, что может быть отражено в нормативном документе банка. При этом необходимо более тесное взаимодействие надзорного органа и органов управления банка не только при определении базисной терминологии, но и при формировании условий для применения стандартов банками на практике.

В настоящее время сохраняется актуальность решения задач обеспечения единства подходов банковского сообщества и надзорного органа по всему спектру: как по принципам построения системы управления рисками и организации внутреннего контроля, включая требования, которые могут более детализировано определяться нормативно-правовыми актами, внутренними документами банков, так и по методам контроля и оценки их соблюдения, а также по методике работы органов управления коммерческих банков в сфере внутреннего контроля.

Проведённое исследование показало, что необходимо закрепление ответственного за внутренний контроль органа управления коммерческого банка. Это нужно закрепить в тексте статьи 11.1-2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», устанавливающей требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитной организации. Считаем, что за осуществление внутреннего контроля в банке должно отвечать Правление как основной исполнительный орган управления.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проведённое в рамках магистерской диссертации исследование позволило нам сделать следующие выводы:

1. Коммерческие банки в настоящее время во многом обеспечивают жизнеспособность российской экономики. В современных условиях кризисных явлений стабильность банковской системы Российской Федерации находится в фокусе особого внимания. Как отмечает в своих программных документах Банк России, от степени стабильности и эффективности работы системы финансового посредничества зависит не только достижение цели денежно-кредитной политики по снижению инфляции, поддержанию ценовой стабильности, но и состояние общего макроэкономического равновесия.¹ Поэтому крайне важно надлежащее правовое регулирование их деятельности.

В этой связи, четкая структура и эффективное функционирование органов управления коммерческого банка являются основой для его полноценной работы, служат барьерами для возникновения различных правовых проблем.

2. Главное назначение органов управления коммерческого банка состоит в обеспечении эффективного руководства его деятельностью с целью реализации основных функций по кредитованию, привлечению банковских вкладов, открытию и обслуживанию банковских счетов.

Органами управления кредитной организации наряду с общим собранием ее учредителей (участников) являются совет директоров (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган.

Общее собрание учредителей является высшим органом управления коммерческого банка, как и любого другого хозяйственного общества, определяет стратегию его развития, выбирает приоритеты и направления деятельности.

¹ Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2017 г., утв. ЦБ РФ 24.11.2016 // Вестник Банка России, № 65, 24.11.2016.

Совет директоров (наблюдательный совет) выполняет функции по контролю за деятельностью исполнительных органов.

Исполнительным органом коммерческого банка традиционно является Правление, которое организует деятельность банка, реализует обозначенные общим собранием учредителей цели.

Единоличным исполнительным органом коммерческого банка является Председатель Правления, который выполняет функции по координации деятельности всех подразделений аппарата банка, подписывает приказы и распоряжения.

Филиалы и представительства коммерческого банка возглавляют управляющие, назначаемые общим собранием учредителей коммерческого банка.

3. В современной российской банковской практике функционирование органов управления коммерческих банков зачастую сопровождается и некоторыми проблемами.

В магистерской диссертации были рассмотрены две такие проблемы, что позволило сформулировать определенные выводы и рекомендации по совершенствованию действующего банковского законодательства.

3.1. Проблема противоречия в определении структуры органов управления, которое существует в Федеральном законе «О банках и банковской деятельности» с одной стороны и Федеральных законах «Об акционерных обществах» и «Об обществах с ограниченной ответственностью» с другой стороны.

В статье 11.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» указывается, что органами управления кредитной организации являются общее собрание ее учредителей, совет директоров (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган. То есть в данной статье устанавливается императивный и исчерпывающий перечень органов управления.

При этом, в статье 64 Закона «Об акционерных обществах» говорится о том, что в акционерном обществе с числом акционеров - владельцев голосующих акций менее пятидесяти, устав общества может предусматривать, что функции совета директоров общества (наблюдательного совета) осуществляет общее собрание акционеров. В статье 32 Закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» устанавливается, что уставом общества лишь может быть предусмотрено образование совета директоров (наблюдательного совета) общества.

Следовательно, совет директоров в данных законах воспринимается как факультативный орган управления. Считаем, что в данной ситуации должны применяться нормы законов «Об акционерных обществах» и «Об обществах с ограниченной ответственностью», поэтому статья 11.1 закона «О банках и банковской деятельности» должна быть изменена с учетом их положений.

3.2. В работе была затронута и проблема, связанная с организацией внутреннего контроля в деятельности органов управления коммерческого банка.

На сегодняшний день коммерческие банки строят свою систему внутреннего контроля, исходя из производственной необходимости и финансовых возможностей, а положения и указания Центрального банка РФ – основного надзорного органа, зачастую воспринимаются как формальные директивы. Это особенно ярко проявилось во время финансово-экономического кризиса 2008-2009 г.г. а также во время недавних событий 2014-2015 г.г., связанных с девальвацией рубля. Тогда именно формальный подход к соблюдению требований ЦБ РФ в области внутреннего контроля послужил причиной ухудшения финансового состояния многих коммерческих банков и отзыва лицензий у них.

Проведенное исследование показало, что необходимо формирование четкой и эффективной системы внутреннего контроля в коммерческих банках.

Важно закрепить ответственный за внутренний контроль орган управления коммерческого банка в тексте статьи 11.1-2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», устанавливающей требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитной организации. Анализ, проведенный в работе, показал, что за осуществление внутреннего контроля в банке должно отвечать Правление как основной исполнительный орган управления.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Нормативно - правовые акты

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок) // СПС "КонсультантПлюс".
2. Федеральный конституционный закон от 17.12.1997., № 2-ФКЗ "О Правительстве Российской Федерации" // Собрание законодательства Российской Федерации, 22.12.1997., № 51, ст. 5712.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994., № 51-ФЗ // СПС "КонсультантПлюс".
4. Федеральный закон от 02.12.1990., № 395-1 "О банках и банковской деятельности" // СПС "КонсультантПлюс".
5. Федеральный закон от 26.12.1995., № 208-ФЗ "Об акционерных обществах" // Собрание законодательства Российской Федерации, 01.01.1996., № 1, ст. 1.
6. Федеральный закон от 08.02.1998., № 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью" // Собрание законодательства Российской Федерации, 16.02.1998., № 7, ст. 785.
7. Федеральный закон от 08.07.1999., № 138-ФЗ "О внесении изменений и дополнений в Гражданский кодекс Российской Федерации" // Собрание законодательства Российской Федерации, 12.07.1999., № 28, ст. 3471.
8. Федеральный закон от 07.08.2001., N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" // Собрание законодательства Российской Федерации, 13.08.2001., № 33 (часть I), ст. 3418.
9. Федеральный закон от 10.07.2002., № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" // Собрание законодательства Российской Федерации, 15.07.2002., № 28, ст. 2790.

10. Федеральный закон от 27.07.2004., № 79-ФЗ "О государственной гражданской службе Российской Федерации" // Собрание законодательства Российской Федерации, 02.08.2004., № 31, ст.3215.
11. Федеральный закон от 03.12.2011., № 391-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" // Собрание законодательства РФ, 05.12.2011, № 49 (ч. 5), ст. 7069.
12. Федеральный закон от 30.12.2012., № 302-ФЗ "О внесении изменений в главы 1, 2, 3 и 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации" // Собрание законодательства Российской Федерации, 31.12.2012., № 53 (часть I), ст. 7627.
13. Постановление Правительства Российской Федерации от 19.06.2002., № 439 (ред. от 09.03.2010) "Об утверждении форм и требований к оформлению документов, используемых при государственной регистрации юридических лиц, а также физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей" // Собрание законодательства Российской Федерации, 01.07.2002., № 26, ст. 2586.
14. Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах, утв. ЦБ РФ 16.12.2003 № 242-П // Вестник Банка России, № 7, 04.02.2004.
15. Положение о требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утв. ЦБ РФ 02.03.2012 №375-П // Вестник Банка России, №20, 18.04.2012.
16. Инструкция Центрального банка Российской Федерации от 21.02.2007., № 130-И "О порядке получения предварительного согласия Банка России на приобретение и (или) получение в доверительное управление акций (долей) кредитной организации" // Вестник Банка России, № 16, 28.03.2007.

17. Положение Банка России от 20.07.2007., № 307-П "О порядке ведения учета и представления информации об аффилированных лицах кредитных организаций" // Вестник Банка России, № 52, 10.09.2007.
18. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2017 г., утв. ЦБ РФ 24.11.2016 г. // Вестник Банка России, № 65, 24.11.2016.
19. Указание Банка России от 05.07.2002., № 1176-У "О бизнес-планах кредитных организаций" // Вестник Банка России, № 39, 15.07.2002.
20. Указание Банка России от 12.11.2009., № 2332-У (ред. от 05.03.2013) "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" // Вестник Банка России, № 75 - 76, 25.12.2009.
21. Письмо Центрального банка Российской Федерации «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Совершенствование корпоративного управления в кредитных организациях» // Вестник Банка России, 25.07 2001., № 46.
22. Письмо Центрального банка Российской Федерации от 27.12.2002., № 180-Т "Об отдельных вопросах применения законодательства об уведомлении Банка России об избрании членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитных организаций" // Вестник Банка России, № 1, 09.01.2003.

Акты судебной практики

23. Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации № 90, Пленума ВАС РФ № 14 от 09.12.1999 "О некоторых вопросах применения Федерального закона "Об обществах с ограниченной ответственностью"// Вестник ВАС РФ, № 2, 2000.

24. Постановление Пленума ВАС Российской Федерации от 18.11.2003 № 19 "О некоторых вопросах применения Федерального закона "Об акционерных обществах" // Вестник ВАС Российской Федерации, № 1, 2004.
25. Решение Арбитражного суда г. Москвы от 11 октября 2005 г. по делу № А40-44788/05-121-422 // СПС "КонсультантПлюс".
26. Решение Арбитражного суда г. Москвы от 20 марта 2006 г., 27 марта 2006 г. по делу № А40-2767/06-92-26 // СПС "КонсультантПлюс".

Учебная и научная литература

27. Асадов А.М. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (административно-правовой аспект): Дис. ... канд. юрид. наук. Екатеринбург, 1997.
28. Арсланбекова А.З. Методы совершенствования банковского надзора в Российской Федерации // Банковское право. 2007. № 3.
29. Балабанов А.И. Банки и банковское дело: Учебник для вузов. – 2-е изд. – СПб.: Питер, 2017.
30. Банковское право; правовое регулирование рынка ценных бумаг; Правовые основы инвестиционной деятельности; Учебно – методическое пособие / В.Ю.Туранин. – Белгород; Изд-во БелГУ, 2006.
31. Банковское право России. Общая часть: Учебник / под ред. Б.Н. Топорнина. М., 2015.
32. Банковское дело: Учебник / под ред. О.И.Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2016.
33. Банковская наука: состояние и перспектива развития // Деньги и кредит. 2016. №4.
34. Бизнес-планирование в коммерческом банке: учеб.пособие / Н.Н. Куницина, А.В. Маменова, Л.И. Ушвицкий. – М.: Магистр, 2009.

35. Богданов В.В. Управление кредитными организациями: проблемы правового регулирования // Корпорации и учреждения: Сборник статей / Отв. ред. М.А. Рожкова. М.: Статут, 2007.
36. Борисов А.Н. Комментарий к Федеральному закону "О банках и банковской деятельности" (постатейный) // СПС КонсультантПлюс. 2008.
37. Буркова А.Ю. Создание кредитных организаций с иностранными инвестициями в России // Банковское право. 2005. № 6.
38. Виноградов С.В. Государственное регулирование создания кредитных организаций: правовые аспекты // Журнал российского права. 2010. № 3.
39. Дедов Д.И. Правовой статус предпринимателя // Предпринимательское право Российской Федерации / Отв. ред. Е.П. Губин, П.Г. Лахно. М., 2003.
40. Деятельность коммерческого банка: Учебное пособие / А.В.Калтырин. Изд.2-е, перераб. и доп. – Ростов н/Д.: Феникс, 2017.
41. Ермаков С.Л. Юденков Ю.Н. Система внутреннего контроля за операционными рисками как элемент антикризисного управления коммерческими банками // Имущественные отношения в Российской Федерации, № 3, март 2009 г.
42. Ерпылева Н.Ю., Филимонов К.В. Создание российских кредитных организаций (современная правовая регламентация) // Банковское право, 2008. № 1.
43. Елизарова В.В. Влияние банковской системы на экономическую безопасность страны // Налоги, 2008, №3(2).
44. Камоликова С.П. Лицензии на осуществление отдельных видов деятельности: права или разрешения // Хозяйство и право, 2008. № 9.
45. Комиссаров Л.Г. Совершенствование оценки управления в коммерческом банке со стороны надзорного органа // Оперативное управление и стратегический менеджмент в коммерческом банке, 2015, № 4.
46. Кушикова С.А. Некоторые проблемы современной банковской системы Российской Федерации // Банковское право. 2016. № 3.

47. Кудрин А. Мировой кризис и его влияние на Россию // Вопросы экономики. 2009. № 1.
48. Либерман К.А. Учредитель и его фирма: от создания до ликвидации. М.: ГроссМедиа Ферлаг, РОСБУХ, 2009.
49. Львов. А.Ю. Основы экономики и организации бизнеса. СПб., 2011 .
50. Мария Грачева Проект IFC: Корпоративное управление в России // Управление компанией. 2004. № 3.
51. Миллер Роджер Лерой, Дэвид Д. Ван-Хуз Современные деньги и банковское дело: пер. с англ. – М.: Инфра, 2010.
52. Молчанов А.В. Коммерческий банк в современной России: теория и практика. – М.: Финансы и статистика, 1996.
53. Надежность коммерческого банка / Харитоненко Л.А. – Белгород: КОНСТАНТА, 2008.
54. Олейник О.М. Банковское право: Учебник для студентов вузов. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005.
55. Основы организации деятельности коммерческого банка: Учебное пособие / А.А. Гулько, С. Б. Гладкова, В.П.Чорба. – Белгород, КОНСТАНТА, 2009.
56. Основы организации деятельности коммерческого банка: Учеб. пособие / Под ред. И.Р.Унаниян, Тамбов: Изд. Тамб. гос.тех. ун-та., 2003 г.
57. Пашкус Ю.В., Милько О.Н. Введение в бизнес: Практическое пособие для предпринимателей. М., 2009.
58. Пещанская И.В. Организация деятельности коммерческого банка: Учеб.пособие. – М.: ИНФРА – М., 2001.
59. Пыхтин С.В. Лицензирование банковской деятельности в Российской Федерации. М., 2015.
60. Соболев О.С. Лицензирование предпринимательской деятельности: Автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 2014.

61. Суханов Е.Е. Проблема правового статуса кредитной организации // Российская юстиция. – 2008, № 5.
62. Трофимов К.Т. Кредитные организации в банковской системе Российской Федерации: гражданско-правовые проблемы: Дис. ... докт. юрид. наук. М., 2006.
63. Филатов Ю.В. Правовое положение банка как субъекта гражданского права: Автореф. дис. ... канд. юрид. наук. Екатеринбург, 2010.
64. Фотиади Н.В. Эффективный надзор и контроль как элемент системы поддержания финансовой устойчивости банков // Финансовый контроль. 2016. № 19.
65. Фролова Е.Е. О совершенствовании лицензирования банковских операций // Финансовое право. 2003. № 6.