

На правах рукописи

Шпагонов Александр Николаевич

**СИСТЕМА ПРАВОВЫХ СТИМУЛОВ И
ОГРАНИЧЕНИЙ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ**

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

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации на соискание ученой степени
кандидата юридических наук

Саратов – 2011

Работа выполнена в Федеральном государственном автономном образовательном учреждении высшего профессионального образования «Казанский (Приволжский) федеральный университет»

Научный руководитель – доктор юридических наук, профессор
Чельшев Михаил Юрьевич

Официальные оппоненты: доктор юридических наук, профессор
Барков Алексей Владимирович

кандидат юридических наук
Фомичева Надежда Валентиновна

Ведущая организация – **Федеральное государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова»**

Защита диссертации состоится «___» сентября 2011 г. в «_____» часов на заседании Диссертационного совета Д-212.239.03 при Государственном образовательном учреждении высшего профессионального образования «Саратовская государственная академия права» по адресу: 410056, г. Саратов, ул. Чернышевского, 104, ауд. 102.

С диссертацией можно ознакомиться в научной библиотеке Государственного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Саратовская государственная академия права».

Автореферат разослан «___» июня 2011 г.

Ученый секретарь
диссертационного совета,
доктор юридических наук

Вавилин

Е.В. Вавилин

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы диссертационного исследования. В настоящее время на практике большое развитие получили общественные отношения, возникающие в связи с осуществлением предпринимательской деятельности в банковской сфере. Предпринимательская деятельность в банковской сфере по своей сущности направлена на систематическое получение прибыли (ст. 2 ГК РФ). Подобная направленность приводит к тому, что ее субъекты (кредитные организации) для достижения названной цели могут существенно ограничивать, а порой даже и игнорировать права других лиц (своих контрагентов – потребителей, иных клиентов), не своевременно, а иногда и вообще не исполнять законодательно установленные требования, в частности требования по страхованию вкладов клиентов, формированию резервов, своевременной оплате уставного капитала, соблюдению антимонопольного законодательства, уплате налогов, принципов разумности и добросовестности¹ осуществления предпринимательской деятельности в банковской сфере и т.д. В связи с этим возникает необходимость в тщательном регулировании данной сферы общественных отношений.

Следует отметить, что по состоянию на январь 2004 г. в России функционировало 1 329 кредитных организаций. На 1 октября 2007 г. в России действовало 1 149 кредитных организаций. Согласно базе данных ЦБ РФ, количество действующих кредитных организаций на 1 января 2011 г. составляло 1 012². Приведенная статистика свидетельствует, что, несмотря на значимость банковской деятельности для нормального функционирования государства, количественные показатели в данной сфере остаются, в известной мере, непостоянными. Об этом свидетельствует достаточно большое количество реорганизованных и ликвидированных кредитных организаций. В свою очередь, любая ликвидация связана с повышенным риском для вкладчиков, других контрагентов кредитной организации, а порой и государства в целом.

Принимая во внимание специфику предпринимательской деятельности в банковской сфере (значимость данного сектора для нормального развития экономики, необходимость охраны частных и публичных прав и интересов и др.), необходимо подчеркнуть, что последняя требует пристального внимания со стороны государства. Существует объективная потребность защиты «слабой стороны» банковского предпринимательства – потребителя (клиента) и осуществления мероприятий, с одной стороны, по контролю за вновь создающимися кредитными организациями с иностранными инвестициями, а с другой стороны, по поддержке отечественных кредитных организаций и т.д. Данные проблемы можно разрешить и нивелировать их негативные по-

¹ Подробнее об этом см.: Концепция развития гражданского законодательства Российской Федерации (одобрена решением Совета при Президенте РФ по кодификации и совершенствованию гражданского законодательства от 07.10.2009 г.) // Вестник ВАС РФ. - 2009. - № 11, Проекты изменений в разделы I, II, III, VI, VII ГК РФ см. на сайте ВАС РФ в сети «Интернет» // [Электронный ресурс]: <http://www.arbitr.ru>

² Вестник АРБ. - 2011. - № 3. - С.42-45.

следствия путем совершенствования существующей системы правовых стимулов и ограничений предпринимательской деятельности в банковской сфере.

Развитие экономики и становление гражданского общества требуют использовать все средства гражданского законодательства, чтобы обеспечить добросовестное и надлежащее осуществление гражданских прав и исполнение гражданских обязанностей. Полагаем, что эффективное применение закрепленной в праве системы правовых стимулов и ограничений и неукоснительное соблюдение участниками ее требований приведет к достижению поставленных законодателем целей, направлению отношений, складывающихся в связи с осуществлением предпринимательской деятельности в банковской сфере, в положительное «законопослушное русло».

Достижение же положительного результата в регулировании предпринимательства в банковской сфере, а также разрешение существующих проблем в банковской сфере возможно лишь при комплексном исследовании данной области общественных отношений. Таким образом, актуальность темы настоящего исследования определяется, во-первых, с практической стороны широким распространением отношений, складывающихся при осуществлении предпринимательской деятельности в банковской сфере, а также необходимостью решения ряда практических проблем, а во-вторых, с теоретической стороны отсутствием в цивилистике комплексных исследований системы правовых стимулов и ограничений предпринимательской деятельности в банковской сфере.

Степень разработанности темы диссертационного исследования. Проблематика правовых стимулов и ограничений анализируется как в теории права, так и в отраслевых юридических науках. В теории права исследованиями в области правовых стимулов и ограничений занимались: С.С. Алексеев, В.М. Ведяхин, А.В. Малько, Л.И. Петражицкий, И.М. Приходько, В.А. Сапун, С.Ю. Суменков и др.

Следует отметить, что первоначально в юридической науке правовые стимулы и ограничения рассматривались в каждой отрасли права отдельно. Исследованием правовых стимулов и ограничений в сфере трудового права занимались: А.А. Абрамова, В.В. Глазырин, В.И. Курилов, Р.З. Лившиц, В.И. Никитинский, А.А. Петров и др. В уголовном праве данную тематику рассматривали Х.Д. Аликперов, Ю.В. Голик, В.А. Елеонский, В.Н. Кудрявцев, В.С. Прохоров, И.А. Тарханов, А.М. Яковлев и др.

В области гражданского права стимулы рассматриваются в качестве способов воздействия на участников гражданских отношений, регулятора надлежащего исполнения и обеспечения обязательств, в качестве «катализатора», способствующего предприимчивости участников гражданских правоотношений. К правовым ограничениям относят санкции (неблагоприятные последствия), дополнительные обязанности. Изучением правовых стимулов и ограничений в области гражданского права занимались: И.А. Зенин, М.Г. Масевич, С.Т. Максименко, М.Г. Пронина, В.А. Рыбаков, В.А. Тархов, К.Э. Торган и др.

В современной отечественной науке имеются работы Д.Г. Алексеевой, А.Г. Братко, Я.А. Гейвандова, А.Я. Курбатова, С.В. Пыхтина, Г.А. Госуняна, К.Т. Трофимова и др., посвященные общественным отношениям в банковской сфере, в том числе исследованиям в сфере регулирования банковской деятельности, совершенствованию банковского законодательства, проблемам лицензирования, и описывающие деятельность кредитных организаций, ее правовые особенности и т.д.

Однако, несмотря на изученность отношений в банковской сфере, отношений, складывающихся при осуществлении предпринимательской деятельности в названной области, в современной отечественной цивилистике отсутствуют исследования, раскрывающие понятие, содержание и структуру системы правовых стимулов и ограничений предпринимательской деятельности в банковской сфере, определяющие место этой системы по отношению к другим системам правового характера, раскрывающие соотношение системы правовых стимулов и ограничений в указанной сфере с методом правового регулирования, а также строение этой системы и порядок взаимодействия составляющих частей (подсистем) между собой, цель и смысл существования элементов, входящих в состав данной системы.

Неполнота научных исследований в данной области в совокупности с отсутствием в науке гражданского и предпринимательского права комплексного исследования и представления о существующей (действующей) системе правовых стимулов и ограничений предпринимательской деятельности в банковской сфере свидетельствует о недостаточной степени разработанности данной проблемы, чем и обоснованы выбор темы диссертационного исследования и ее актуальность.

Цель исследования - выработка целостного представления с позиции науки гражданского и предпринимательского права о существующей системе правовых стимулов и ограничений предпринимательской деятельности в банковской сфере.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие **задачи диссертационного исследования**:

- сформулировать определение системы правовых стимулов и ограничений предпринимательской деятельности в банковской сфере;
- определить соотношение между системой правовых стимулов и ограничений предпринимательской деятельности в целом и системой правовых стимулов и ограничений предпринимательской деятельности, функционирующей в банковской сфере;
- выявить правовую природу системы правовых стимулов и ограничений предпринимательской деятельности в банковской сфере как специального, самостоятельного правового средства;
- выявить структуру и взаимосвязи элементов системы правовых стимулов и ограничений предпринимательской деятельности в банковской сфере;
- произвести классификацию правовых стимулов и ограничений предпринимательской деятельности в банковской сфере по базовым основаниям и

показать ее значение для формирования комплексного представления о системе правовых стимулов и ограничений;

- определить механизм функционирования элементов внутри системы правовых стимулов и ограничений предпринимательской деятельности в банковской сфере.

Объектом диссертационного исследования являются общественные отношения, складывающиеся при осуществлении предпринимательской деятельности в банковской сфере.

Предметом настоящего исследования выступают нормы гражданского и предпринимательского, а также банковского права, закрепляющие систему правовых стимулов и ограничений предпринимательской деятельности в банковской сфере.

Методологическая основа диссертационного исследования представляет собой совокупность общенаучных, специальных, частнонаучных методов познания, таких как: диалектический и формально-логический методы, метод сравнительного правоведения и комплексного анализа, системного подхода, метод правового моделирования, межотраслевой метод юридических исследований и некоторые другие.

Нормативную основу диссертационного исследования составили положения Конституции РФ, Гражданского кодекса РФ, законодательства о предпринимательской, в том числе банковской деятельности, и ряда иных отраслей законодательства, нормами которых регулируются отношения, возникающие в связи с осуществлением предпринимательской деятельности в банковской сфере.

Эмпирической основой диссертационного исследования являются материалы обобщенной опубликованной, а также неопубликованной судебной практики, включая материалы практики арбитражных судов различных регионов РФ, в том числе Арбитражного суда Республики Татарстан, судов округов, в том числе Федерального арбитражного суда Поволжского округа.

Теоретическую основу диссертационного исследования составили монографические издания, диссертационные исследования по общей теории права, гражданскому, предпринимательскому и банковскому праву. В частности, использовались труды ученых в области теории права, гражданского, предпринимательского и банковского права: М.М. Агаркова, Д.Г. Алексеева, Д.Д. Батюшкова, В.С. Белых, М.И. Брагинского, А.Г. Братко, Е.В. Вавилина, А.М. Васильева, В.М. Ведяхина, А.Ю. Викулина, В.В. Витрянского, Б.М. Гонгало, Е.П. Губина, И.С. Гуревича, В.В. Долинской, И.В. Ершовой, Л.Г. Ефимовой, Н.Е. Карягина, А.Я. Курбатова, В.И. Курдиновского, П.Г. Лахно, А.В. Малько, Н.И. Матузова, А.В. Михайлова, О.М. Олейник, И.М. Приходько, Б.И. Пугинского, С.В. Пыхтина, Е.В. Павлодского, А.П. Сергеева, Е.А. Суханова, Ю.К. Толстого, Б.Н. Топорнина, Г.А. Тосуняна, К.Ю. Тотьева, К.Т. Трофимова, В.А. Хохлова, М.Ю. Чельшева, Ф.Н. Фаткуллина, Е.Г. Хоменко, Ю.А. Хорькова, А.М. Экмаляна и др.

Научная новизна диссертации состоит в том, что впервые в современной отечественной цивилистике выработано целостное представление с

позиции науки гражданского и предпринимательского права о системе правовых стимулов и ограничений предпринимательской деятельности в банковской сфере. При этом:

- сформулировано авторское понятие банковской деятельности как области правового стимулирования и правового ограничения;
- дано авторское определение системы правовых стимулов и ограничений предпринимательской деятельности в банковской сфере;
- выявлена правовая природа системы правовых стимулов и ограничений предпринимательской деятельности в банковской сфере как специального, самостоятельного и частнопубличного правового средства;
- обосновано, что система правовых стимулов и ограничений предпринимательской деятельности в банковской сфере является средством установления желаемого законодателем правового баланса в указанной области;
- определено соотношение между системой правовых стимулов и ограничений предпринимательской деятельности в целом и системой правовых стимулов и ограничений предпринимательской деятельности, функционирующей в банковской сфере;
- определено соотношение между правовыми категориями «система правовых стимулов и ограничений предпринимательской деятельности в банковской сфере» и «метод правового регулирования»;
- сформулирован подход о двух общих формах нормативного (законодательного) выражения системы правовых стимулов и ограничений предпринимательской деятельности в банковской сфере;
- выявлен основной прием законодательного закрепления системы правовых стимулов и ограничений предпринимательской деятельности в банковской сфере;
- определены цели законодательного закрепления системы правовых стимулов и ограничений при создании кредитной организации;
- выделены три элемента системы правовых стимулов и ограничений предпринимательской деятельности в банковской сфере и показана их взаимосвязь;
- проведена классификация правовых стимулов и ограничений предпринимательской деятельности в банковской сфере по базовым основаниям, том числе в зависимости от того, где они применяются – во всех областях предпринимательства или только в обозначенной сфере, и показано значение классификации для формирования комплексного представления о системе правовых стимулов и ограничений;

Проведенное исследование позволило автору раскрыть содержание и структуру системы правовых стимулов и ограничений предпринимательской деятельности в банковской сфере, определить место этой системы по отношению к другим аналогичным системам правового характера, а также строение этой системы и порядок взаимодействия элементов, входящих в состав данной системы.

Научная новизна диссертационного исследования конкретизируется и находит непосредственное выражение в следующих **основных положениях, выносимых на защиту:**

1. Система правовых стимулов и ограничений предпринимательской деятельности в банковской сфере – это совокупность взаимообеспечивающих и взаимодополняющих друг друга правовых стимулов и ограничений, взаимосвязанных в рамках единого механизма, посредством которого осуществляется регулирование общественных отношений при создании кредитной организации, при осуществлении ею предпринимательской деятельности и её прекращении.

В свою очередь, указанная система является одним из составляющих элементов (подсистемой) системы правовых стимулов и ограничений предпринимательской деятельности в целом. Кроме указанной подсистемы, в отмеченную общую систему включаются в качестве ее составных частей, также подсистем, (1) блок стимулов и ограничений общего характера, действующих во всех сферах предпринимательства, (2) подсистемы, объединяющие стимулы и ограничения специального характера, функционирующие лишь в отдельных областях предпринимательской деятельности (торговой, страховой и т.д.).

2. С позиции теории правовых средств система правовых стимулов и ограничений предпринимательской деятельности в банковской сфере представляет собой самостоятельный правовой инструмент, посредством которого осуществляется регулирование общественных отношений в отмеченной сфере в целях установления желаемого законодателем правового баланса в указанной области. Данный инструмент включает в себя две взаимосвязанные составляющие - правовые стимулы и правовые ограничения.

3. Для целей обеспечения стабильности банковской системы и защиты слабой стороны правоотношения с участием кредитной организации система правовых стимулов и ограничений предпринимательской деятельности в банковской сфере должна иметь смешанную, частнопубличную правовую природу. В эту систему должны включаться комплексно применяемые как частноправовые (нормативные требования к размеру уставного капитала кредитной организации и др.), так и публично-правовые (императивно установленный порядок создания и государственной регистрации кредитной организации и проч.) стимулы и ограничения. Соответственно, основным приемом законодательного закрепления этой системы является прием межотраслевого правового регулирования, существо которого состоит в том, что отмеченные правовые стимулы и ограничения закрепляются нормами различных отраслей права, в частности гражданского, административного, налогового и др.

4. Система правовых стимулов и ограничений предпринимательской деятельности в банковской сфере является концентрированным выражением используемого в этой области метода правового регулирования. При этом правовые стимулы опосредуют использование таких приемов, как правонаделение (дозволение), а правовые ограничения – обязывание и запрещение.

5. Система правовых стимулов и ограничений предпринимательской деятельности в банковской сфере нормативно (законодательно) выражена в двух общих формах. Во-первых, все правовые стимулы в общем виде выражаются в предоставлении прав, обеспечении субъектам благоприятных условий для реализации своих прав и проявления активности кредитными организациями (возможность осуществления предпринимательской деятельности в банковской сфере при условии выполнения известных требований и проч.). Во-вторых, все правовые ограничения в самом общем виде выражаются в установлении различных нормативных обязанностей кредитной организации (получить лицензию, заплатить налоги и т.д.), ограничивающих свободу усмотрения данного субъекта.

6. Императивное закрепление в действующем законодательстве системы правовых стимулов и ограничений, действующих при создании кредитной организации, обеспечивает достижение следующих взаимосвязанных целей публичного и частного свойства:

- формирование эффективного механизма контроля со стороны государства за банковской сферой;
- развитие и укрепление банковской системы;
- охрана интересов потенциальных клиентов вновь создаваемой кредитной организации.

7. Система правовых стимулов и ограничений предпринимательской деятельности в банковской сфере состоит из трех взаимосвязанных подсистем стимулов и ограничений (относительно самостоятельных элементов), действующих при создании кредитной организации, осуществлении ею предпринимательской деятельности и её прекращении. Названная взаимосвязь указанных подсистем выражается в том, что (1) вторая подсистема начинает функционировать лишь тогда, когда кредитная организация прошла процедуру государственной регистрации, т.е. реализация стимулов и ограничений в рамках первой подсистемы достигла своих целей; (2) третья подсистема начинает действовать, как правило, только в том случае, когда по тем или иным причинам не срабатывает вторая подсистема стимулов и ограничений.

8. Поскольку банковская деятельность является одной из разновидностей предпринимательства, а система правовых стимулов и ограничений предпринимательской деятельности в банковской сфере и система правовых стимулов и ограничений предпринимательской деятельности в целом соотносятся как часть и целое, то соответственно в банковской сфере применяется два вида правовых стимулов и ограничений. Во-первых, это правовые стимулы и ограничения общего характера, применяемые в отношении любых субъектов предпринимательской деятельности (стимул в виде возможности заниматься предпринимательской деятельностью, в том числе банковской, ограничение в форме требования о прохождении обязательной процедуры государственной регистрации и др.). Во-вторых, в рамках специальных нормативных актов закрепляется особая группа правовых стимулов и ограничений, при помощи которых осуществляется лишь регламентация предприни-

мательской деятельности в банковской сфере (особый порядок регистрации вновь создаваемой кредитной организации; осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации, а также признания кредитной организации несостоятельной (банкротом) и проч.).

9. В целях формирования комплексного представления о системе правовых стимулов и ограничений предпринимательской деятельности в банковской сфере классификация указанных стимулов и ограничений может быть осуществлена по следующим базовым основаниям в зависимости от:

- «стадии жизни» кредитной организации (действующие на стадиях создания, осуществления деятельности, реорганизации и ликвидации кредитной организации);

- уровня их нормативного закрепления (предусмотренные в ФЗ и подзаконных актах);

- организационно правовой формы: Банк России, кредитные организации (банки и небанковские кредитные организации), кредитные организации с иностранными инвестициями (филиалы и представительства иностранных банков);

- вида и сферы осуществления предпринимательской деятельности (кредитование, деятельность по привлечению денежных средств во вклады и т.д.).

Теоретическая и практическая значимость результатов исследования. Теоретическая значимость выражена в том, что в работе сформулирован ряд выводов, имеющих значение для науки гражданского, предпринимательского и банковского права, а также для правовой науки в целом. В частности, сформулирован и использован системный подход к анализу правовых стимулов и ограничений, применяемых для регламентации предпринимательской деятельности в банковской сфере. Также в рамках работы впервые показано то, каким образом сформулированная в теории права концепция правовых стимулов и ограничений нашла свое отражение и применение в области регулирования общественных отношений, складывающихся при осуществлении предпринимательской деятельности в банковской сфере. Произведенные исследования позволили дополнить доктринальные представления о методе гражданско-правового регулирования соответствующими знаниями о системе правовых стимулов и ограничений.

Сформулированное в диссертации системное представление о правовых стимулах и ограничениях предпринимательской деятельности в банковской сфере, экстраполированное на другие области предпринимательства, позволяет сформировать системное видение стимулов и ограничений, действующих в соответствующих сферах. Методика, использованная в диссертации для раскрытия системы правовых стимулов и ограничений предпринимательской деятельности в банковской сфере (исследование этой системы по определенным параметрам - структура системы, соотношение данной системы с другими внешними системами, ее элементы, взаимосвязь этих элементов, механизм функционирования элементов и т.д.), может быть использована при исследовании систем правовых стимулов и ограничений, действующих

щих в иных сферах предпринимательства (страховой, строительной, торговой и т.д.).

Практическая значимость диссертационного исследования выражается в возможности использования результатов работы и работы в целом в деятельности правотворческих органов при совершенствовании норм действующего законодательства (предложения по изменению и дополнению которых сформулированы в диссертации) и правоприменительной практики; учебном процессе в рамках преподавания курсов «Гражданское право», «Предпринимательское право», «Коммерческое право», «Банковское право» и др.; процессе подготовки соответствующей учебной литературы, лекций, учебных и учебно-методических пособий.

Апробация результатов исследования. Диссертационная работа выполнена, обсуждена и одобрена на кафедре гражданского и предпринимательского права ФГАОУ ВПО «Казанский (Приволжский) федеральный университет».

Основные положения и выводы настоящего диссертационного исследования докладывались диссертантом на научно-методических семинарах кафедры гражданского и предпринимательского права ФГАОУ ВПО «Казанский (Приволжский) федеральный университет», в выступлениях автора на научных и научно-практических конференциях (5): Международной научно-практической конференции «Актуальные вопросы развития юридической науки и практики в современных условиях» (г. Уфа, 7-8 октября 2009 г.); Международной научно-практической конференции «Современное состояние российского законодательства: проблемы и пути совершенствования» (г. Пермь, 23 октября 2009 г.); IV Международной научно-практической конференции студентов и аспирантов «Преодоление правового нигилизма как вектор развития современного государства и общества» (г. Казань, 27-28 ноября 2009 г.); Всероссийской научно-практической конференции работ студентов, аспирантов и молодых ученых «Молодежь в современном мире: гражданский, творческий и инновационный потенциал» (г. Старый Оскол, 22 декабря 2009 г.); V Международной научно-практической конференции студентов и аспирантов «Правореализация в условиях сближения международного и внутригосударственного права: компаративистский анализ» (г. Казань, 26-28 ноября 2010 г.).

Кроме того, основные положения и выводы настоящего диссертационного исследования вошли в 11 и 12 Выпуски Сборника аспирантских работ (г. Казань, 2010 г., 2011 г.) и были опубликованы в статьях в журналах, рекомендованных ВАК РФ (3), а также использованы при проведении семинарских занятий по дисциплинам гражданское право и предпринимательское право в рамках программы аспирантской подготовки.

Структура работы обусловлена указанной выше целью и задачами диссертационного исследования. Диссертация состоит из введения, двух глав, объединяющих шесть параграфов, заключения, списка нормативных правовых актов, материалов судебной практики и специальной литературы.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во **Введении** обосновывается актуальность диссертационного исследования, указывается степень ее научной разработанности, обозначаются цель и задачи, объект и предмет исследования, характеризуется теоретическая и практическая значимость работы, формулируются основные научные положения и выводы, выносимые на защиту, а также указываются направления апробации и внедрения полученных результатов.

Первая глава **«Общая характеристика системы правовых стимулов и ограничений предпринимательской деятельности»** состоит из трех параграфов, в которых определяются основные понятия, структура системы правовых стимулов и ограничений, рассматриваются стимулы и ограничения, закрепленные в гражданском и предпринимательском праве, а также исследована область банковского предпринимательства как область правового стимулирования и ограничения.

В первом параграфе **«Понятие и виды правовых стимулов и ограничений»**, анализируя словарные дефиниции правового стимула и ограничения, а также, принимая во внимание имеющиеся в юридической литературе определения правового стимула и ограничения (А.В. Малько и др.), автор формулирует понятия названных категорий.

Под правовым стимулом следует понимать правовое средство, побуждающее субъекта к законопослушному поведению и создающее для него благоприятные условия для удовлетворения собственных интересов. В свою очередь, правовое ограничение представляет собой лимитирование противоправного поведения активного субъекта; законодательное установление границ поведения одного (активного) субъекта в целях защиты и охраны интересов другого субъекта; предоставление возможности субъекту действовать в пределах установленных правовых рамок.

С учетом имеющихся определений автор определяет систему как целое, представляющее собой единство взаимосвязанных частей. Указанное определение справедливо применить в отношении системы правовых стимулов и ограничений предпринимательской деятельности в банковской сфере. Названная система состоит из совокупности взаимосвязанных, взаимообеспечивающих, взаимодополняющих друг друга стимулов и ограничений, посредством которых осуществляется регулирование данной сферы общественных отношений.

Взаимосвязь правовых стимулов и ограничений, действующих в банковской сфере, выражается в следующих аспектах: эти стимулы и ограничения действуют в одной области; данные стимулы и ограничения функционируют в рамках единого механизма правовой регламентации общественных отношений с участием кредитных организаций; рассматриваемые стимулы и ограничения взаимообеспечивают и взаимодополняют друг друга, что можно охарактеризовать как формы их взаимосвязи.

Стимулы и ограничения, являясь двумя составляющими элементами одной системы, выступают «балансом» в этой системе. Это парные катего-

рии, являющиеся по своей сути юридическими средствами регулирования. Таким образом, в целях всестороннего, полного раскрытия взаимодействия, взаимообеспечения, взаимодополнения правовых стимулов и ограничений в той или иной отрасли права данные категории следует рассматривать, по мнению диссертанта, совместно, а не в отрыве друг от друга.

Отмечается, что цели установления и использования правовых стимулов и ограничений обуславливаются тем, что у государства существует потребность в положительном и активном поведении субъектов права, что, соответственно, приводит к дальнейшему прогрессивному развитию, экономики, общества и государства в целом (свобода предпринимательства, в том числе и в банковской сфере; защита частной собственности – предпосылки законного проявления активности и обеспечения экономической стабильности). Достижение активности субъектов права преследуется во многих сферах, в том числе экономической: в области предпринимательской, банковской, торговой деятельности и др.

В конце параграфа автор, принимая во внимание сформулированные определения правового стимула и ограничения, формулирует определение системы правовых стимулов и ограничений предпринимательской деятельности в банковской сфере.

Во втором параграфе **«Правовые стимулы и ограничения, закрепленные в гражданском и предпринимательском праве»** рассматриваются правовые стимулы и ограничения, оформленные в соответствующих правовых институтах гражданского и предпринимательского права.

Порой субъекты предпринимательства, желая получить скорейший результат (выгоду), способны нарушать, ограничивать и игнорировать права третьих лиц – других потребителей, контрагентов и т.д. Соответственно, возникает потребность в особом правовом регулировании данного вида деятельности посредством правовых стимулов и ограничений. В роли специального регулятора могут выступать известные правовые стимулы и ограничения, такие как: лицензирование, налоговое и таможенное регулирование, установление порядка регистрации субъектов предпринимательства, закрепление исчерпывающего перечня видов юридических лиц, которые могут создаваться для осуществления предпринимательской деятельности, законодательное установление ответственности, применение саморегулирования в сфере предпринимательства, государственная поддержка предпринимательства, различные льготы, правовые режимы, антимонопольное регулирование и др.

Все правовые ограничения в самом общем виде выражаются в установлении различных нормативных обязанностей предпринимателя (обязанность получить лицензию, заплатить налоги и т.д.). Все правовые стимулы в общем виде выражаются в предоставлении благоприятных условий для реализации своих прав и проявления активности субъектами предпринимательства.

В процессе своей деятельности субъекты предпринимательства становятся участниками различных гражданско-правовых отношений. Можно выделить два типа правоотношений с их участием в зависимости от налагаемых

на них обязанностей: (1) правоотношения активного типа, в которых совершение положительных действий обязанными лицами (субъектами предпринимательской деятельности) непосредственно приводит к удовлетворению публичных интересов (пример: обязанность формирования банками резервов) и (2) правоотношения пассивного типа, в которых на субъекта возлагается обязанность воздержаться от определённых действий (не мешать контрагенту осуществлять свои права) для того, чтобы контрагенты могли произвести дозволенные им положительные действия и тем самым удовлетворить свои интересы (например, недопущение злоупотребления правом и т.д.).

Рассматривая обязанности предпринимателей, в том числе кредитных организаций, диссертант выделяет ряд их особенностей: обязанности, возникающие у кредитных организаций в рамках гражданских правоотношений, основаны либо на законе, либо на договоре; субъекты гражданских правоотношений, в том числе и кредитные организации, равны между собой, имущественно обособлены и самостоятельны независимо от функций, возлагаемых на них в конкретном правоотношении; в подавляющем большинстве гражданских правоотношений с участием кредитных организаций каждый участник одновременно имеет как права так и обязанности (например ст. 819 ГК РФ); субъективные обязанности предпринимателей могут быть реализованы принудительно (исполнение обязанности в натуре) и др.

По результатам анализа воздействия правовых ограничений на общественные отношения, диссертант указывает, что правовое ограничение способно сдерживать не только противоправное поведение, но и правомерное (введение значительных ввозных пошлин на товар иностранного производства может существенно ограничить ввоз данного товара и, соответственно, несколько уменьшить активность предпринимателей в данной сфере).

Рассматривая правовые стимулы и ограничения гражданского и предпринимательского права, диссертант отмечает, что одним из главных аспектов их установления является адекватность и целесообразность. В гражданском и предпринимательском праве правовые ограничения играют двойную роль: (1) сдерживающего фактора предпринимательской деятельности, (2) способствуют и стимулируют дальнейшее прогрессивное развитие экономики и правового государства в целом.

С учетом изложенного автор формулирует вывод о правовой природе правовых стимулов и ограничений предпринимательской деятельности в банковской сфере, а также определяет соотношение между правовыми категориями «система правовых стимулов и ограничений предпринимательской деятельности в банковской сфере» и «метод правового регулирования».

В третьем параграфе **«Предпринимательская деятельность в банковской сфере как область правового стимулирования и ограничения»** предпринимательство в банковской сфере рассматривается как область общественных отношений, требующая особого регулирования посредством правовых стимулов и ограничений.

Банковская сфера является специфической сферой общественных отношений, нуждающейся в комплексном регулировании, причем в указанной

области в качестве такого комплекса выступает система правовых стимулов и ограничений, действующая в банковской сфере. Дабы избежать дисбаланса между публичными и частными интересами у государства возникает необходимость в специальном правовом регулировании данной сферы общественных отношений посредством установления и эффективного применения законодательно закреплённой системы правовых стимулов и ограничений.

Диссертант указывает, что особенностью правового регулирования предпринимательской деятельности в банковской сфере является то, что оно затрагивает как публичную сферу (устанавливает порядок деятельности Банка России, порядок осуществления и границы его полномочий и т.д.), так и частную (закрепляет порядок заключения, исполнения гражданско-правовых договоров в банковской сфере и т.д.). Сделан вывод, что система правовых стимулов и ограничений банковской деятельности с позиции теории правовых средств представляет собой самостоятельный правовой инструмент, посредством которого осуществляется регулирование общественных отношений в отмеченной сфере в целях установления желаемого законодателем правового баланса в указанной области (названный инструмент состоит из двух взаимосвязанных составляющих - правовые стимулы и правовые ограничения).

Банковская сфера как особая область общественных отношений, а также предпринимательская деятельность в банковской сфере играют важную роль в экономике современного государства. Именно поэтому данная сфера общественных отношений особенно нуждается в поддержке со стороны государства. Поддержка, в первую очередь, выражается в правовом стимулировании банковской деятельности (выделение государством банкам различных беспроцентных целевых, беззалоговых кредитов и т.д.). Вместе с тем диссертант отмечает, что в процессе осуществления предпринимательской деятельности в банковской сфере хозяйствующими субъектами могут быть существенно ущемлены или нарушены законные права и интересы неопределённого круга лиц (контрагентов – более слабой стороны), в связи с этим у государства возникает необходимость в специальном ограничительном правовом регулировании данной сферы отношений (такими ограничениями выступают: требование соответствия осуществляемой деятельности антимонопольному законодательству, законодательству о защите прав потребителей и т.д.).

Ввиду отсутствия законодательного определения, автор в общем виде определяет банковскую деятельность (предпринимательскую деятельность в банковской сфере) как совокупность действий кредитной организаций, направленных на систематическое заключение и исполнение возмездных договоров в банковской сфере. Диссертантом предлагается выделить следующие виды предпринимательской деятельности в банковской сфере:

- предпринимательская деятельность кредитных организаций, выражающаяся в систематическом осуществлении банковских операций, указанных в ч.ч. 1 и 3 ст. 5 Закона о банках;
- предпринимательская деятельность кредитной организации на рынке ценных бумаг (брокерская и дилерская деятельности и т.д.);

- депозитарная деятельность кредитных организаций как предпринимательская в банковской сфере и др.

На основании изложенного диссертантом сделан вывод о двух общих формах нормативного (законодательного) выражения системы правовых стимулов и ограничений предпринимательской деятельности в банковской сфере.

Вторая глава **«Виды правовых стимулов и ограничений предпринимательской деятельности в банковской сфере и механизм их функционирования»** состоит из трех параграфов, посвященных исследованию трех подсистем правовых стимулов и ограничений предпринимательской деятельности в зависимости от «стадии жизни» кредитной организации (создание кредитной организации, осуществление ею предпринимательской деятельности и её прекращение).

В первом параграфе **«Функционирование системы правовых стимулов и ограничений при создании кредитной организации»** показано, что процесс создания кредитной организации проходит в три этапа (1 - подготовка, сбор и предоставление необходимого комплекта документов, формирование уставного капитала кредитной организации; 2 - сама процедура государственной регистрации кредитной организации; 3 - «пострегистрационные процедуры» (полная оплата уставного капитала, регистрация отчета об итогах выпуска акций (для кредитных организаций, создаваемых в форме АО), получение кредитной организацией необходимой лицензии).

В рамках указанных этапов создания кредитной организации автором в качестве правовых стимулов и ограничений рассмотрены особые требования: к фирменному наименованию; к учредителям (устойчивое финансовое положение, трехгодичный запрет на выход из состава учредителей и т.д.); к кандидатам на должности руководителей; к комплекту документов, необходимых для регистрации; к форме создания кредитной организации; по порядку оплаты и формированию уставного капитала; получению лицензии и т.д. Раскрывая механизм функционирования указанных специальных требований, диссертант заключает, что указанные требования не следует рассматривать только лишь как правовые ограничения, поскольку их закрепление обеспечивает достижение следующих целей: создание стабильной кредитной организации; соблюдение прав, интересов будущих клиентов и государства в целом; формирование эффективного механизма контроля со стороны государства за банковской сферой; стимулирование определенного вектора развития банковского сектора экономики РФ и т.д. Также автор заключает, что рассматриваемая система является составляющим элементом системы правовых стимулов и ограничений предпринимательской деятельности в целом.

Анализируя порядок создания кредитных организаций, автор заключает, что в зависимости от выбранной формы создания кредитной организации (банк, не банковская кредитная организация) к вновь создаваемому субъекту предпринимательства в банковской сфере будет применена та или иная система правовых стимулов и ограничений, действующих при их создании. Например, при создании кредитной организации с иностранными инвестициями

действует свойственная для данного вида кредитных организаций система правовых стимулов и ограничений (получение предварительного разрешения Банка России и др.).

Законодателем закрепляются правовые стимулы и ограничения, действующие в банковской сфере (такие как особый статус субъектов предпринимательства, требования к их созданию, к порядку осуществления деятельности, реорганизации и ликвидации и др.). Предпринимательская деятельность в отмеченной области осуществляется под воздействием указанных правовых стимулов и с соблюдением (исполнением) соответствующих правовых ограничений. Не исполнение требований последних делает невозможным создание субъекта банковского предпринимательства (не соблюдение требований по созданию кредитной организации исключает регистрацию такой организации). Кроме того, нарушение требований к порядку осуществления предпринимательской деятельности в банковской сфере может привести к прекращению такой деятельности (ликвидации кредитной организации).

Диссертационный анализ показал, что наиболее общее представление о функционировании системы можно сформировать с помощью использования различных классификаций правовых стимулов и ограничений, действующих при создании кредитных организаций. Классификация стимулов и ограничений по разным основаниям представляет собой прием, при помощи которого можно выявить строение системы, т.е. определить ее элементы. Так, правовые стимулы и ограничения при создании кредитной организации можно классифицировать по следующим основаниям в зависимости от:

- используемых правил (правовых норм) в процессе создания кредитных организаций (применяются общие нормы о юридических лицах и специальные правила банковского законодательства);
- этапа создания кредитной организации (этапы – сбора и подачи необходимых документов, процедура государственной регистрации, «пострегистрационные процедуры» - на каждом из указанных этапов создания кредитной организации действует определенный блок правовых стимулов и ограничений);
- уровня нормативного регулирования процесса создания кредитных организаций (первый уровень – федеральные законы, которыми установлены общие правовые основы создания кредитных организаций; второй уровень - специальные федеральные законы, посвященные исключительно регулированию банковской деятельности; третий уровень - подзаконные нормативные акты, в том числе нормативные акты Банка России (инструкции, положения);
- состава организаций, которые включены в банковскую систему РФ (банковская система РФ включает в себя Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков);
- вида кредитной организации (кредитная организация может быть двух видов: банк и небанковская кредитная организация);
- вида требований, установленных и предъявляемых к кредитной организации при её создании и функционировании (основные - регистрация обычных кредитных организаций; дополнительные - создание кредитных ор-

ганизаций с иностранными инвестициями и филиалов иностранных банков (ст. 18 Закона о банках)); и др.

Автор отмечает, что приведенные выше классификации правовых стимулов и ограничений при создании кредитной организации представляют собой систему правовых стимулов и ограничений более низкого порядка (блоки правовых стимулов и ограничений), т.е. являются составляющими элементами подсистемы правовых стимулов и ограничений, действующих при создании кредитной организации, которая (подсистема), в свою очередь, представляет собой часть системы правовых стимулов и ограничений, действующих в банковской сфере (системы более высокого порядка), соответственно последняя является элементом общей системы правовых стимулов и ограничений предпринимательской деятельности. Закрепление законодателем системы стимулов и ограничений обеспечивает выполнение задач по развитию и укреплению банковской системы еще на стадии создания кредитной организации.

Во втором параграфе **«Функционирование системы правовых стимулов и ограничений при осуществлении кредитной организацией предпринимательской деятельности»** на примере нескольких видов предпринимательской деятельности кредитных организаций (таких как кредитование, операции по привлечению денежных средств, открытие и ведение банковских счетов) показан механизм функционирования правовых стимулов и ограничений, действующий при их осуществлении.

Диссертантом отмечается, что отношения в сфере банковского предпринимательства урегулированы двумя видами правовых стимулов и ограничений: (1) общего характера, воздействующих на неопределенный круг субъектов (стимул в виде возможности заниматься предпринимательской деятельностью, в том числе банковской; ограничение в форме требования о прохождении обязательной процедуры государственной регистрации и др.); (2) специального характера, при помощи которых осуществляется регламентация предпринимательской деятельности в банковской сфере (особый порядок регистрации вновь создаваемой кредитной организации и т.д.). Автором в целях формирования комплексного представления о системе правовых стимулов и ограничений предпринимательства в банковской сфере проведена классификация правовых стимулов и ограничений по базовым основаниям.

Анализируя специфику осуществления предпринимательской деятельности в банковской сфере, а также механизм её регулирования, диссертантом обосновывается, что в зависимости от того, какой вид предпринимательской деятельности (деятельность по кредитованию и т.д.) планирует осуществлять кредитная организация, к ней будет соответственно применен блок правовых стимулов и ограничений, посредством которого происходит регулирование отношений в указанной области. Отмечается, что, ввиду особой значимости правоотношений в банковской сфере и необходимости дополнительно защитить интересы слабой стороны (вкладчиков) законодателем, установлен ряд особенностей и дополнительных требований (например,

по порядку заключения договоров), предъявляемых к кредитным организациям как субъектам предпринимательской деятельности.

Рассматривая предпринимательскую деятельность кредитных организаций по привлечению денежных средств, автор показывает, при помощи каких правовых стимулов и ограничений осуществляется её регулирование, каким образом функционирует законодательно закреплённая система правовых стимулов и ограничений. В частности, в качестве правовых стимулов и ограничений рассмотрены такие, как: особый статус (кредитная организация); наличие лицензии; публичность договора и др.

Анализируя блок правовых стимулов и ограничений, посредством которого осуществляется регулирование предпринимательской деятельности банков по кредитованию, диссертант обосновывает, что его составляющими элементами являются следующие правовые стимулы и ограничения: возможность отказа кредитной организации в предоставлении кредита; индивидуальное формулирование условий договора; необходимость удовлетворения резервных требований и др.

Автором рассмотрен также механизм функционирования правовых стимулов и ограничений при открытии и ведении банковских счетов физических и юридических лиц. При этом в качестве составляющих элементов блока правовых стимулов и ограничений в названной области предпринимательства рассматриваются: установление временного ограничения на открытие банками счетов, императивные требования к порядку открытия счетов и проч.

На первый взгляд может показаться, что правоотношения, возникающие в связи с заключением договоров в банковской сфере, урегулированы, по большей части, посредством правовых ограничений. В связи с этим автор отмечает, что данную позицию законодателя не следует воспринимать односторонне, поскольку, устанавливая дополнительные требования к банкам, законодатель тем самым осуществляет защиту прав и законных интересов клиентов банков, укрепляет доверие к банковской системе РФ, а также стимулирует нормальное и стабильное функционирование банковской системы в целом.

Рассмотренные блоки подсистемы правовых стимулов и ограничений, действующие при осуществлении того или иного вида предпринимательской деятельности банками, позволяют сделать вывод, что в рамках специальных нормативных актов законодателем закреплена особая система правовых стимулов и ограничений, при помощи которой осуществляется регулирование данной области общественных отношений. Причем установленные в настоящее время специальным банковским законодательством правовые ограничения (обязательные требования к порядку осуществления предпринимательской деятельности в банковской сфере) способствуют легальному, открытому, профессиональному осуществлению как самой предпринимательской деятельности в банковской сфере, так и предпринимательской деятельности иных лиц.

Принимая во внимание изложенное, диссертант заключает, что более негативных и неблагоприятных последствий банковского кризиса для эконо-

мики России и банковской системы страны в целом удалось избежать по причине имеющейся продуманной и установленной на законодательном уровне системы правовых сдержек и противовесов. В свою очередь, в роли данных сдержек и противовесов выступают правовые стимулы и ограничения, в целом представленные на законодательном уровне в виде сбалансированной системы правовых стимулов и ограничений предпринимательства в банковской сфере.

В третьем параграфе **«Функционирование системы правовых стимулов и ограничений при реорганизации и ликвидации кредитной организации»** рассмотрены блоки правовых стимулов и ограничений, действующие при прекращении деятельности кредитной организации (их структура и механизм функционирования).

Обосновывается, что правовые стимулы и ограничения, при помощи которых осуществляются процедуры реорганизации и ликвидации кредитной организации, представляют собой подсистему правовых стимулов и ограничений, входящую в состав системы правовых стимулов и ограничений предпринимательской деятельности в банковской сфере, то есть являются, наряду с правовыми стимулами и ограничениями, действующими при создании и осуществлении деятельности кредитной организацией, ее (системы) третьим заключительным составляющим элементом. В свою очередь, подсистема правовых стимулов и ограничений, действующих при реорганизации и ликвидации кредитной организации состоит из двух блоков: (1) правовых стимулов и ограничений, при помощи которых осуществляется реорганизация и (2) ликвидация кредитной организации.

Рассматривая первый блок подсистемы правовых стимулов и ограничений, посредством которого осуществляется реорганизация кредитной организации, автор дает оценку с точки зрения правовых стимулов и ограничений таким категориям, как возможность требования реорганизации Банком России; обязанность учредителей (участников) реорганизующихся банков письменно уведомить об этом своих кредиторов; возможность запрета реорганизации кредитной организации, если в результате ее проведения возникнут основания для применения мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) и др.

Анализируя порядок реорганизации кредитной организации, диссертант заключает, что в зависимости от того, какую форму реорганизации выберет кредитная организация, к ней будет применена та или иная система правовых стимулов и ограничений (кредитная организация будет вынуждена выполнить требования той или иной системы) блока системы правовых стимулов и ограничений, действующих при реорганизации кредитной организации.

Рассматривая второй блок подсистемы (блок правовых стимулов и ограничений, посредством которых осуществляется ликвидация кредитной организации), автор обосновывает потребность надлежащего осуществления предпринимательской деятельности в банковской сфере, а также необходимость уделить особое внимание процедурам реорганизации и ликвидации

кредитных организаций. Диссертант анализирует порядок и процесс ликвидации кредитной организации с точки зрения закрепленных в законодательстве правовых стимулов и ограничений данной процедуры. В частности, в таком аспекте рассмотрены: добровольная и принудительная ликвидация кредитной организации; особый порядок отзыва у кредитной организации лицензии и последующее обращение Банка России о ликвидации кредитной организации; исчерпывающий перечень оснований для отзыва лицензии; обязанность принятия мер по финансовому оздоровлению и (или) реорганизации и др.

Автор приходит к выводу, что закрепленная законодательно возможность отзыва Банком России у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций является (1) не чем иным, как установленным правовым ограничением (последствием), ненадлежащей предпринимательской деятельности в банковской сфере, (2) «гарантией» своевременной защиты частных и публичных прав и интересов.

Отмечается, что закрепленная законодателем система правовых стимулов и ограничений, действующих на стадии реорганизации и ликвидации кредитной организации, безусловно, выполняет профилактическую функцию, которая выражается в (1) исключении повтора нарушения банковского законодательства субъектами предпринимательства, допустивших такое нарушение, (2) недопущение соответствующих нарушений (злоупотреблений) со стороны иных участников предпринимательской деятельности в банковской сфере.

Диссертантом на примере одного из банков показано, какие меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) были применены и как предпринятые мероприятия позволили восстановить финансовое положение кредитной организации. Отмечается, что меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) являются положительными как для проблемной кредитной организации, так и для организации, готовой инвестировать и помочь ей.

С учетом отмеченного автор заключает, что закрепленный особый порядок осуществления реорганизации и ликвидации кредитной организации обеспечивает защиту интересов клиентов, кредиторов, других контрагентов кредитной организации и экономики страны в целом, а постоянное участие и контроль со стороны специального органа – Банка России свидетельствуют о значимости данных мероприятий для нормального и стабильного функционирования государства. Также автор резюмирует, что система правовых стимулов и ограничений предпринимательской деятельности в банковской сфере состоит из трех взаимосвязанных подсистем стимулов и ограничений, действующих при создании кредитной организации, осуществлении ею предпринимательской деятельности и её прекращении.

В **Заключении** диссертации определяются некоторые возможные направления дальнейшего научного анализа системы правовых стимулов и ограничений предпринимательской деятельности (в целом), а также ее подсистем (систем правовых стимулов и ограничений в иных сферах предпринима-

тельства), а также приводятся в обобщенном виде сформулированные в работе предложения по совершенствованию законодательства (дополнить Закон о банках определением понятия банковская деятельность и положениями о саморегулируемых кредитных организациях и др.).

По теме диссертации опубликованы следующие работы:

Публикации в ведущих рецензируемых научных журналах и изданиях, рекомендованных ВАК Минобрнауки РФ для публикации результатов кандидатских диссертационных исследований:

1. Шпагонов А.Н. О правовых стимулах и ограничениях при осуществлении банком предпринимательской деятельности // Вестник экономики, права и социологии. Казань, 2010. - № 3. - С. 106-112. (0,5 п.л.).

2. Шпагонов А.Н. О системе правовых стимулов и ограничений предпринимательской деятельности при реорганизации и ликвидации кредитной организации // Актуальные проблемы экономики и права. Казань, 2011. - № 1(17). - С. 221-227. (0,5 п.л.).

3. Шпагонов А.Н. Система правовых стимулов и ограничений предпринимательской деятельности в банковской сфере: сущность, строение, взаимосвязь элементов, нормативное закрепление // «Черные дыры» в Российском законодательстве. Москва. 2011. - № 1. - С. 178-179. (0,2 п.л.).

Публикации в иных изданиях:

4. Шпагонов А.Н. О системе правовых стимулов и ограничений предпринимательской деятельности в банковской сфере // Преодоление правового нигилизма как вектор развития современного государства и общества: материалы IV Международной научно-практической конференции студентов и аспирантов / сост.: С.В. Александров, И.И. Гирфанов, Ю.М. Лукин, Е.М. Макарова. – Казань: Казан. гос. ун-т, 2009. - 741 с. - С. 389-392. (0,2 п.л.).

5. Шпагонов А.Н. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»: система правовых стимулов и ограничений // Актуальные вопросы развития юридической науки и практики в современных условиях: Материалы международной научно-практической конференции. Часть. 2. – Уфа: РИО БашГУ, 2009. – 264 с. - С. 245-249. (0,2 п.л.).

6. Шпагонов А.Н. О системе правовых стимулов и ограничений при создании кредитной организации // Современное состояние российского законодательства: проблемы и пути совершенствования: тез. докл. междунар. науч.-практ. конф. (г. Пермь, Перм. ун-т, 23 октября 2009г.) / Перм. гос. ун-т. – Пермь, 2009. – 584 с. – С. 403-406. (0,2 п.л.).

7. Шпагонов А.Н. О правовых основах государственной поддержки предпринимательской деятельности в банковской сфере // Правореализация в условиях сближения международного и внутригосударственного права: компаративистский анализ: материалы V Международной научно-практической конференции студентов и аспирантов. Казань, 26-28 ноября 2010г. / сост.: С.В. Александров, И.И. Гирфанов, Ю.М. Лукин, и др. – Казань: Казан. ун-т, 2010. - 652 с. - С. 594-596. (0,1 п.л.).

8. Шпагонов А.Н. К вопросу об определении понятия правового ограничения в банковской сфере // Молодежь в современном мире: гражданский, творческий и инновационный потенциал: материалы Всероссийской научно-практической конференции работ студентов, аспирантов и молодых ученых. «Молодежь в современном мире: гражданский, творческий и инновационный потенциал». (Старый Оскол, 22 декабря 2009г.). В 2-х частях. - Ч. 2 / Старооскольский филиал ГОУ ВПО ВГУ; ред. кол.: Г.В. Черезов, С.Л. Степкина, Г.О. Мацневский и др. – Старый Оскол: Изд-во РОСА, 2010. - 218 с. - С. 168-171. (0,2 п.л.).

9. Шпагонов А.Н. Элементы системы правовых стимулов и ограничений при создании кредитной организации // Сборник аспирантских работ / под ред. Р.М. Валеева. - Казань. Казан. гос. ун-т, 2010. – Вып. 11. - 376 с. - С. 369-374. (0,3 п.л.).

10. Шпагонов А.Н. Банковская сфера как область правового стимулирования и ограничения // Сборник аспирантских работ / под ред. А.И. Абдуллина. - Казань. Казан. гос. ун-т, 2011. – Вып. 12. - 500 с. - С. 492-496. (0,3 п.л.).

Общий объем публикаций по теме диссертационного исследования составляет 2, 7 п.л.