

А. Е. Железняков

СОДЕРЖАНИЕ ПОНЯТИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА С ГОСУДАРСТВЕННЫМ УЧАСТИЕМ

Аннотация. В данной статье указывается, что в настоящее время отсутствует четкое определение коммерческого банка с государственным участием и это вызывает сложности в регулировании деятельности таких финансово-кредитных организаций. В связи с этим автор, путем анализа содержания понятия «банк» и сути проявления государственного участия в отдельных банках формулирует понятие «коммерческий банк с государственным участием».

Ключевые слова: юриспруденция, банк, коммерческий, государственное, участие, финансы, кредитная, организация, операции, интерес.

Начнем с определения понятия «банк». Так согласно ст. 1 Федерального закона от 2.12.1990 г. «О банках и банковской деятельности»¹ в качестве банка предполагается «кредитная организация, которая имеет исключительное 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 счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц».

Действующее законодательство определяет следующие признаки коммерческих банков.

Во-первых, банк является юридическим лицом, деятельность которого направлена на извлечение прибыли. Имеется в виду, что осуществление банковских операций является для кредитной организации основным видом ее предпринимательской деятельности. Понятие предпринимательской деятельности определено в п. 1 ст. 2 части первой ГК РФ² - таковой является самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законом порядке.

Во-вторых, банк создается в форме хозяйственного общества. Во-вторых, банк создается в форме хозяйственного общества. Согласно статье 66 ГК РФ (приложение №2) хозяйственными

товариществами и обществами признаются коммерческие организации с разделенным на доли (вклады) учредителей (участников) уставным (складочным) капиталом. Имущество, созданное за счет вкладов учредителей (участников), а также произведенное и приобретенное хозяйственным товариществом или обществом в процессе его деятельности, принадлежит ему на праве собственности.

Хозяйственные общества могут создаваться в форме акционерного общества, общества с ограниченной или с дополнительной ответственностью:

- *акционерное общество*, т.е. общество, уставный капитал которого разделен на определенное число акций; участники акционерного общества (акционеры) не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости принадлежащих им акций. При этом акционеры, не полностью оплатившие акции, несут солидарную ответственность по обязательствам акционерного общества в пределах неоплаченной части стоимости принадлежащих им акций (ст. 96 ГК РФ);
- *общество с ограниченной ответственностью*, которое является одной из форм объединения капиталов, не требующего личного участия своих членов в делах общества. Отличительная особенность данной организационно-правовой формы состоит в делении ее уставного капитала на доли участников при отсутствии у них ответственности по долгам общества. Имущество общества, включая уставный

¹ Собрание законодательства РФ, 05.02.1996, №6, ст. 492.

² Собрание законодательства РФ, 05.12.1994, №32, ст. 3301.

капитал, принадлежит на праве собственности ему самому и не образует объекта долевой собственности его членов. В связи с тем, что вклады участников общества становятся собственностью общества, его участники не отвечают по долгам общества в пределах внесенных ими вкладов, а несут только риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах внесенных ими вкладов (п. 1 ст. 87 ГК РФ);

- *общество с дополнительной ответственностью*, которое является одним из видов общества с ограниченной ответственностью, в связи с чем на него распространяются почти все положения об обществах с ограниченной ответственностью (п. 3 ст. 95 ГК РФ), кроме одного исключения: участники такого общества солидарно несут субсидиарную ответственность по его обязательствам своим имуществом в одинаковом для всех кратном размере к стоимости их вкладов, определяемом учредительными документами общества (п. 1 ст. 95 ГК РФ). Причем при банкротстве одного из участников общества его ответственность по обязательствам общества распределяется между остальными участниками пропорционально их вкладам, если иной порядок распределения ответственности не предусмотрен учредительными документами общества.

Участниками хозяйственных обществ и вкладчиками в товариществах на вере могут быть граждане и юридические лица.

Государственные органы и органы местного самоуправления не вправе выступать участниками хозяйственных обществ и вкладчиками в товариществах на вере, если иное не установлено законом.

Финансируемые собственниками учреждения могут быть участниками хозяйственных обществ и вкладчиками в товариществах с разрешения собственника, если иное не установлено законом.

Законом может быть запрещено или ограничено участие отдельных категорий граждан в хозяйственных товариществах и обществах, за исключением открытых акционерных обществ.

Хозяйственные товарищества и общества могут быть учредителями (участниками) других хозяйственных товариществ и обществ, за

исключением случаев, предусмотренных ГК РФ и другими законами.

Хозяйственные товарищества и общества являются субъектами общей правоспособности, то есть они вправе осуществлять любую не запрещенную законом деятельность (статья 49 ГК РФ (приложение №2)).

В то же время унитарные предприятия относятся к субъектам специальной правоспособности, они вправе осуществлять только те виды деятельности, которые закреплены в учредительных документах предприятия. Унитарное предприятие может иметь гражданские права, соответствующие предмету и целям его деятельности, предусмотренным в уставе этого унитарного предприятия, и нести связанные с этой деятельностью обязанности³.

В связи со сказанным, следует отметить, что на практике при государственной регистрации хозяйственного общества регистрирующие органы требуют внесения в учредительные документы организации сведений о планируемых видах деятельности и зачастую на этом основании отказывают в регистрации. Подобные действия регистрирующих органов неправомерны, так как законодательством не предусмотрено обязательное внесение сведений о видах деятельности в учредительные документы хозяйственных обществ. Более того, согласно пункту 18 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации №6 и Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации №8 от 1 июля 1996 года «О некоторых вопросах, связанных с применением части первой Гражданского кодекса Российской Федерации»⁴ коммерческой организации, в учредительных документах которой не содержится перечень видов деятельности, не может быть отказано в выдаче лицензии на занятие соответствующим видом деятельности только на том основании, что соответствующий вид деятельности не предусмотрен ее учредительными документами.

В-третьих, банк является кредитной организацией. Что предполагается в упомянутом законе под данной организацией? В указанной выше статье

³ Статья 3 Федерального закона от 14 ноября 2002 года №161-ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях» // Собрание законодательства РФ», 02.12.2002, №48, ст. 4746.

⁴ Бюллетень Верховного Суда РФ», №9, 1996, №5, 1997

данного закона под кредитной организацией понимается «юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом».

Из данного определения кредитных организаций следует, что основное целевое назначение данных юридических лиц состоит в том, что они создаются для извлечения прибыли. Мы согласны с Л.В. Пуловой⁵, которая считает, что кредитные организации можно рассматривать как соответствующую разновидность коммерческих организаций, играющих значительную роль в экономике страны. При этом иная кредитная организация (не являющаяся банком) не должна регистрироваться как банк, но должна получить лицензию на осуществление конкретной банковской операции или нескольких операций⁶.

Еще одним отличием коммерческого банка от небанковской кредитной организации является различный подход законодателя к определению минимального размера уставного капитала кредитных организаций. В соответствии со статьей 11 ФЗ «О банках и банковской деятельности» минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого банка на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме 180 миллионов рублей. Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемой небанковской кредитной организации, ходатайствующей о получении лицензии, предусматривающей право на осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам, на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме 90 миллионов рублей. Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемой небанковской кредитной организации, не ходатайствующей о получении такой лицензии, на день подачи хо-

датайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме 18 миллионов рублей.

Современному банковскому законодательству известны три вида небанковских кредитных организаций: расчетные небанковские кредитные организации, осуществляющие операции по расчетам, организации инкассации и небанковские кредитные организации, осуществляющие депозитивно-кредитные операции (НДКО).

В-четвертых, банк действует на основе лицензии, выдаваемой Банком России. Институт лицензирования банковской деятельности призван защитить интересы вкладчиков и других клиентов банков от некомпетентного управления и рисков, а также интересы государства по поддержанию стабильности в экономике.

В настоящее время порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности, а также отзыва лицензий регламентируется федеральными законами «О государственной регистрации юридических лиц», «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»⁷, «О банках и банковской деятельности», а также следующими нормативными актами Банка России: Инструкция ЦБР от 14 января 2004 г. №109-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»⁸ и т.д.

Выдаваемая Банком России и получаемая кредитной организацией лицензия – это бессрочное разрешение на совершение банковских операций. В лицензии на осуществление банковских операций указываются банковские операции, на осуществление которых данная кредитная организация имеет право, а также валюта, в которой эти банковские операции могут осуществляться. Лицензии, выдаваемые Банком России, учитываются в реестре выданных лицензий на осуществление банковских операций.

⁷ Собрание законодательства РФ, 15.07.2002, №28, ст. 2790.

⁸ Инструкция ЦБР от 14 января 2004 г. №109-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» // Вестник Банка России/ - 20 февраля 2004г. - №15.

⁵ См.: Пулова Л.В. Кредитные организации. Виды кредитных организаций // Банковское право, 2008, №1.

⁶ См.: Правовое регулирование банковской деятельности / Под ред. проф. Е.А. Суханова. М.: Юринформ, 2001. С. 14.

И наконец, **в-пятых, банк извлекает прибыль только путем совершения указанных в законодательстве банковских операций.** В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» к банковским операциям относятся:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;
- 2) размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 8) выдача банковских гарантий.

Таким образом, банковские операции обладают следующими характерными признаками:

- связаны с экономической деятельностью субъектов;
- им сопутствует движение денег, кредита и капитала;
- носят преимущественно коммерческий характер;
- имеют строго определенный стандарт;
- обладают соответствующим законодательным обеспечением;
- совершаются по особой технологии, определенным правилам, обеспечивающим их юридическую силу, соблюдение интересов, как банка, так и его клиентов;
- требуют использования современной техники и средств связи.

Большинство банковских операций могут выполнять не только банки, но и небанковские кредитные организации.

Исключительно банковскими операциями являются выпуск наличных денег в обращение, осуществляемый Центральным Банком, а также определенная совокупность операций (кредитных, депозитных и расчетных), которые определяют юридический статус банка.

В прессе и научных публикациях⁹ понятие «банковская операция» часто используют как синоним понятия «банковская сделка», поэтому мы решили несколько подробнее рассмотреть их различие.

Понятие «банковская операция», используемое специальным банковским законодательством, не применяется в гражданском праве. Относительно понятия «банковская сделка» в теории права имеется несколько точек зрения. Вопрос о различиях между банковской операцией и банковской сделкой в отличие от других авторов, смешивавших данные понятия, впервые поставил профессор А.Г. Братко¹⁰. Не вводя в научную теорию понятие «банковская сделка», уважаемый автор при этом полагает, что сделка, сопровождающая соответствующую банковскую операцию, представляет собой разновидность гражданско-правовой сделки, совершаемой кредитной организацией. В этой связи ученый вводит понятие «сделка, совершаемая с участием кредитной организации», исходя из того, что термин «банковская сделка» не вполне соответствует принципу диспозитивности гражданских правоотношений.

Л.Г. Ефимова, напротив, в своих научно-практических работах активно использует термин «банковская сделка», понимая под таковыми договоры банковского счета, банковского вклада, расчетные сделки, заключаемые в рамках форм безналичных расчетов, кредитный договор, договор финансирования под уступку денежного требования, банковскую гарантию, договор доверительного управления имуществом¹¹.

Проведем классификацию банков по принадлежности капитала. По данному основанию все действующие в РФ банки можно условно классифицировать следующим образом: банки, основанные на частной собственности; банки с государственным участием; банки с участием иностранного капитала.

Остановимся более подробно на банках с государственным участием. В литературе нет единства мнений по поводу понимания, какие банки относить

⁹ См. например: Агарков М. М. Основы банковского права М., 1994. с.17.

¹⁰ Братко А.Г. Банковское право: Курс лекций. М.: Эксмо, 2006. С. 22, 43.

¹¹ Ефимова Л.Г. Банковские сделки. Комментарий законодательства и арбитражной практики. М.: Юридическая фирма «Контракт», «Инфра-М», 2000.

к таковым¹². Так, А.В. Верников относит к данным банкам такие банки, которые прямо или косвенно принадлежат государству и государственному капиталу, а также иные банки, находящиеся под влиянием государства¹³. Таким образом, данный автор допускает расширенную трактовку термина «государственного участия».

С.С. Бабаев подходит к этому вопросу несколько уже, выделив следующие критерии, которые позволили бы отнести банк к коммерческим банкам с государственным участием¹⁴: либо участие государства в качестве акционера, либо более 50% уставного капитала банка должно принадлежать государственным корпорациям и головным банкам банковских групп, контролируемых государством.

Последняя точка, на наш взгляд, выглядит предпочтительней, т.к. путем нормативного и иного регулирования государство тем или иным образом оказывает влияние на деятельность всех банков. Подробнее сущность и содержание интересов государства в банковской сфере мы рассмотрим в третьем параграфе данной главы.

Отдельно следует рассмотреть термин «публичный интерес», при этом начать следует с самого понятия «интерес». Интересы в обществе весьма разнообразны. Их можно различать по следующим основаниям: по степени общности – индивидуальные, групповые, общественные; по своей направленности – политические, экономические, правовые и др.; по характеру субъекта – классовые, национальные и др.; по степени осознанности – действующие стихийно и на основе разработанной программы; по возможности их реализации – реальные и мнимые; по отношению к объективным процессам – прогрессивные, консервативные и др.¹⁵.

Можно сказать, что осознанный общественный интерес становится целью деятельности государства. Интерес подлежит правовому регламентированию как стремление удовлетворить признаваемые

общественные потребности. Порождаемые им юридические мотивы, правовые требования, предложения получают правовое выражение посредством государственной воли. Объективизированный правом интерес предопределяет содержание правовых норм и присущий им общеобязательный характером¹⁶.

Если говорить непосредственно о публичном интересе, то в строгом смысле слова под ним понимают общие интересы, своего рода усреднение личных и групповых интересов. Другими словами, это официально признанные интересы, имеющие поддержку государства и его правовую защиту¹⁷. Следовательно, публичный интерес есть признанный государством и обеспеченный правом интерес социальной общности, удовлетворение которого служит условием и гарантией ее существования и развития.

Анализируя данное понятие, В.Д. Мазаев пишет, что оно «выражает потребности или государственно оформленного общества (народа, нации), или достаточно больших частей его, а также потребности гражданского общества, конституционно оформленные и имеющие установленные формы правового признания»¹⁸.

По мнению М.В. Васильевой, публичные интересы включают в себя:

- 1) государственные интересы в той их части, которая отражает интересы общества в целом;
- 2) общественные интересы, понимаемые как интересы гражданского общества, в той степени, которая соответствует уровню их познания и которая может быть обеспечена правовой защитой¹⁹.

Однако большинство авторов полагают (и это представляется правильным), что к публичным субъектам относятся три вида субъектов:

- 1) Российская Федерация;
- 2) субъекты Российской Федерации;
- 3) муниципальные образования.

¹² См. например: Бабаев С.С. Какой банк можно назвать государственным // Деньги и кредит, 2007, №7, с.58-61; Глушкова Е.А. Границы государственного сектора в банковской системе // Банковское дело, 2009, №8, с.34-37 и т.д.

¹³ См.: Верников А.В. Доля государственного участия в банковской системе России // Деньги и кредит, 2009. №11. С. 9.

¹⁴ Бабаев С.С. Какой банк можно назвать государственным // Деньги и кредит, 2007, №7, С. 60.

¹⁵ Философский словарь. М., 1986. С. 168 – 169.

¹⁶ Марксистско-ленинская общая теория государства и права. Социалистическое право. М., 1973. С. 27 – 43.

¹⁷ Тихомиров Ю.А. Публичное право. Учебник. М.: БЕК, 1995. С. 55.

¹⁸ Мазаев В.Д. Публичная собственность в России: конституционные основы. М., 2004. С. 71.

¹⁹ Васильева М.И. Публичные интересы в экологическом праве. М., 2003. С. 64.

Обобщенно эти субъекты в литературе именуется публично-правовыми или публично-территориальными образованиями.

По данному поводу отметим, что, во-первых, следует различать понятия «публичный» и «публично-правовой». Во-вторых, публичные интересы могут быть реализованы и в рамках частного права. Естественно, что в этих отношениях публично-правовое образование должно не выступать с атрибутами своей публичной власти, превращая их в отношения власти и подчинения, а пребывать в качестве субъекта, являющегося равноправным применительно к другой стороне данных правоотношений. Разумеется, это не превращает публично-правовое образование в субъект частнопредпринимательской деятельности, так как деятельность данного образования всегда определяется публичными интересами. В-третьих, тезис, согласно которому публично-правовыми могут быть гражданско-правовые отношения, не только представляется грамматически уродливым, но и приводит к фактической девальвации деления права на публичное и частное.

Резюмируя сказанное, мы бы хотели предложить определение понятия «публичный интерес» как совокупности интересов государства в той их части, которая соответствует интересам всего общества либо его большинства и обеспечивается соответствующими правовыми средствами. Если говорить о демократическом правовом государстве, которое по определению должно выражать волю общества (народа), то фактически государственные и общественные интересы становятся тождественными категориями. Представляется, что государственное участие в коммерческих банках является одной из форм выражения публичных интересов в банковской деятельности.

Одним из основных вопросов дальнейшего совершенствования банковского законодательства является вопрос об оптимальном сочетании в банковском праве частных интересов банков и их клиентов и экономических публичных интересов.

Проецируя сделанные выводы на область правоотношений в сфере банковской деятельности, можно заключить, что публичность в банковском праве – это:

- во-первых, общие интересы людей, как сообщества индивидуумов, так или иначе являющихся клиентами кредитных организаций;

- во-вторых, объективированные условия нормального существования и деятельности банков и иных кредитных организаций, банковской системы РФ в целом;
- в-третьих, коллективная самоорганизация, саморегулирование и самоуправление банковской системы;
- в-четвертых, организация, регулирование и управление банковской системы со стороны государства в интересах всего общества.

Данную категорию, отражающую объективную потребность вмешательства в рассматриваемую сферу общественных отношений со стороны государства необходимо дополнить следующими факторами: необходимость существования системы расчетов для нормального функционирования экономики, обеспечение реального сектора экономики кредитными ресурсами, обеспечение условия для предпринимательской деятельности в банковской сфере.

В банковской деятельности наиболее тесно переплетаются, взаимодействуют и взаимодополняют друг друга частные и публичные интересы.

В силу этого достаточно сложно вычленить публичный интерес в сфере регулирования банковской деятельности. Очевидно, что при стабильной банковской системе в надежности каждой отдельно взятой кредитной организации заинтересован как конкретный клиент этой организации, так и все общество, поскольку крах даже одного достаточно крупного банка ведет в той или иной степени к дестабилизации экономической жизни всего общества.

Таким образом, публичный интерес в банковской сфере заключается в следующем:

1. Обеспечение стабильности банковской системы в целом и отдельных социально-значимых кредитных организаций.
2. Обеспечение стабильности национальной валюты, формирование единообразной и адекватной существующим экономическим отношениям системы расчетов и банковских услуг.
3. Защита от правонарушений в банковской сфере.
4. Защита интересов вкладчиков кредитных организаций. Для обеспечения решения этой задачи принят Федеральный закон 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».
5. Обеспечение свободы предпринимательской деятельности в банковской сфере и защита от не-

добросовестной конкуренции, надзор за соблюдением антимонопольного законодательства.

Подводя итог, мы приходим к выводу, что коммерческий банк с государственным участием – это кредитная организация, действующая на основании лицензии, выдаваемой Банком России, извлекающая

прибыль только путем совершения указанных в законодательстве банковских операций, в которой государство участвует в качестве акционера либо в которой более 50% уставного капитала принадлежит государственным корпорациям и головным банкам банковских групп, контролируемых государством.

Библиография

1. Агарков М. М. Основы банковского права М., 1994. с.17.
2. Бабаев С.С. Какой банк можно назвать государственным // Деньги и кредит, 2007, №7, с.58-61;
3. Братко А.Г. Банковское право: Курс лекций. М.: Эксмо, 2006. С. 22, 43.
4. Бюллетень Верховного Суда РФ”, №9, 1996, №5, 1997
5. Васильева М.И. Публичные интересы в экологическом праве. М., 2003. С. 64.
6. Верников А.В. Доля государственного участия в банковской системе России // Деньги и кредит, 2009. №11. С. 9.
7. Глушкова Е.А. Границы государственного сектора в банковской системе // Банковское дело, 2009, №8, с.34-37
8. Ефимова Л.Г. Банковские сделки. Комментарий законодательства и арбитражной практики. М.: Юридическая фирма “Контракт”, “Инфра-М”, 2000.
9. Инструкция ЦБР от 14 января 2004 г. №109-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» // Вестник Банка России/ - 20 февраля 2004г. - №15.
10. Мазаев В.Д. Публичная собственность в России: конституционные основы. М., 2004. С. 71.
11. Марксистско-ленинская общая теория государства и права. Социалистическое право. М., 1973. С. 27 – 43.
12. Правовое регулирование банковской деятельности / Под ред. проф. Е.А. Суханова. М.: Юринформ, 2001. С. 14.
13. Пулова Л.В. Кредитные организации. Виды кредитных организаций // Банковское право, 2008, №1.
14. Собрание законодательства РФ”, 05.12.1994, №32, ст. 3301
15. Собрание законодательства РФ”, 15.07.2002, №28, ст. 2790.
16. Собрание законодательства РФ, 05.02.1996, №6, ст. 492.
17. Федеральный закон от 14 ноября 2002 года №161-ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях» // Собрание законодательства РФ”, 02.12.2002, №48, ст. 4746.
18. Тихомиров Ю.А. Публичное право. Учебник. М.: БЕК, 1995. С. 55.
19. Философский словарь. М., 1986. С. 168 – 169.

References (transliteration)

1. Agarkov M. M. Osnovy bankovskogo prava M., 1994. s.17.
2. Babaev S.S. Kakoy bank mozhno nazvat' gosudarstvennym // Den'gi i kredit, 2007, №7, s.58-61;
3. Bratko A.G. Bankovskoe pravo: Kurs lektsiy. M.: Eksmo, 2006. S. 22, 43.
4. Byulleten' Verkhovnogo Suda RF”, №9, 1996, №5, 1997
5. Vasil'eva M.I. Publichnye interesy v ekologicheskom prave. M., 2003. S. 64.
6. Vernikov A.V. Dolya gosudarstvennogo uchastiya v bankovskoy sisteme Rossii // Den'gi i kredit, 2009. №11. С. 9.
7. Glushkova E.A. Granitsy gosudarstvennogo sektora v bankovskoy sisteme // Bankovskoe delo, 2009, №8, s.34-37

8. Efimova L.G. Bankovskie sdelki. Kommentariy zakonodatel'stva i arbitrazhnoy praktiki. M.: Yuridicheskaya firma "Kontrakt", "Infra-M", 2000.
9. Instruktsiya TsBR ot 14 yanvarya 2004 g. №109-I «O poryadke prinyatiya Bankom Rossii resheniya o gosudarstvennoy registratsii kreditnykh organizatsiy i vydache litsenziy na osushchestvlenie bankovskikh operatsiy» // Vestnik Banka Rossii/ - 20 fevralya 2004g. - №15.
10. Mazaev V.D. Publichnaya sobstvennost' v Rossii: konstitutsionnye osnovy. M., 2004. S. 71.
11. Marksistsko-leninskaya obshchaya teoriya gosudarstva i prava. Sotsialisticheskoe pravo. M., 1973. S. 27 – 43.
12. Pravovoe regulirovanie bankovskoy deyatel'nosti / Pod red. prof. E.A. Sukhanova. M.: Yurinform, 2001. S. 14.
13. Pulova L.V. Kreditnye organizatsii. Vidy kreditnykh organizatsiy // Bankovskoe pravo, 2008, №1.
14. Sobranie zakonodatel'stva RF", 05.12.1994, №32, st. 3301
15. Sobranie zakonodatel'stva RF", 15.07.2002, №28, st. 2790.
16. Sobranie zakonodatel'stva RF, 05.02.1996, №6, st. 492.
17. Federal'nyy zakon ot 14 noyabrya 2002 goda №161-FZ «O gosudarstvennykh i munitsipal'nykh unitarnykh predpriyatiyakh» // Sobranie zakonodatel'stva RF", 02.12.2002, №48, st. 4746.
18. Tikhomirov Yu.A. Publichnoe pravo. Uchebnik. M.: BEK, 1995. S. 55.
19. Filosofskiy slovar'. M., 1986. S. 168 – 169.