

УДК 346.12:347.122

DOI 10.52928/2070-1632-2024-66-1-69-73

ПОНЯТИЕ И ВИДЫ ОТНОШЕНИЙ (ПРАВООТНОШЕНИЙ) В СФЕРЕ ЧАСТНЫХ ФИНАНСОВ

канд. юрид. наук., доц. С.П. ПРОТАСОВИЦКИЙ
(Белорусский государственный университет, Минск)
ORCID: <https://orcid.org/0009-0002-9304-168X>

Большинство финансовых правоведов исследует финансовые отношения в целом, но подразумевает под ними публичные отношения, что свойственно классической (советской) теории финансов. К отношениям в сфере частных финансов обращаются немногие исследователи. Автор раскрывает понятие названных отношений и дает характеристику их видов. По его мнению, отношения в сфере частных финансов являются собой социальные связи, возникающие при обладании финансовым имуществом, осуществлении частной финансовой деятельности, оказании финансовых услуг и их государственном регулировании. В правовой форме они детерминированы юридическими свойствами их субъектов – правоспособностью, субъективными правами, обязанностями и запретами, которые образуют содержание этих правоотношений и направлены на будущее монетарное состояние тех же субъектов. Виды данных правоотношений автор выделяет из их определения и характеризует правоотношения, возникающие при: 1) обладании финансовыми активами, 2) осуществлении частной финансовой деятельности, 3) оказании финансовых услуг, 4) государственном регулировании частных финансов.

Ключевые слова: правоотношения в сфере частных финансов, обладание финансовыми активами, частная финансовая деятельность, финансовые услуги, финансовое обязательство, государственное регулирование частных финансов.

Введение. Частные финансы как объект правового регулирования представляют собой систему, состоящую из финансового имущества, частной финансовой деятельности и отношений в сфере частных финансов. В настоящей статье мы намерены раскрыть понятие названных отношений и дать характеристику их видов.

В отечественной науке финансового права формируется неоклассическое направление и все больше внимания уделяется частным финансам. Тем не менее к отношениям в этой сфере обращаются немногие авторы. Так, А.В. Худяков, предполагая существование частных финансовых отношений, считает, что они возникают «в процессе осуществления частными субъектами своей финансовой деятельности» [1, с. 14]. Э.Д. Соколова упоминает «финансовые отношения, возникающие при осуществлении финансовой деятельности хозяйствующих субъектов...»¹. М.К. Сулейменов характеризует «отношения, опосредующие движение денежных средств в рамках частной собственности... (или „частные финансовые отношения“)...»². А по мнению В.Ф. Попондопуло, все финансовые отношения частные: «это имущественные отношения, основанные на равенстве, автономии воли и имущественной самостоятельности участников, которые возникают в связи с осуществлением финансовой деятельности» [2, с. 10]. Большинство финансовых правоведов исследует финансовые отношения в целом, но подразумевает под ними публичные отношения, что, впрочем, свойственно классической (советской) теории финансов.

Согласно Е.А. Ровинскому, финансовыми являются экономические отношения в области финансовой деятельности государства [3, с. 64]. «В финансовых правоотношениях особенно отчетливо выступают два правовых элемента: а) государственно-властный и б) имущественный» [3, с. 136]. С точки зрения С.В. Запольского, «финансовыми те или иные экономические отношения становятся постольку, поскольку отношения преследуют цель образования государственных денежных фондов (экономический критерий) с использованием особых, властно-императивных методов деятельности государства и его органов (юридический критерий)»³. Ученый выделяет ряд признаков финансового правоотношения: возникновение во имя отправления власти на основе законодательства, участие государственного органа, имущественный (денежный) характер, присутствие юридического или физического лица [4, с. 11]. По мнению М.В. Карасевой, границы финансового правоотношения определяются совокупностью следующих параметров: «а) эти отношения возникают исключительно в сфере финансовой деятельности государства и муниципальных образований; б) они строятся на правовом регулировании, главным образом, с помощью метода властных предписаний...»⁴. На взгляд А.И. Худякова, «финансовые отношения возникают в такой сфере общественного воспроизводства, как *распределение*. Отсюда их характеристика в качестве распределительных отношений, опосредующих одностороннее движение стоимости в денежной

¹ Соколова Э.Д. Теоретические аспекты правового регулирования финансовой деятельности государства и муниципальных образований: автореф. дис. ... д-ра юрид. наук: 12.00.14 / МГЮА. – М., 2008. – С. 33.

² URL: https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=38484206&pos=6;-107#pos=6;-107.

³ Запольский С.В. Правовые вопросы самофинансирования предприятий в условиях полного хозяйственного расчёта (финансово-правовой аспект): автореф. дис. ... д-ра юрид. наук: 12.00.02 / Всесоюз. науч.-исслед. ин-т советского государственного строительства и законодательства. – М., 1989. – С. 20–21.

⁴ Карасева М.В. Финансовое правоотношение: дис. ... д-ра юрид. наук: 12.00.12. – Воронеж, 1998. – С. 76.

форме. Те денежные отношения, которые возникают в сфере *обмена*, т.е. опосредующие встречное движение стоимости..., финансовыми не являются (в экономическом смысле они являются товарно-денежными)» [5, с. 11].

Таким образом, в юридической науке понятие отношений (правоотношений) в сфере частных финансов не исследовано и образует научную проблему, потому обращение к данной теме представляется крайне актуальным.

Основная часть. Рассматриваемые отношения входят в систему частных финансов как объекта правового регулирования вместе с двумя элементами – финансовым имуществом и частной финансовой деятельностью, которая неразрывно связана с использованием финансовых услуг. Разумеется, они подлежат государственному регулированию (ч. 4 ст. 13 Конституции Республики Беларусь). Значит, эти отношения возникают при обладании финансовым имуществом, осуществлении частной финансовой деятельности, оказании финансовых услуг и их государственном регулировании. В научном познании названных отношений мы опираемся на триаду философских категорий: вещи, свойства, отношения. «Всякая наука, каков бы ни был её предмет, изучает вещи, их свойства и отношения. Можно изучать главным образом вещи, преимущественно отдельные свойства или отношения, но нельзя изучать что-либо иное, кроме вещей, свойств и отношений» [6, с. 3]. В широком понимании вещь – это все, что может быть объектом мысли, в том числе и субъект отношений. «Свойство – характеристика объекта... определяющая его вид, тип, поведение и пр.» [7, с. 510]. Именно свойства вещей объясняют отношения между ними. Как пишет Г. В. Ф. Гегель, «вещь обладает свойствами; они суть... ее определенные соотношения с другим; свойство имеется лишь как некоторый способ отношения друг к другу» [8, с. 581]. «Разные вещи находят благодаря их свойствам в существенном взаимодействии», – утверждает он [8, с. 585]. Согласно А.И. Уемову, «свойство является тем, что объединяет отдельные вещи в систему, т. е. удовлетворяет определению отношения» [6, с. 64]. Следовательно, отношения в сфере частных финансов детерминированы свойствами их субъектов.

В свое время Г. В. Лейбниц заметил, что «всякое отношение – это либо отношение сравнения, либо отношение связи (conscours). Отношение сравнения дает различие и тождество..., что приводит к понятиям тождественного и различного, сходного и несходного. Связь содержит в себе... совместное существование» [9, с. 365]. Вместе с тем некоторые авторы занимают однозначную позицию, усматривая суть отношения либо в сравнении, либо в связи. «Сущность отношения состоит в сопоставлении, или сравнении, двух вещей друг с другом», – утверждает Д. Локк [10, с. 372]. С точки зрения Н.М. Коркунова, «всякое отношение предполагает связь, зависимость и вытекающую из этой зависимости возможность воздействия. Где нет зависимости, нет и отношения» [11, с. 201]. Исследуемые отношения возникают в обществе и представляют собой социальные связи.

Изложенное позволяет предложить следующую дефиницию: **отношения в сфере частных финансов** – это детерминированные свойствами их субъектов социальные связи, возникающие при обладании финансовым имуществом, осуществлении частной финансовой деятельности, оказании финансовых услуг и их государственном регулировании.

Общественные отношения подлежат правовому регулированию, что выражается в наделении субъектов юридическими свойствами: 1) признании за ними правоспособности; 2) установлении прав, обязанностей, запретов, а также оснований их возникновения и прекращения. Юридические свойства придают отношениям правовую форму. Другими словами, правовое регулирование рассматриваемых отношений состоит в моделировании правоотношений в сфере частных финансов. Правоотношение – традиционный предмет научного внимания в правоведении. В то же время, как верно отмечает В.А. Белов, «ни в теории права, ни в цивилистической науке до сих пор так и не достигнуто единства мнений по важнейшим вопросам учения о правоотношении (гражданском правоотношении); так, продолжает оставаться открытым даже вопрос о том, а что, собственно, следует понимать под правоотношением (гражданским правоотношением)» [12, с. 454].

Следуя нашей дефиниции отношений в сфере частных финансов и учитывая выход на первый план юридических свойств субъектов, мы приходим к выводу, что **правоотношения в сфере частных финансов** – это детерминированные юридическими свойствами их субъектов социальные связи, возникающие при обладании финансовыми активами, осуществлении частной финансовой деятельности, оказании финансовых услуг и их государственном регулировании.

Можно заметить, что обладание финансовым имуществом в данном определении сведено к обладанию финансовыми активами. Полагаем, отношения, возникающие при обладании финансовыми долгами, не требуют правовой формы, а правоотношения, связанные с созданием, принятием, прекращением и переводом финансовых долгов, возникают при осуществлении частной финансовой деятельности.

Научное познание правоотношения не обходится без обсуждения его структуры (взаимосвязанных элементов) или содержания. Однако, по наблюдению Н.Н. Алексева, «учение об элементах правоотношения отнюдь не является научно построенной теорией, но довольно произвольным и искусственным конгломератом понятий, выработавшихся постепенно в правовой практике и в догматической юриспруденции» [13, с. 137]. Рассмотрение правоотношения в части его элементов и содержания зависит от решения вопроса об онтологическом статусе отношения, который формулируется примерно следующим образом: «...если существуют предметы **a** и **b**, находящиеся между собой в отношении **R**, то существует ли само **R** и в каком смысле можно говорить, что **R** существует?» [14, с. 182–183]. Отношение между вещами объясняется их свойствами. Признав существование свойств, мы примем существование детерминированного ими отношения. При этом мы должны признать существование свойств, если согласны с объективным существованием вещей [6, с. 43]. «Действительно, если материя

существует объективно, помимо нашего сознания, то объективно существуют и части этой материи – вещи. Но вещь не существует вне своих свойств. Следовательно, из объективности вещей вытекает объективность их свойств» [6, с. 49]. Субъекты права существуют независимо от нашего сознания. Значит, их юридические свойства и, соответственно, правоотношения тоже существуют объективно. Тем самым мы отрицаем идеалистическое понимание правоотношений: они не «могут существовать лишь между фактами сознания и устанавливаться самим человеком» [6, с. 49].

Продолжая мысль, можем сказать, что существование правоотношения сводится к существованию юридических свойств его субъектов. Иначе говоря, данные свойства существуют в форме правоотношения, образуя содержание последнего. В то же время юридические свойства не существуют без своих носителей – субъектов права – субъектов правоотношения. По сути дела, субъект права, будучи системой существенных и иных свойств, входит в содержание правоотношения частью свойств. Но, называя его субъектом, а не элементом содержания правоотношения, мы имеем в виду носителя, а не систему свойств.

Правоотношение показывает текущее состояние его субъектов в контексте юридически возможного, необходимого и невозможного поведения в будущем. Поэтому в содержании правоотношения нет места фактическому поведению, которое всегда в настоящем. Фактическое поведение относится к области юридических фактов, влекущих возникновение и прекращение правоотношения.

Содержание правоотношений в сфере частных финансов составляют юридические свойства их субъектов – правоспособность, права, обязанности и запреты. «Едва ли не самым спорным в общем учении о правоотношении является вопрос об объекте правоотношения» [15, с. 677]. Мы уже отметили, что правоотношение показывает текущее состояние его субъектов в контексте юридически возможного, необходимого и невозможного поведения в будущем. Юридические свойства субъектов направлены на будущее поведение последних, потому в нем заключается объект правоотношения. Поскольку финансовое поведение проявляется в сохранении или изменении монетарного состояния, **объектом** правоотношений в сфере частных финансов выступает будущее монетарное состояние их субъектов.

Виды названных правоотношений мы выделяем из их определения. Как следствие, имеем правоотношения, возникающие при:

- обладании финансовыми активами;
- осуществлении частной финансовой деятельности;
- оказании финансовых услуг;
- государственном регулировании обладания финансовыми активами, частной финансовой деятельности и финансовых услуг (далее – государственное регулирование частных финансов).

В правоотношениях, возникающих **при обладании финансовыми активами**, юридические свойства субъектов закрепляют указанное обладание. Субъективное право обладателя доставляет ему юридическое господство над активом, которое включает возможность сохранять актив в своем имуществе. Оно соответствует праву собственности (п. 2 ст. 210 ГК) и обеспечивается общим запретом принудительного изъятия активов у собственника (п. 2 ст. 236 ГК), запретом причинения вреда его активам в вещественной форме – наличным деньгам и документарным ценным бумагам (ч. 1 п. 1 ст. 933 ГК), а также принципом неприкосновенности собственности (абз. 6 ч. 2 ст. 2 ГК Беларуси).

Правоотношения, **возникающие при осуществлении частной финансовой деятельности**, обнаруживают юридическую возможность или необходимость совершения финансовых операций, а также действий по управлению финансовыми рисками. Модели этих правоотношений предусматривают реализацию правоспособности, осуществление права и исполнение обязанности субъектом деятельности. Правоспособность позволяет создавать (выпускать) и приобретать финансовые активы; создавать, принимать, прекращать и переводить финансовые долги; совершать сделки по управлению финансовыми рисками. Право собственности дает возможность прекращать и отчуждать активы. Все это обеспечивается запретом ограничения правоспособности (п. 1 ст. 21 ГК), принципами свободы договора, недопустимости произвольного вмешательства в частные дела и беспрепятственного осуществления гражданских прав (абз. 7, 9, 10 ч. 2 ст. 2 ГК).

Создавая или принимая финансовый долг, субъект обязуется совершить финансовую операцию в пользу обладателя корреспондирующего финансового требования. В законодательстве и литературе такое правоотношение именуется обязательством, в нашем случае – финансовым обязательством. Финансовое обязательство в сфере частных финансов есть правоотношение, по содержанию которого одна сторона (должник) обязана предоставить в пользу другой стороны (кредитора) деньги, долговые ценные бумаги, акции или инвестиционные паи в определенном количестве, а кредитор вправе получить их. Отметим, при исполнении данного обязательства финансовую операцию совершает не только должник (отчуждение актива), но и кредитор (приобретение актива). Вместе с тем в сфере частных финансов находит место и отрицательное финансовое обязательство – правоотношение, в силу которого одна сторона (должник) обязана воздержаться от совершения определенной финансовой операции, а другая сторона (кредитор) имеет право на такое воздержание со стороны должника.

Правоотношения, **возникающие при оказании финансовых услуг**, обязывают к оказанию подобных услуг в пользу обладателей финансовых активов и субъектов частной финансовой деятельности. Поэтому каждое из них представляет собой обязательство по оказанию финансовых услуг – правоотношение, по содержанию которого одна сторона (должник – субъект финансовых услуг) обязана оказать другой стороне (кредитору) определенную финансовую услугу, а кредитор вправе получить её.

Данные правоотношения неразрывно связаны с правоотношениями, возникающими при обладании финансовыми активами и осуществлении частной финансовой деятельности. В некоторых случаях их реализация обнаруживает себя в одних и тех же действиях. К примеру, банк, предоставляя кредит, исполняет финансовое обязательство, но в то же время он исполняет обязательство по оказанию финансовых (банковских) услуг.

Рассмотренные выше виды правоотношений имеют разновидности. Они появляются при совместном обладании финансовыми активами, совместном осуществлении частной финансовой деятельности и совместном оказании финансовых услуг. Мы подразумеваем здесь правоотношения между сособственниками, сокредиторами, содолжниками, товарищами.

Правоотношения, **возникающие при государственном регулировании частных финансов**, обеспечивают в указанной сфере публичные интересы. В отличие от других, они относятся к публичным правоотношениям. Социальная связь в этих правоотношениях детерминирована властными полномочиями на стороне государства и императивными предписаниями (обязанностями, запретами) на стороне обладателей финансовых активов, субъектов частной финансовой деятельности и финансовых услуг. «Для публичного права, – отмечает Ю.Б. Шубников, – характерными являются правоотношения, основанные на одностороннем запрете и обязывании...» [16, с. 50]. Государство тем самым запрещает те или иные финансовые операции либо устанавливает условия и порядок обладания финансовыми активами, осуществления частной финансовой деятельности и оказания финансовых услуг.

Заключение. Таким образом, отношения в сфере частных финансов являются социальными связями, возникающими при обладании финансовым имуществом, осуществлении частной финансовой деятельности, оказании финансовых услуг и их государственном регулировании. В правовой форме они детерминированы юридическими свойствами их субъектов – правоспособностью, субъективными правами, обязанностями и запретами, которые образуют содержание этих правоотношений и направлены на будущее монетарное состояние тех же субъектов. Разделяя их на виды, мы имеем правоотношения, возникающие при:

- обладании финансовыми активами;
- осуществлении частной финансовой деятельности;
- оказании финансовых услуг;
- государственном регулировании частных финансов.

Научная значимость изложенных результатов заключается в концептуальном развитии теории частных финансов как объекта правового регулирования. Раскрыто понятие отношений (правоотношений) в сфере частных финансов, дана характеристика их видов. Тем самым получены новые знания о предмете правового регулирования в сфере частных финансов, имеющие ценность для цивилистики и финансового правоповедения.

ЛИТЕРАТУРА

1. Худяков А.И. Финансовое право Республики Казахстан. Общая часть. – Алматы: Баспа, 2001. – 272 с.
2. Попондопуло В.Ф. Финансовое право: понятие, природа, источники // Финансовое право. – 2020. – № 1. – С. 8–14.
3. Ровинский Е.А. Основные вопросы теории советского финансового права. – 2-е изд., стер. – М.: Норма; ИНФРА-М, 2018. – 176 с.
4. Запольский С.В. О природе финансовых правоотношений // Современная теория финансового права: научные и практические аспекты развития институтов общей части финансового права: материалы междунар. науч.-практ. конф. (Москва, 25-26 марта 2011 г.). – М.: РАП, 2012. – С. 9–16.
5. Худяков А.И. К вопросу о содержании некоторых финансово-правовых категорий // Финансовое право. – 2010. – № 2. – С. 10–13.
6. Уемов А.И. Вещи, свойства и отношения. – М.: Изд-во АН СССР, 1963. – 184 с.
7. Новоселов М.М. Свойство // Новая философская энциклопедия: в 4 т. / Ин-т философии РАН, Нац. общ.-научн. фонд. – М.: Мысль, 2010. – Т. III. – С. 510.
8. Гегель Г. В. Ф. Наука логики / пер. Б.Г. Столпнера // Сочинения: в 14 т. / Г. В. Ф. Гегель. – М.: Соцэкгиз, 1937. – Т. 5. – С. 1–694.
9. Лейбниц Г. В. Новые опыты о человеческом разумении автора системы предустановленной гармонии / пер. П.С. Юшкевича // Сочинения: в 4 т. / Г. В. Лейбниц. – М.: Мысль, 1983. – Т. 2. – С. 47–545.
10. Локк Д. Опыт о человеческом разумении / пер. А.Н. Савина // Сочинения: в 3 т. / Д. Локк. – М.: Мысль, 1985. – Т. 1. – С. 77–582.
11. Коркунов Н.М. Лекции по общей теории права. – М.: РОССПЭН, 2010. – 520 с.
12. Белов В.А. Гражданское право: учеб.: в 4 т. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2022. – Т. I. Общая часть. Введение в гражданское право. – 622 с.
13. Алексеев Н.Н. Общее учение о праве: Курс лекций, прочитанных в Таврическом университете в 1918/19 году. – Симферополь: Тип. Е.К. Брешко-Брешковской, 1919. – 161 с.
14. Новоселов М., Гастев Ю. Отношение // Философская энциклопедия: в 5 т. / под ред. Ф.В. Константинова. – М.: Сов. энцикл., 1967. – Т. 4: «Наука логики» – Сигети. – С. 182–184.
15. Иоффе О.С. Спорные вопросы учения о правоотношении // Избранные труды по гражданскому праву: Из истории цивилистической мысли. Гражданское правоотношение. Критика теории «хозяйственного права» / О.С. Иоффе. – 3-е изд., испр. – М.: Статут, 2009. – С. 653–698.
16. Шубников Ю.Б. О социальных предпосылках существования частного и публичного права // Вестн. Санкт-Петерб. ун-та МВД России. – 2014. – № 2. – С. 48–51.

Поступила 08.04.2024

**THE CONCEPT AND TYPES OF RELATIONS (LEGAL RELATIONS)
IN THE SPHERE OF PRIVATE FINANCE**

S. PRATASAVITSKI
(Belarusian State University, Minsk)

Most financial and legal scientists study financial relations in general, but mean public relations by them, which is typical of the classical (Soviet) theory of finance. Few authors address the relationship in the sphere of private finance. The author reveals the concept of these relations and gives a description of their types. In his opinion, relations in the sphere of private finance are social links that arise from having financial property, carrying out private financial activities, provision of financial services and their state regulation. In legal form, they are determined by the legal properties of their subjects – legal capacity, rights, duties, and prohibitions that form the content of these legal relations, and are aimed at the future monetary condition of the same subjects. The author distinguishes the types of these legal relations from their definition, and characterizes the legal relations arising from: 1) having financial assets, 2) carrying out private financial activities, 3) the provision of financial services, 4) the state regulation of private finance.

Keywords: *Legal relations in the sphere of private finance, Having financial assets, Private financial activity, Financial services, Financial obligation, State regulation of private finance.*