

НАУЧНАЯ СТАТЬЯ

УДК 34.09

DOI 10.20310/2587-9340-2022-6-4-540-546

Шифр научной специальности 5.1.1

К феномену доверия в финансово-правовой сфере

© САВИНА Анна Владимировна,

кандидат юридических наук, доцент кафедры гражданского права Института права и национальной безопасности, ФГБОУ ВО «Тамбовский государственный университет им. Г.П. Державина», Российская Федерация, 392000 г. Тамбов, ул. Интернациональная, 33, ORCID: [0000-0002-2107-8769](https://orcid.org/0000-0002-2107-8769), anna.savina56@mail.ru

Аннотация

Ежедневно на стремительно меняющиеся общественные отношения оказывает воздействие ряд факторов, как позитивных – развитие искусственного интеллекта, удобство осуществления финансовой деятельности путем использования гаджетов, общение в социальных сетях, формирование электронного государства и расширение роли принципа открытости государственной деятельности перед своими гражданами, так и негативных – кризисы (эпидемиологический, финансовый, демографический и др.), санкции иностранных государств, динамический спад/подъем уровня безработицы и т. п. Так или иначе, все эти факторы способствуют изменениям индекса доверия как общества к государству, так и государства к обществу. Вместе с тем процессы, которые неизменно происходят в обществе, порождают необходимость соответствия государства уровню их развития, а также необходимость оправдывать доверие граждан своей страны. Финансово-правовая сфера – не исключение, тем более что именно она подвержена радикальным изменениям ввиду становления новой эры цифровых технологий и рыночной экономики в цифровом формате. Исследование представляет собой многоаспектное размышление о доверии, его проявлении в публичном и частном праве, сравнение механизмов, определяющих уровень доверия, анализ нормативных правовых актов и судебной практики на предмет проявления доверия в тех или иных отношениях.

Ключевые слова

доверие, экономика доверия, механизмы государственного управления, бюджетные правоотношения, гарантия, поручительство

Для цитирования

Савина А.В. К феномену доверия в финансово-правовой сфере // Актуальные проблемы государства и права. 2022. Т. 6. № 4. С. 540-546. DOI [10.20310/2587-9340-2022-6-4-540-546](https://doi.org/10.20310/2587-9340-2022-6-4-540-546)

On the phenomenon of trust in the financial and legal sphere

© Anna V. SAVINA,

Candidate of Law, Associate Professor of Civil Law Department of Institute of Law and National Security, Derzhavin Tambov State University, 33 Internatsionalnaya St., Tambov 392000, Russian Federation, ORCID: 0000-0002-2107-8769, anna.savina56@mail.ru

Abstract

Every day, rapidly changing social relations are influenced by a number of factors, both positive – the development of artificial intelligence, the convenience of financial activities through the use of gadgets, communication in social networks, the formation of an electronic state and the expansion of the role of the principle of openness of state activity to its citizens, and negative ones – crises (epidemiological, financial, demographic, etc.), sanctions of foreign states, dynamic decline/rise in unemployment, etc. One way or another, all these factors contribute to changes in the index of trust, both of society in the state and the state in society. At the same time, the processes that invariably take place in society give rise to the need for the state to comply with the level of their development, as well as the need to justify the trust of the citizens of their country. The financial and legal sphere is no exception, especially since it is it that is subject to radical changes due to the emergence of a new era of digital technologies and a digital market economy. The study is a multidimensional reflection on trust, its manifestation in public and private law, a comparison of the mechanisms that determine the level of trust, an analysis of regulatory legal acts and judicial practice for the manifestation of trust in certain respects.

Keywords

trust, trust economics, public administration mechanisms, budget legal relations, guarantee, suretyship

For citation

Savina A.V. K fenomenu doveriya v finansovo-pravovoy sfere [On the phenomenon of trust in the financial and legal sphere]. *Aktual'nye problemy gosudarstva i prava – Current Issues of the State and Law*, 2022, vol. 6, no. 4, pp. 540-546. DOI [10.20310/2587-9340-2022-6-4-540-546](https://doi.org/10.20310/2587-9340-2022-6-4-540-546) (In Russian, Abstr. in Engl.)

Введение

Феномен доверия исследуется во многих научных областях: политике, праве, психологии, экономике, медицине, социологии и т. п.

История осмысления доверия, как особого явления, уходит корнями в философские труды Аристотеля, Гегеля, Канта, Спинозы и других и в совокупности определяется как феномен, отражающий нравственные нормы, которые связаны с добровольными взаимными обязательствами в жизни человека. Однако, несмотря на то, что данный феномен вызывает интерес у ученых давно, предметно он начал анализироваться лишь с XX века, когда возникла необходимость преодоления дефицита доверия в обществе.

Как отмечает глава Лондонской школы финансов и менеджмента, директор Центра исследований доверия R. Bachmann, «до 1990-х гг. доверие почти не рассматривалось в контексте социально-экономических отношений. Но сейчас оно признано фунда-

ментальным механизмом, координирующим предвидение и интеракции участников этих отношений» (цит. по: [1, с. 151]).

Учеными выделяются три основные модели формирования доверия: первая основана на непосредственном личном опыте; вторая – на схожих социальных характеристиках; третья – на внешних источниках (институтах), способных гарантировать, что ожидания доверяющей стороны будут оправданы [2, с. 176].

Результаты исследования

1. Историко-философская компонента понятия «доверие»

В философии доверие рассматривается через призму этического аспекта, которое призвано отражать именно нравственную основу взаимоотношений людей. В философских трудах XVI–XVII веков вопрос доверия и недоверия рассматривается с позиции политики и экономики, и недоверие представляется как проявление необходимого поведения. В трудах Н. Макиавелли мож-

но уловить мысль о неблагодарности и непостоянстве человеческой природы, ее склонности ко лжи и лицемерию, что порождает необходимость проявления недоверия как меры по предупреждению опасности. Ученый подчеркивает, что доверие всегда связано с риском, а излишняя доверчивость в действиях опасна, но то же он говорит и о чрезмерной недоверчивости. В знаменитом философском трактате «Государь» Н. Макиавелли упоминает, что излишняя недоверчивость государя может озлобить и оскорбить подданных [3].

Т. Гоббс утверждает, что для каждого человека важнее его собственная безопасность, каждый будет стремиться нанести удар первым, поэтому доверие и сотрудничество являются невозможными; отождествляет феномены веры и доверия и подчеркивает, что в вере в человека или в доверии к человеку заключаются два мнения: о высказывании человека и его качествах. Верить в человека или доверять ему означает мнение о правдивости человека. Нарушение доверия и соглашений Т. Гоббс называет неблагодарностью (цит. по: [4, с. 97]).

Вопросы правового регулирования и повышения его эффективности также связаны с ролью и степенью доверия в обществе. В мире меняется экономическая ситуация, что непосредственно формирует потребность общества в стабильности, уверенности в «завтрашнем дне». Сам термин «регулирование» (“regulare”) в переводе с латинского языка означает правило, упорядочение, налаживание, приведение чего-либо в соответствие с чем-либо [5]. По утверждению С.С. Алексеева, термин «правовое регулирование» представляет собой эффективное, нормативноорганизационное воздействие на общественные отношения с помощью правовых средств (юридических норм, правоотношений, индивидуальных предписаний) в целях их упорядочения, охраны и развития» [6, с. 211].

2. Вопросы «доверия» в современном государстве

Однако в настоящее время, когда активно развивается электронная коммерция, у определенной части общества формируется заработок в сети Интернет, становится все сложнее упорядочить и организовать право-

вые средства в таких правовых областях, как взимание налогов с доходов, полученных при использовании цифровых ресурсов и «продажи» себя как бренда.

Видится, что перед государством стоят более масштабные задачи: сформировать в обществе законопослушное поведение, выработать устойчивую общественную осознанность, что электронное государство не сможет полностью заменить реальное государство, а может лишь создать иллюзию нового государства, что рано или поздно повлечет за собой хаос и раздробленность.

Формирование взаимодовверительных отношений государства и общества – важная направленность государственной политики, которая приобретает все большую актуальность. Поэтому стратегия правового регулирования разных групп общественных отношений должна быть строго выверенной и ориентированной на повышение роли доверия в качестве важнейшего принципа построения взаимоотношений между обществом и государством. Ф. Фукуяма считает, что доверие является «ключевой характеристикой развитого человеческого общества, проявляющейся как на индивидуальном уровне, так и на уровне социальном (доверие к общественным институтам и государству в целом)» [7].

Целесообразно предположить, что доверие общества к государству можно справедливо рассматривать, например, через призму доверия к финансовой системе, что, как следствие, является показателем финансовой стабильности населения. Существует мнение, что доверие к финансовой денежной системе включает в себя множество взаимосвязанных форм доверия: доверие к директивным органам (политика, Центральный банк), доверие к банкам и другим финансовым учреждениям, доверие к банкирам, деньгам и будущему, а также межличностное доверие. Доверие к деньгам в решающей степени зависит от таких институтов, как Центральный банк и система гарантирования вкладов, и, следовательно, доверие к этим институтам. Финансовые кризисы не только снижают доверие к финансовым институтам, но и связаны со снижением межличностного доверия в целом [8].

Парадоксально, но любой актив может служить деньгами только тогда, когда люди уверены, что другие примут его как таковой [8]. Ценность денег основана не на материале, из которого они сделаны, а на уверенности в том, что они будут приняты другими. Таким образом, на протяжении истории деньги принимали множество различных форм: монеты, раковины, соль, кораллы, банкноты и цепочки единиц и нулей в компьютерных системах.

Следует предположить, что доверие, так или иначе, зависит от уровня определенности последствий в той или иной деятельности. Напротив, по мере роста неопределенности человек теряет доверие к миру, а вместе с этим теряется доверие к себе и другим людям. Э. Гидденс подчеркивает некоторые особенности доверия к власти и государству, поскольку обезличенные институты на практике функционируют при помощи конкретных лиц и ассоциируются с ними. Утрата доверия к этим лицам, согласно его представлениям, может привести к социально-политической турбулентности [9, с. 101].

Поэтому доверие граждан к государству является одним из важных факторов устойчивости политического режима в стране, и поддержание такого доверия, гарантирование финансовой стабильности и безопасности должно стать определяющим принципом любой власти. Это связано с тем, что «финансовая неопределенность представляет собой в первую очередь риск, и одна из главных задач государства заключается в том, чтобы нацелить политико-экономические реформы на их минимизацию или на создание адекватной нормативной правовой среды, в которой участники финансового рынка при совершении сделок могут быть признаны надлежаще проинформированными и в полной мере принимающими факт неблагоприятных последствий при участии в таких сделках» [10, с. 79].

3. Теоретико-правовые основы «доверия»

Интересна позиция Верховного суда РФ в Определении от 12 октября 2021 г. № 305-ЭС16-20779 (64, 65) по делу

№ А 40-154909/2015¹ в котором идет речь о феномене утраты доверия к должнику с точки зрения обеспеченности вкладов граждан в споре о несостоятельности (банкротстве).

Вместе с тем одним из важных показателей проявления доверия в праве являются институты поручительства и независимой (банковской) гарантии. Согласно статье 361 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ), по договору поручительства поручитель обязывается перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или в части.

Статья 368 ГК РФ устанавливает: «По независимой гарантии гарант принимает на себя по просьбе другого лица (принципала) обязательство уплатить указанному им третьему лицу (бенефициару) определенную денежную сумму в соответствии с условиями данного гарантом обязательства независимо от действительности обеспечиваемого такой гарантией обязательства»².

Как видится из приведенных статей, поручитель и гарант выступают объектом, закрепляющим факт доверия кредитора к должнику. Вместе с тем в подобных правоотношениях имеет место субъективная основа доверия, когда поручитель и гарант доверяют лицу, в пользу которого выступают таковыми.

В науке вопросы доверия исследуются в самых различных аспектах. Так, в финансово-правовой науке С.В. Рыбакова рассматривает феномен доверия через призму нормы-дефиниции, формулирующей определение понятия «кредитная организация», и этимологии термина «кредит» [11, с. 138], подчеркивая, что банковская деятельность представляет собой сложный механизм функционирования специализированных организаций по поводу одновременного оказания банковских услуг и денежно-кредитного регулирования [12]. Необходимо подчеркнуть, что в банковской сфере (в области

¹ Верховный суд РФ. Определение от 14.10.2019 № 305-ЭС16-20779 (47) г. Москва. Дело № А40-154909/2015. URL: https://www.vsr.ru/stor_pdf_ec.php?id=1821408

² Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 25.02.2022) // Собрание законодательства Российской Федерации. 1994. № 32. Ст. 3301.

кредитования) применяется широкий инструментарий по обеспечению возвратности должником денежных средств, который, как представляется очевидным, включает в себя принцип формирования и обеспечения доверия (*предложено автором*): гарантии, залог, страхование ответственности и т. п.

Видится справедливой позиций С.В. Рыбаковой, отмечающей: «Доказательством того, что необходимость укрепления доверия к банкам является одним из приоритетных направлений государственной политики современного Российского государства в указанной сфере исторических отношений, служат как выводы ученых, так и заявления, исходящие из уст органов управления, а главное, содержание нормативных правовых актов, регулирующих достаточно широкий на сегодняшний день круг общественных отношений, складывающихся в связи с осуществлением банковской деятельности» [13, с. 12].

Важным инструментом, наряду с этим, является ведение и использование базы кредитных историй, формируемых специальными организациями – Бюро кредитных историй. Ценно предположить, что уровень платежной дисциплины физического или юридического лица определяет уровень доверия банков к этим лицам.

Примечательно, что основы доверия особым (косвенным) образом закреплены и в Законе РФ от 26 июня 1992 г. № 3132-1 «О статусе судей в Российской Федерации»³ и в Кодексе судейской этики, утвержденном VIII Всероссийским съездом судей 19 декабря 2012 г. В нормах указанных актов концептуально закреплено, что каждый судья должен соблюдать правила профессиональной этики, честно и добросовестно исполнять свои обязанности, проявлять должную заботу о сохранении как своих личных чести и достоинства, так и достоинства и авторитета судебной власти. Наряду с этим также закреплено, что соблюдение Кодекса судейской этики должно быть внутренним убеждением судьи, правилом его жизни, должно способствовать укреплению доверия общества к судебной системе, его уверенно-

сти в том, что правосудие осуществляется компетентно, независимо, беспристрастно и справедливо.

Помимо гражданских и административных отношений, вопрос доверия свойственен также и финансовым правоотношениям. Однако проявляется он в них несколько иным образом, в силу публичности таких отношений. Например, согласно статье 202 Бюджетного кодекса Российской Федерации (далее – БК РФ)⁴, в случае отклонения в первом чтении проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период Государственная Дума может поставить вопрос о доверии Правительству РФ.

Наряду с этим особое внимание необходимо уделить проявлению доверия в институте дотаций. Согласно БК РФ дотации представляют собой межбюджетные трансферты, предоставляемые на безвозмездной и безвозвратной основе без установления направлений их использования. Видится, что предоставление средств на безвозмездной и безвозвратной основе участникам бюджетных отношений – это проявление определенной убежденности в том, что эти средства будут направлены на нужные цели. Так, допустимо предположить, что одним из признаков доверия в публичном праве является убежденность так называемого доверителя в благонамерении лица, органа власти или публично-правового образования, которому такое доверие оказано. Несомненно, для достижения поставленных задач изначально должна происходить формализация осмысленных целей, формирование определенного алгоритма действий и планирование результата [14, с. 239].

В публично-правовых (в частности, финансовых) отношениях доверие имеет свою специфику. Эту специфику можно наблюдать в институте государственной или муниципальной гарантии. В позитивном аспекте проявление доверия не влечет обременение бюджетных средств, но в негативном аспекте (если доверие было оказано напрасно и была представлена государственная или

³ О статусе судей в Российской Федерации: Закон РФ от 26.06.1992 № 3132-1 // Российская газета. 1992. 29 июля.

⁴ Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 1998. № 31. Ст. 3823.

муниципальная гарантия), это приводит к тому, что при невыполнении должником основных требований гарант обязан выплатить бенефициару, в пользу которого гарантия была предоставлена, денежную сумму за счет средств соответствующего бюджета.

Заключение

Таким образом, можно резюмировать, что феномен доверия в праве представляет собой причинно-следственную интерпретацию, является определенной предпосылкой для позитивного либо негативного развития общественных отношений в различных областях. От того, как выстроена система доверия в стране, какие механизмы использует государство для повышения уровня доверия среди населения к органам власти и друг к

другу, зависит общий фон социального сознания, рыночная экономика, инвестиционная сфера. Однако содержание доверия в сфере публичных интересов и в сфере частных интересов заметно различается. В большей степени это различие исходит из концепции риска. В первом случае доверие приводит к риску возникновения неблагоприятных ситуаций, связанных с общественными интересами, во втором случае следует говорить о личных интересах субъектов доверительных отношений. Осмысление данных вопросов приводит к необходимости дальнейшего изучения доверия в публичном праве, выделения его признаков, анализа положительных и отрицательных сторон проявления.

Список источников

1. *Вдовиченко Л.Н.* Международная конференция по доверию в Японии // Социологические исследования. 2018. № 6. С. 151-154.
2. *Столяр В.Ю.* Социально-философский и междисциплинарный дискурс о доверии // Известия Российского государственного педагогического университета им. А.И. Герцена. 2008. № 77. С. 176-182.
3. *Макиавелли Н.* Государь. М.: Планета, 1990. 80 с.
4. *Скрипкина Т.П.* Доверие к себе как условие развития личности // Вопросы психологии. 2001. № 1. С. 95-103.
5. Словарь иностранных слов / отв. ред. В.В. Бурцева, Н.М. Семенова. М., 2003. 817 с.
6. *Алексеев С.С.* Теория права. М.: Изд-во БЕК, 1995. 320 с.
7. *Фукуяма Ф.* Доверие: социальные добродетели и путь к процветанию: пер. с англ. М.: ООО «Изд-во АСТ», ЗАО НПП «Ермак», 2004. 730 с.
8. Stellinga B., de Hoog J., van Riel A., de Vries C. Introduction // Money and Debt: The Public Role of Banks. The Hague: Springer, 2021. DOI [10.1007/978-3-030-70250-2_1](https://doi.org/10.1007/978-3-030-70250-2_1)
9. *Гидденс Э.* Последствия модернити // Новая постиндустриальная волна на Западе. М.: Academia. 1999. С. 101-122.
10. *Бородавина М.К., Рыбакова С.В., Савина А.В., Хахулина А.П.* К вопросу о финансовой неопределенности // Правоприменение. 2020. Т. 4. № 1. С. 75-84.
11. *Рыбакова С.В.* Теоретико-правовые основы банковского надзора в России. Тамбов, 2004. 142 с.
12. *Рыбакова С.В.* К вопросу о систематизации банковского законодательства // Банковское право. 2006. № 2. С. 4-6.
13. *Рыбакова С.В.* Повышение доверия к отечественной банковской системе как одно из направлений финансово-правовой политики российского государства // Финансовое право. 2008. № 4. С. 11-13.
14. *Савина А.В.* Правовые основы государственного финансового планирования // 25 лет Гражданскому кодексу Российской Федерации: традиции и новации частноправового развития: сб. материалов Междунар. науч.-практ. конф. (с элементом школы молодого ученого). Тамбов, 2019. С. 236-241.

References

1. Vdovichenko L.N. Mezhdunarodnaya konferentsiya po doveriyu v Yaponii [International conference on trust in Japan]. *Sotsiologicheskiye issledovaniya – Sociological Studies*, 2018, no. 6, pp. 151-154. (In Russian).
2. Stolyar V.Y. Sotsial'no-filosofskiy i mezhdistsiplinarnyy diskurs o doverii [Sociophilosophical and interdisciplinary discourse on trust]. *Izvestiya Rossiyskogo gosudarstvennogo pedagogicheskogo universiteta im. A.I. Gertsena – Izvestia: Herzen University Journal of Humanities & Sciences*, 2008, no. 77, pp. 176-182. (In Russian).
3. Makiavelli N. *Gosudar'* [Sovereign]. Moscow, Planeta Publ., 1990, 80 p. (In Russian).

4. Skripkina T.P. Doveriye k sebe kak usloviye razvitiya lichnosti [Self-confidence as a condition for personal development]. *Voprosy psikhologii – Issues of Psychology*, 2001, no. 1, pp. 95-103. (In Russian).
5. Burtseva V.V., Semenova N.M. (executive eds.). *Slovar' inostrannykh slov* [Dictionary of Foreign Words]. Moscow, 2003, 817 p. (In Russian).
6. Alekseyev S.S. *Teoriya prava* [Theory of Law]. Moscow, BEK Publ., 1995, 320 p. (In Russian).
7. Fukuyama F. *Doveriye: sotsial'nyye dobrodeteli i put' k protsvetaniyu* [Trust. The Social Virtues and the Creation of Prosperity]. Moscow, LLC “AST Publ.”, CJSC RPE “Ermak”, 2004, 730 p. (In Russian).
8. Stellinga B., de Hoog J., van Riel A., de Vries C. Introduction. *Money and Debt: The Public Role of Banks*. The Hague, Springer Publ., 2021. DOI [10.1007/978-3-030-70250-2_1](https://doi.org/10.1007/978-3-030-70250-2_1)
9. Giddens E. Posledstviya moderniti [Consequences of modernity]. *Novaya postindustrial'naya volna na Zapade* [New Post-Industrial Wave in the West]. Moscow, Academia Publ., 1999, pp. 101-122. (In Russian).
10. Borodavina M.K., Rybakova S.V., Savina A.V., Khakhulina A.P. K voprosu o finansovoy neopredelennosti [The essence of financial uncertainty]. *Pravoprimeneniye – Law Enforcement Review*, 2020, vol. 4, no. 1, pp. 75-84. (In Russian).
11. Rybakova S.V. *Teoretiko-pravovyye osnovy bankovskogo nadzora v Rossii* [Theoretical and Legal Foundations of Banking Supervision in Russia]. Tambov, 2004, 142 p. (In Russian).
12. Rybakova S.V. K voprosu o sistematizatsii bankovskogo zakonodatel'stva [To the question of systematization of banking legislation]. *Bankovskoye pravo – Banking Law*, 2006, no. 2, pp. 4-6. (In Russian).
13. Rybakova S.V. Povysheniye doveriya k otechestvennoy bankovskoy sisteme kak odno iz napravleniy finansovo-pravovoy politiki rossiyskogo gosudarstva [Increasing confidence in the domestic banking system as one of the directions of the financial and legal policy of the Russian state]. *Finansovoye pravo – Financial Law*, 2008, no. 4, pp. 11-13. (In Russian).
14. Savina A.V. Pravovyye osnovy gosudarstvennogo finansovogo planirovaniya [Legal basis for state financial planning]. *Sbornik materialov Mezhdunarodnoy nauchno-prakticheskoy konferentsii (s elementom shkoly mladogo uchenogo) «25 let Grazhdanskomu kodeksu Rossiyskoy Federatsii: traditsii i novatsii chastno-pravovogo razvitiya»* [Collection of Materials of the International Scientific and Practical Conference (with an Element of the Young Scientist School) “25 Years of the Civil Code of the Russian Federation: Traditions and Innovations of Private Law Development”]. Tambov, 2019, pp. 236-241. (In Russian).

Статья поступила в редакцию / The article was submitted 06.06.2022

Одобрена после рецензирования / Approved after reviewing 10.08.2022

Принята к публикации / Accepted for publication 21.11.2022



Работа доступна по лицензии [Creative Commons Attribution \(«Атрибуция»\) 4.0](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/) Всемирная