

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Карыбаева А.С.

Кыргызско-Казахский университет e-mail: aselya.karybaeva@mail.ru

Аннотация: В статье рассмотрены некоторые проблемы квалификации и освобождения от уголовной ответственности, предусмотренные УК КР. Произведен анализ законодательства, судебной практики и мнений ряда ученых. Также рассматриваются виды деятельности, которые признаются банковскими операциями; при каких условиях банковская деятельность является законной и незаконной. Объектом незаконной банковской деятельности являются отношения, возникающие в сфере банковской деятельности. Объективная сторона этого правонарушения состоит в следующем, т. е. в совершении банковских операций без государственной регистрации или без разрешения (лицензии) и бездействия, т. е. несоблюдении закона о регистрации или получении разрешения (лицензии) в случаях, когда это является обязательным, если это причиняет значительный ущерб другим лицам, организациям или государству, из которого извлекается доход в крупном размере.

Ключевые слова: Незаконная банковская деятельность, предмет преступления, денежные средства, ущерб, субъект преступления.

БАНК ИШИН УКУКТУК ЖӨНӨГӨЛҮҮ

Карыбаева А.С.

Кыргыз-Казак университети, e-mail: aselya.karybaeva@mail.ru

Аннотация: Макалада Кыргыз Республикасынын Кылмыш-жаза кодексинде каралган квалификациялоонун жана жазык жоопкерчилигинен бошотуунун айрым көйгөйлөрү каралат. Мыйзамдарга, соттук практикага жана бир катар илимпоздордун пикирлерине талдоо жасалган. Ошондой эле банк операциялары катары таанылган иштин түрлөрүн карайт; Кандай шарттарда банк иши мыйзамдуу жана мыйзамсыз болуп саналат. Мыйзамсыз банк ишинин объекти болуп банк ишинин чөйрөсүндө келип чыгуучу мамилелер саналат. Бул укук бузуунун объективдүү жагы төмөндөгүлөр болуп саналат, б.а. банк операцияларын мамлекеттик каттоосуз же уруксатсыз (лицензиясыз) жана аракетсиздикте жүргүзүү, б.а. каттоо же уруксат (лицензия) алуу жөнүндө мыйзамдарды сактабоо. эгерде ири өлчөмдө киреше алынган башка адамдарга, уюмдарга же мамлекетке олуттуу зыян келтирсе, милдеттүү болуп саналат.

Негизги сөздөр: Мыйзамсыз банк иши, кылмыштын предмети, акча, зыян, кылмыштын предмети.

LEGAL REGULATION OF BANKING

Karybaeva A.S.

Kyrgyz-Kazakh University e-mail: aselya.karybaeva@mail.ru

Annotation: The article deals with some problems of qualification and exemption from criminal liability provided for by the Criminal Code of the Kyrgyz Republic. An analysis of legislation, judicial practice and the opinions of a number of scientists was made. It also considers the types of activities that are recognized as banking operations; Under what conditions is banking activity legal and illegal. The object of illegal banking activities are relations arising in the field of banking activities.

The objective side of this offense is as follows, i.e., in the performance of banking operations without state registration or without permission (license) and inaction, i.e., non-compliance with the law on registration or obtaining permission (license) in cases where this is mandatory, if it causes significant damage to other persons, organizations or the state from which income is derived on a large scale.

Key words: *Illegal banking activity, subject of crime, money, damage, subject of crime.*

Противозаконная банковская деятельность подрывает доверие к банковской системе, порождает условия, способствующие недобросовестной конкуренции, нанося при этом ущерб государственно-финансовой системе, как за счет незаконной кредитной эмиссии, так и другими способами. Действующее законодательство Кыргызской Республики не содержит легального определения понятия «банковская деятельность», как и не содержало такого определения ранее действовавшее банковское или иное законодательство нашей страны, между тем понятие, категория «банковская деятельность» буквально пронизывает банковское законодательство КР, используется законодателем в десятках законодательных и подзаконных нормативных актах. В частности, данный термин употребляется в Законе «О банках и банковской деятельности», в Законе «О Национальном банке Кыргызской Республики», в кодифицированных законодательных актах и в других законах и подзаконных нормативно-правовых актах. Данный термин широко применяется в банковской сфере и банковских актах, в частности, нормативных актах, Национально банка Кыргызской Республики. Характеризуя понятие «банковская деятельность» ученые-юристы приходят к мнению, что термин «банковская деятельность» относится к числу так называемых межотраслевых понятий, которые активно применяются не только в сфере одной специальной отрасли права (в данном случае в банковском праве), но и в других отраслях права. Отсутствие легального определения рассматриваемого термина, а также его межотраслевой характер (подразумевающий различные отраслевые трактовки) накладывают сложности на его как практическое, так и теоретическое использование.

Сложность ситуации обостряется тем, что законодатель уже неоднократно использовал термин «банковская деятельность» в различных смысловых оборотах, что, безусловно, накладывает на его содержание некоторые условности. Кыргызский законодатель периодически употребляет термины близкие по значению с понятием «банковской деятельности», но не совпадающие с ним по смыслу и содержанию (например, термины «деятельность кредитных организаций», «банковские услуги», «банковское дело» и некоторые другие), что также усложняет правоприменительный процесс.

Так, например, в Уголовном кодексе КР законодатель использует следующий словооборот «осуществление банковской деятельности (банковских операций)», что позволяет сделать вывод о совпадении содержания понятий «банковская деятельность»

и «банковские операции». Отсюда ученые уголовного права определяют банковскую деятельность как осуществление банковских операций, а также предпринимательскую деятельность в банковской сфере и в сфере деятельности кредитных организаций. В теории уголовного права считается, что «банковская деятельность подразумевает осуществление банковских операций».

Таким образом, для уголовного права, «банковская деятельность», вследствие неудачной формулировки законодателя, является синонимом совершения «банковских операций». На некоторое время допустим, что законодатель действительно приравнял содержание понятий «банковская деятельность» и «банковские операции». Однако, систематический анализ статей Закона, и в частности Закона «О банках и банковской деятельности» позволяет сделать вывод об абсурдности такого заключения.

По мнению А.А. Вишневого под банковской деятельностью можно понимать систематическое в виде промысла осуществление сделок, отнесенных законодательством к банковским операциям. [1,34]

Таким образом, приравниваем банковскую деятельность к предпринимательской деятельности с тем лишь различием, что связывает ее с банковскими операциями. А.Г.Братко полагает, что банковская деятельность - это банковские операции и сделки, а также другие действия кредитной организации, которые непосредственно направлены на развитие эффективности и повышение безопасности банковских услуг. [2,146]

Встречаются и рецепции понятия «банковской деятельности» из теории уголовного права; отдельные же авторы вообще избегают определения данного термина. Итак, в большинстве отраслевых определений базисом банковской деятельности признаются банковские операции, а также банковские сделки; предпринимательская деятельность. Таким образом, резюмируя вышесказанное, банковскую деятельность можно определить как разновидность предпринимательской деятельности, заключающаяся в совершении совокупности банковских операций и банковских сделок кредитными организациями.

Отдельные исследователи в определении банковской деятельности делают упор и на экономико-организационное содержание отношений. По мнению Н.Ю. Ерпылевой в узком смысле она (банковская деятельность) представляет собой совокупность банковских операций, которые есть не что иное, как форма реализации функций банков. В широком смысле понятие «банковская деятельность» включает в себя не только комплекс банковских операций, но и порядок организации и функционирования банков, иными словами «отношения по поводу функционирования банковской системы, возникновения и развития ее элементов». [3,87]

В теории банковского права приводится и следующее широкое определение термина «банковская деятельность», которое на наш взгляд представляется наиболее верным. Как отмечает С.А. Маркунцов в широком смысле к банковской деятельности относится не только основная, но и вспомогательная банковская деятельность. В трактовке А.Г. Братко основная банковская деятельность - это такая деятельность кредитной организации, которая включает банковские операции и банковские сделки. Вспомогательная банковская деятельность направлена на обеспечение благоприятных и безопасных условий осуществления основной банковской деятельности. Эта деятельность косвенно связана с результатами основной банковской деятельности. Например, к вспомогательной банковской деятельности относится информатизация, охрана, система безопасности и другие аналогичные виды деятельности различных подразделений кредитной организации. На практике, как и в теории, существует проблема понимания (и правильного использования) термина «банковская деятельность» - возникают неясности в сфере лицензирования, бухгалтерской и статистической отчетности кредитных организаций в области их налогообложения. Во-первых, все тоже непонимание различия в понятиях банковская деятельность и банковские операции. [4,89]

В теории банковского права, практической литературе периодически ставится вопрос о необходимости законодательного закрепления понятия «банковская деятельность». В частности, А.Г. Братко, обосновывая необходимость законодательного закрепления понятия «банковская деятельность», пишет, что «содержание понятия «банковская деятельность» помимо теоретического имеет чисто практическое и даже прикладное значение (например, для правильности бухгалтерского учета, определения финансовых результатов и налоговых платежей)», также он указывает, что на практике из-за этого возникает много неясностей. Законодательно он предлагает закрепить как понятие «основная банковская деятельность», так и понятие «вспомогательная банковская деятельность». Как отмечают эксперты, из-за отсутствия законодательного определения понятия «банковская деятельность» неясности возникают не только при определении правоспособности банков в процессе лицензирования банковской деятельности, ее налогообложения.

Прежде всего, возникают споры в отношении объективной стороны и субъектов данного состава преступления. Итак, на настоящий момент законодательное определение данного термина отсутствует, что создает значительные трудности в сфере право применения. В то же время определение данного понятия не входит в компетенцию Национального банка Кыргызской Республики. На наш взгляд, такое закрепление продиктовано как теоретической, так и практической необходимостью.

Будущее понятие «банковская деятельность» должно содержать признаки, четко отграничивающие этот вид деятельности от других видов профессиональной деятельности, оно должно быть научным, должно выражать существенные свойства определяемого явления. Скорейшее законодательное закрепление данного термина будет способствовать более четкому правовому регулированию банковских и иных, тесно связанных с ними, общественных отношений. Можно предположить, что такое закрепление будет совершено кыргызским законодателем с кодификацией банковского законодательства.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Закон Кыргызской Республики от 16 декабря 2016 года № 206 «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» (В редакции Законов КР от 29 ноября 2021 года № 143).
2. Александр А.А. Банковское право европейского союза: учебное пособие. Статут, 2000.
3. Биймырсаева Э.М. Курбонбеков Н. А.,С. Сетеков Н. М. Электронная отчетность в инновационной экономике КР. Наука и инновационные технологии. №1 (18). – Бишкек, 2021
4. Братко, А. Г. Банковское право России в 2 ч. Часть 1 : учебник для бакалавриата и магистратуры / А. Г. Братко. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 288 с.
5. Вишневский А.А. Банковское право. Краткий курс лекций. – М.:2004. – с.3.
6. Ерпылева, Наталья Юрьевна. Международное частное право [Электронный ресурс]: учебник / Н. Ю. Ерпылева; ГУ - Высшая школа экономики. — М.: Юрайт, 2011.
7. Международное банковское право: механизм правового регулирования банковской деятельности. Государство и право. 1996. № 12. С. 89-98.
8. Нургалиев К.Р. Банковский маркетинг.- Алматы, 1998.- с.454.
9. Суйналиева Н.К. Кудайкулов Б.Б. Совершенствование методики оценки кредитоспособности физических лиц Наука и инновационные технологии №2/2021(19)
10. Суранаев Т.Дж. Хусаинова Э.Ю. Применение риск-ориентированного подхода при организации деятельности современного внутреннего аудита. [Наука и инновационные технологии](#)2020. № 2 (15)