

Косаков С.К., Шалтыкова А.А.

ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ

Kosakov S.K., Shalpykova A.A.

BASIS OF BANK'S REGULATE IN KYRGYZ REPUBLIC

УДК: 347:347.734

Традиционные банковские операции, кредитная и электронная системы, регулирующие денежные потоки, продолжают являться основными источниками доходности банка, а при правильном управлении ими и основой его стабильности.

Traditional bank's operating, credit and electron systems are regulating money continuing are basis source of bank and basis of it's stabilize if it's correct direction. Such approach including financial, economical and legal information may author to create brilliant scientific work.

Исследуя, основы правового регулирования банковской деятельности мы пришли к выводу, что большинство юристов зачастую не знают экономики. Однозначно, нас как юристов можно понять. Ведь нам приходится соглашаться и осознавать нашу причастность к системе, уходящей корнями в древнеримские ритуальные обряды, где логические формы создавались столетиями. При этом у нас существует некоторое преклонение перед доктринальной монументальностью понятий и определений. Не случайно большинство вторжений в эти священные сферы отторгались нещадно. Проводимые ранее исследования некоторых реформаторов в лучшем случае тихо забывались, в то время как реципирование римского права при разработке различных кодексов и законов постоянно и неизменно приветствовалось.¹

Однако, не смотря, на это из всех направле-ний науки право – единственная, которая является результатом векового субъективного творчества большинства ученых мира. И при этом соответствие его основных положений к объективным социальным законам общества достигалось в ходе тысячелетий.

Нельзя не согласиться, с утверждением, что современные требования рыночной экономики, жесткие и беспристрастные, при этом в ходе развития рыночных отношений все государства заинтересованы подсчитывать все, что у них есть, — до последней тонны золотой руды. Так на пример, до сих пор спорным считается вопрос о правомерности заключения договора в 1994 г. на разработку

месторождения Кумтор с канадской компанией Комено.

При этом все прекрасно знают и знали ранее, что здесь нельзя недооценить или не учесть, ошибиться или опоздать. Успеем мы среагировать или не успеем, хотим мы этого или не хотим — экономический процесс пройдет, и каждый получит свое. Тем, кто не хочет этого признавать, остается только возмущаться по поводу того, что конституции не действуют, законы не работают, а при этом мы - юристы недоумеваем, где же началось обязательство в новой форме сделки и почему передача прав на имущество в одном случае называется расчетом, а в другом – финансовым вложением.

Однозначно, правовые истины всегда субъективны, а истоки в системах ценностей и обычаях основаны на противоречивых человеческих представлениях о справедливости. И здесь мы должны согласиться с высказываниями о том, что право как наука, как никакая другая, близка к религии.

Но, несмотря на это при исследовании основ банковского права — мы пришли к выводу, о том, что данная область права - это наиболее яркий пример обновления правовой системы, который постепенно и медленно осваивает динамичные экономические институты финансов и ценных бумаг, основываясь на последних достижениях инновационных технологий.

Так в Кыргызстане банковская система в период с 1995- 2004 гг. выросла не значительно (см. табл. 1). Но при этом используемые ими технологии и системы правового обеспечения заметно изменились.²

¹ «Римское частное право» Под ред. проф. Новицкого и проф. И.С. Перетерского. М. 1994.С 15-16.

² Годовые отчеты НБКР в период с 1995 по 2005 гг. С 115-116.

Таблица 1.

Динамика численности коммерческих банков в Кыргызской Республике

	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004
Кол-во действующих банков	118	118	117	119	223	222	222	118	220	220
Кол-во вновь открывшихся банков		44	33	14	22	11	00	22		
Кол-во закрывшихся банков		45	31	10	23	11	04	20		

Сегодня известны новые способы хранения и передачи информации, исключительная специализация, возрастание значимости финансовых посредников и участие контролирующего государства приводят к появлению неизвестных ранее обязательств, в которых действие древних правовых принципов ставится под сомнение. Коммерческие банки выдают займы векселями, и суды, рассматривая дела, не дают этому никакой правовой оценки. Зачисление денежных средств на счет не считается платежом, потому что продавец намеревался получить их на счет в другой кредитной организации. Бездокументарные ценные бумаги, не имеющие вещного материального воплощения, признаются объектами вещных прав. «Опрокидывается абсолютное, происходит прямое врывание в божественное; запечатленное и запечатленное не раскрывается, но раздирается...», как писал Бернар Клервосский в XII в.³ Изменяется юридическое качество привычных видов имущества.

Вначале деньгами считались специальные знаки, оформленные государством на металлических монетах. Изображенные на них боги или императоры как бы давали держателям заверения от имени власти. Запечатление в благородном металле считалось наиболее надежным и достойным способом передачи столь значимой информации. Бумага не внушала доверия. Ее слишком легко можно было повредить, уничтожить или подделать. Поэтому длительное время деньги, выполненные на бумаге, назывались не деньгами, а как-нибудь иначе – банковскими билетами или казначейскими обязательствами. Правоведы тревожились, размышляли и изобретали сложные классификации, приспособив друг к другу и уравнивая правовую значимость монет и бумажных денег. Был даже изобретен

специальный термин «звонкая монета», подразумевающий, что может быть и такая, которая не звенит. На банкнотах выполнялись письменные обязательства от имени государства выдать золотом их стоимостной эквивалент. На эти обязательства ссылался каждый авторитетный исследователь. При этом все специалисты склонялись к тому, что денежные средства в виде записей на счетах в банке – это права требования по обязательствам кредитных организаций.

Сейчас золотой стандарт отменен, а информацию выполняют и передают в виде данных, содержащихся в запоминающих устройствах электронных вычислительных машин. Современные деньги уже не только не звенят, но их нельзя даже потрогать или увидеть. А записи, которые являются денежными средствами, сегодня могут храниться не в банке, а в запоминающем устройстве платежной карточки с микрочипом. При этом, что может сказать судья, если к нему в качестве письменного доказательства принесут машинную распечатку, содержащую текст, написанный латинскими буквами на немислимом жаргоне с произвольными сокращениями? Между тем это отнюдь не фантазия. В подобной форме вот уже много лет у нас в стране банками ежедневно заключаются договоры на покупку ценных бумаг по электронной системе OeaHп§ Международного телеграфного агентства KE11TEK. Соответствующие органы государственного управления и контроля, иностранные аудиторы считают их первичными документами, на основании которых указанные операции отражаются в бухгалтерской и финансовой отчетности и по которым начисляют налоги, и др.⁴

Исследования показали, что уже много лет практикующие банковские юристы практически привыкли к полному отсутствию каких бы то ни было теоретических источников. Различных исследований много, но если это изыскания старых классиков, то с точки зрения современного банковского дела они содержат поверхностные, самые начальные обобщения и могут пригодиться исключительно для начинающих, а что касается современных работ, то они, как правило, неудовлетворительны в качестве практических пособий. Так в пояснении в образце кредитного договора, рекомендуемого по банковскому делу, следует, что, подписав его, можно смело отдавать денежные средства заемщику. При этом там же указано, что по кредитному договору банк предварительно обязуется выдать деньги и в этом его главное отличие от договора займа. Кредитный договор действует и тогда, когда деньги заемщику еще не переданы. Как же тогда доказать саму выдачу, т.е. основания для требования о возврате

³ Вишнеvский А.А. «Банковское право Англии» М. 2000.С 100.

⁴ ISQ 9362 «Banking. Banking telecommunication messages. Bank identifier codes». International Organization for Standardization. 1994. C214-220.

средств, заимствованных по кредитному договору? Предъявлять в суд выписки по счетам, подписанные в одностороннем порядке банком-кредитором, это все равно, что требовать вынесения решения в твою пользу, представив одни только свои письменные заверения в надлежащем исполнении спорных обязательств. И что делать банку, когда, например, заемщик продолжает исправно платить проценты, но при этом у него меняются акционеры и постепенно закладывается третьим лицам вся недвижимость и оборудование?

В суде есть практика, когда во время процесса судья раздраженно спросил юриста из одного из банка, подписан ли представленный им депозитный договор, заключенный по системе 8\UIPT, электронной цифровой подписью. Неуверенно посмотрев в предъявленную им в суд машинную распечатку, тот ответил, что, видимо, да.

Сколько сегодня банковских юристов сможет ответить, чем отличается кредит от банковской ссуды? Почему первый можно предоставить, но нельзя выдать, а вторую исключительно наоборот? Что может знать о банковском праве человек, не представляющий, что такое бухгалтерский учет, если именно количественные изменения обязательств при их ддящемся характере и неизменном качестве и есть основные юридические факты — основания банковских правоотношений, а фиксируются эти количественные изменения на бухгалтерских счетах?

Очень трудно с определениями понятий. Правила формальной логики и здравый смысл требуют, чтобы содержание определяющих понятий было очевидно. С точки зрения права это значит, что объяснять значение какого-либо юридического термина мы должны, используя другие правовые термины, значение которых хорошо понятно, и определено в нормативных актах. В этой связи возникает огромное количество проблем.

Возьмем, к примеру, понятие безналичных расчетов. В п. 3 ст. 776 ГК КР указано, что безналичные расчеты производятся через банки иные кредитные учреждения, в которых открыты счета участвующих в расчетах лиц. В п. 1 ст. 760 ГК КР говорится об имеющихся на банковском счете денежных средствах. Что такое денежные средства, в каком виде они имеются на счете и что вообще такое банковский счет, не говорится нигде. Хотя в ст. 760 - 762 ГК КР приведены договор, формы договора и заключение договора банковского счета. А также в ст. 749 ГК КР содержится отсылка к договорам по банковским вкладам, по их видам и формам, применяемым в банковской практике.⁵ А банковские правила — это уже институт административного права, несовместимого с правом гражданским.

Возвращаясь обратно к банковскому праву необходимо отметить, что — это одна из немногих направлений права, в которых недостаточно быть просто юристом. Необходимо сочетание знаний в области юриспруденции, экономики, бухгалтерского учета, а также вычислительной техники, поскольку именно в части банковской деятельности гражданский оборот стремительно перемещается в электронную среду. Обсуждается возможность существования виртуальных банков. Однозначно, недостаточно только добросовестно исполнять обязательства, нужно еще правильно эксплуатировать оборудование и программные средства, которые должны быть сертифицированы. Это все необходимо доказывать потом в суде. Нормативными актами становятся не только законы, постановления и приказы, но и технические стандарты.

Из этого можно сделать вывод, что из всех направлений права банковское право — одно из наиболее сложных и неизученных. Как правовая наука оно только формируется. Это характерно не только для Кыргызстана, но и для прочих государств. В Великобритании, США и Германии, например, основные нормативные акты и судебные прецеденты, регламентирующие производство банковских операций, начали вступать в силу и состоялись только в середине и в конце 80-х годов XX в. Справедливости ради можно сказать, что в этом отношении мы от развитых стран отстали не много.⁶

Сегодня среди юристов нет единых мнений не только по основным вопросам банковского права, но и по тому, какие из них являются основными. Банковской правовой доктрины не существует.

В связи с этим необходимо отметить, что право имеет четкий и неизменный теоретический фундамент, где все допущения бдительно ограничиваются чеканными рамками и категориями формальной логики. И поэтому в течение многих лет поколения юристов мысленно снимают свои черные академические шапочки с кисточками, обращаясь к одним и тем же неизменным теоретическим источникам.

Литература:

1. Гражданский кодекс Кыргызской Республики. Изд-во Академия «Токтом» - 2005
2. Годовые отчеты НБКР в период с 1995 по 2005 гг.
3. Вишневецкий А.А. «Банковское право Англии» М. 2000
4. «Римское частное право» Под ред. Проф. Новицкого и проф. И.С. Перетерского. М. 1994
5. Энциклопедия банковского дела. Спб.: 1904
6. The Bankers Almanac. Published by REED INFORMATION SERVICES Windsor Court, East Grinstead, West Sussex RH19 1XA, England.
7. ISQ 9362 «Banking. Banking telecommunication messages. Bank identifier codes». International Organization for Standardization. 1994.

Рецензент: д. ю. н., профессор Абдрасулов Е.Б.

⁵ Гражданский кодекс Кыргызской Республики. Изд-во Академия «Токтом» - 2005. С 300-305.