

Пак Н.О., Жылкичиева К.С.

КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН МЫЙЗАМЫ БОЮНЧА «КРЕДИТТИК УЮМ» ТҮШҮНҮГҮНҮН АНЫКТАМАСЫНЫН АЙРЫМ МАСЕЛЕЛЕРИ

Пак Н.О., Жылкичиева К.С.

НЕКОТОРЫЕ ВОПРОСЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ПОНЯТИЯ «КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ» ПО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВУ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

N.O. Pak, K.S. Zhylykchieva

SOME QUESTIONS OF DEFINITION OF CONCEPT «CREDIT INSTITUTION» BY THE LEGISLATION OF THE KYRGYZ REPUBLIC

УДК: 347.191.1

Бүгүнкү күндө юридика илиминде банктык укуктук мамилелердин субъекттерин аныктоо маселелери боюнча бирдиктүү пикирлер жок. Айрым авторлор мыйзам чыгаруучулардын “банктык эмес кредиттик уюм” деген терминди тандоосу жөнсүз экендиги тууралуу маселени көтөрүп жатканы туура, алар бул термин мындай уюмдун аталышынын жана ал жүргүзгөн банк операцияларынын карама-каршылык маселесин актуалдаштыруу менен, банктык укуктук мамилелер субъекттеринин өздөрүн дагы, окумуштууларды дагы туюкка камап жатканын белгилешет. Банктык укуктук мамилелерди жөнгө салуу чөйрөсүндөгү Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына талдоо жүргүзүү менен, биз микрофинансы уюму деген жеке жана юридикалык жактарга, анын ичинде банк ишинин жана каржылоонун ислам принциптерине ылайык микрофинансы кызматтарын көрсөтүү максатында түзүлгөн жана өз ишин Кыргыз Республикасынын мыйзамында белгилешкен тартипте берилген, Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын лицензиясынын (эсептик каттоо жөнүндө күбөлүктүн) негизинде жүргүзгөн юридикалык жакты түшүндүрөт деген тыянакка келебиз.

Негизги сөздөр: юридикалык жак, банктык укуктук мамилелер, банктык эмес финансылык-кредиттик уюмдар, микрофинансы уюмдары, микрофинансы кызмат көрсөтүүлөрү, кредиттик уюм, банктык эмес кредиттик уюм.

По вопросу определения субъектов банковских правоотношений в юридической науке на сегодняшний день единообразные подходы отсутствуют. Некоторые авторы совершенно справедливо поднимают вопрос о неудачности выбора законодателем термина «небанковская кредитная организация», отмечая то, что данный термин ставит в тупик как самих субъектов банковских правоотношений, так и ученых, актуализируя вопрос противоречия наименования такой организации и осуществляемых ею банковских операций. При проведении анализа законодательства Кыргызской Республики в сфере регулирования банковских правоотношений, мы приходим к выводу о том, что в настоящее время под микрофинансовой организацией необходимо понимать юридическое лицо, созданное с целью оказания микрофинансовых услуг физическим и юридическим лицам,

в том числе в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, и осуществляющее свою деятельность на основании лицензии (свидетельства об учетной регистрации) Национального банка Кыргызской Республики, выданного в порядке, установленным законодательством Кыргызской Республики.

Ключевые слова: юридическое лицо, банковские правоотношения, небанковские финансово-кредитные организации, микрофинансовая организация, микрофинансовые услуги, кредитная организация, небанковская кредитная организация.

Concerning definition of subjects of bank legal relationship in jurisprudence there are no uniform approaches nowadays. Some authors absolutely fairly brings up a question of failure of choice by the legislator of the term "non-banking credit institution", noting that this term nonpluses both subjects of bank legal relationship, and scientists, updating a question of a contradiction of name of such organization and banking operations carried out by such organizations. When carrying out analysis of legislation of the Kyrgyz Republic in the sphere of regulation of banking legal relationship, we come to a conclusion, that now it is necessary to understand microfinance organization as legal entity created for the purpose of rendering microfinancial services to natural and legal entities, including according to Islamic principles of banking and financing, and carrying out activity on the basis of license (certificate on registration) of the National bank of the Kyrgyz Republic, issued in order established by the legislation of the Kyrgyz Republic.

Key words: legal entity, banking legal relationship, non-banking financial credit organizations, microfinance organization, microfinancial services; credit organization, non-banking credit organization.

По вопросу определения субъектов банковских правоотношений в юридической науке на сегодняшний день единообразные подходы отсутствуют.

О.М. Олейник отмечает, что «банковская система включает в себя два вида звеньев. Первую группу образуют участники системы, выполняющие основные ее функции по обслуживанию физических и юридических лиц, непосредственно обеспечивающих

денежный оборот страны и потребности в кредитных ресурсах (центральный банк, кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков). Вторая группа – создаваемые кредитными организациями союзы и ассоциации, не преследующие цели извлечения прибыли, для защиты и представления интересов своих членов, координации их деятельности, развития межрегиональных и международных связей, удовлетворения научных, информационных и профессиональных интересов, выработки рекомендаций по осуществлению банковской деятельности и решению иных совместных задач кредитных организаций» [1, с. 172].

О.А. Тарасенко в своем исследовании совершенно справедливо поднимает вопрос о неудачности выбора законодателем термина «небанковская кредитная организация», отмечая то, что данный термин ставит в тупик как самих субъектов банковских правоотношений, так и ученых, актуализируя вопрос противоречия наименования такой организации и осуществляемых ею банковских операций [2, с. 190].

А.Л. Симановский по данному вопросу отмечает, что «сам термин «небанковские кредитные организации» показывает на некую незначимость этого типа кредитных организаций в банковской системе, потому что любое отрицание в названии показывает даже чисто на слух, что это что-то такое второстепенное, что-то неглавное» [3, с. 14].

О.А. Тарасенко, ссылаясь на Закон РСФСР «О банках и банковской деятельности» от 02 декабря 1990 года №395-1, предлагает использование термина «другие кредитные организации», которые можно подразделить на виды [4].

Соглашаясь с мнением О.А. Тарасенко относительно некой коллизии термина «небанковская кредитная организация» с осуществляемыми операциями, тем не менее, считаем необходимым отметить, что по всей видимости, термин «небанковская» был введен отечественным законодателем исключительно с целью указания на то, что данный субъект правоотношений не относится к банкам, и введение и использование данного термина, на наш взгляд, ни в коем случае не было направлено на акцентирование «незначимости» данного типа кредитных организаций в отечественной банковской системе.

Н.А. Лактионова под кредитной организацией понимает юридическое лицо, которое имеет право осуществлять предусмотренные законодательством банковские операции на основании лицензии, выданной уполномоченным государственным органом, для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности. При этом, автор отмечает, что правовой статус кредитных организаций определяется общими правилами о юридических лицах и также правилами в сфере банковской деятельности [5, с. 27].

При анализе нормативных правовых актов Кыргызской Республики, регулирующих банковские правоотношения, мы приходим к следующему. В Законе Кыргызской Республики «О Национальном банке, банках и банковской деятельности» от 16 декабря 2016 года №206, неоднократно упоминается термин «небанковские финансово-кредитные организации» и «другие юридические лица, поднадзорные Национальному банку (лица, предоставляющие банковские услуги)» (ст. 1, 4, 6, 27, 32, 52, 100 и др.).

Однако, в ст. 1 Закона Кыргызской Республики «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике» от 23 июля 2002 года №124, под микрофинансовой организацией понимается специализированное финансово-кредитное или кредитное учреждение (МФК, МКК, МКА), созданное как юридическое лицо в целях оказания микрофинансовых услуг физическим/юридическим лицам, в том числе в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования.

В то же время, Гражданский кодекс Кыргызской Республики также содержит одновременно указание на «кредитные учреждения» (ст. 61, 63, 349) «финансово-кредитные учреждения» (ст. 87, 96) «финансово-кредитные организации или учреждения» (ст. 92, 96).

Может ли под организацией пониматься учреждение? В юридическом словаре под словом «организация» понимается «объединение двух или более лиц, являющихся субъектами права» [6, с. 358]. В целом, как показывает анализ Гражданского кодекса Кыргызской Республики, термин «организация» часто употребляется в качестве синонима понятия «юридическое лицо».

Гражданский кодекс Кыргызской Республики в ст. 164 дает следующее определение учреждений: «учреждением признается государственная/иная организация, созданная собственником для осуществления функций некоммерческого характера и финансируемая им полностью/частично».

В целом, выделяются два вида учреждений:

1) государственные (как часть государственного аппарата), выполняющие функции государственной власти;

2) осуществляющие хозяйственную, социально-культурную деятельность (в сфере культуры, науки, образования, и т.д.) [7, с. 782].

В экономическом словаре под кредитной организацией предлагается понимать «юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании лицензии имеет право осуществлять банковские операции». Под небанковской кредитной организацией понимается «кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции» [8, с. 168-169].

Иное определение дается в другом словаре: «кредитная организация – это государственная или частная коммерческая организация, уполномоченная осуществлять финансовые операции по кредитованию, депонированию вкладов, ведению расчетных счетов, купле и продаже валюты и ценных бумаг, оказанию финансовых услуг и т.п. К финансово-кредитным организациям относятся банки, финансовые компании, инвестиционные фонды, сберегательные кассы, пенсионные фонды, страховые компании, ломбарды и т.п.» [9, с. 410].

В данном случае, рассматривая соотношение понятий «организация» и «учреждение», и принимая во внимание вкладываемый Гражданским кодексом в них смысл, а также на основе анализа данных понятий в разрезе экономической науки [10, с. 273; 11, с. 150], мы приходим к выводу о том, что с юридической точки зрения, во избежание путаницы и неверного толкования данных терминов, необходимо отказаться от термина «учреждение» применительно к финансово-кредитным организациям.

На наш взгляд, предпочтительнее использование термина финансово-кредитная организация, и внесение соответствующих изменений в нормативные правовые акты Кыргызской Республики (ГК КР, НПА в сфере регулирования микрофинансовой деятельности, государственной регистрации юридических лиц, лицензионно-разрешительной и аудиторской деятельности, банковской тайны, противодействия финансированию террористической деятельности, и др.).

Кроме того, законодатель при перечислении видов микрофинансовых организаций, отдельно выделяет «финансово-кредитные учреждения» и «кредитные учреждения». Микрокредитное агентство, выступая кредитным учреждением в форме некоммерческой организации, вправе осуществлять деятельность по микрокредитованию согласно уставным целям организации. Законодатель относит микрокредитные агентства к микрофинансовым организациям, и ввиду вышеизложенного, предлагаем изменить указанные термины на соответственно «финансово-кредитные организации» и «кредитные организации».

На основании вышеизложенного, принимая во внимание данное в Законе Кыргызской Республики «О микрофинансовых организациях в Кыргызской

Республике» определение, для внесения ясности и устранения законодательных несоответствий в терминологии, предлагаем под *микрофинансовой организацией* понимать юридическое лицо, созданное с целью оказания микрофинансовых услуг физическим и юридическим лицам, в том числе в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, и осуществляющее свою деятельность на основании лицензии (свидетельства об учетной регистрации) Национального банка Кыргызской Республики, выданного в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики.

Литература:

1. Олейник О.М. Основы банковского права: Курс лекций. - М: Юристъ, 1997. - 424 с.
2. Тарасенко О.А. Предпринимательская деятельность субъектов банковской системы России (правовой аспект). - Дисс. докт. юрид. наук. - М., 2014.
3. Симановский А.Ю. Парламентские слушания на тему «Небанковские кредитные организации: совершенствование законодательной базы, актуальные проблемы и перспективы развития» // Стенограмма. Информационная карта №2.1.4. - ПС2001-128. - С. 14.
4. Тарасенко О.А. Неганковские кредитные организации: проблемы и перспективы // Предпринимательское право. - 2007. - №3.
5. Лактионова Н.А. Банковское право: учебное пособие. - Новосибирск: Издательство СибАГС, 2012. - 196 с.
6. Додонов В.Н., Ермаков В.Д., Крылова М. Большой юридический словарь. - М.: Инфра-М., 2001.
7. Большой юридический словарь. Автор и составитель Борисов А.Б. - М.: Книжный мир, 2010. - 848 с.
8. Экономический словарь: Справочное издание / В.И. Нечаев, П.В. Михайлушкин. - Краснодар, 2011. - 464 с.
9. Словарь финансово-экономических терминов / А.В. Шаркова, А.А. Киячков, Е.В. Маркина, и др. Под общ. ред. М.А. Эскиндарова. - М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2015. - 1168 с.
10. Арабаев Ч.И., Жылкичиева К.С. Моделирование правовых институтов гражданского законодательства в Кыргызской Республике // Наука и новые технологии. - 2014. - №3.
11. Арабаев Ч.И. Правовые проблемы в гражданском договоре // Наука, новые технологии и инновации Кыргызстана. - 2018. - № 7.

Рецензент: к.ю.н., доцент Насбекова С.К.