

Базарбаев Э.Б., Жайлаубай Жанат Несипбайулы

КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНДА БАНКТЫК УКУКТУК МАМИЛЕЛЕРДИН СУБЪЕКТТЕРИ

Базарбаев Э.Б., Жайлаубай Жанат Несипбайулы

СУБЪЕКТЫ БАНКОВСКИХ ПРАВООТНОШЕНИЙ В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ

E.B. Bazarbaev, Zhaylaubay Zhanat Nesipbayuly

THE BANKING RELATIONSHIPS IN THE KYRGYZ REPUBLIC

УДК: 3.346.62

Бул макалада Кыргыз Республикасындагы банктык укуктук мамилелердин субъекттеринин ролу иликтенет. Ошондой эле, макала банктар ортосунда жана банктардын жана алардын кардарларынын ортосундагы өз ара байланышты ачып берет. Банктын кардарлары банк-кредиторго билдирүү менен башка банктарда банк эсептерин ачууга укуктуу. Банктык зайым келишиминин милдеттүү шарттарынын тизмеги ыйгарым укуктуу органдын ченемдик-укуктук актысы менен аныкталат. Банктын кредиттик иштери Кыргыз Республикасында ички кредит саясатына, банктын башкаруу органы тарабынан бекитилген эрежелерге ылайык жүзөгө ашырылат, ипотекалык компания же айыл чарба тармагында ээлеген мамлекеттик башкаруу туунду.

Негизги сөздөр: субъекттер, банктык укуктук мамилелер, банк иши, банктык кредиттөө, банктык келишимдик мамилелер, банктык кредиттер, карыз алуучу үчүн эскертме, банктык укуктук мамилелер, укук системасы.

В данной статье исследуется роль субъектов банковских правоотношений в Кыргызской Республике. Что позволяет раскрывать в статье отношения между банками, между банками и их клиентами. Клиенты банка вправе открывать банковские счета в других банках с уведомлением банка-кредитора. Перечень обязательных условий договора банковского займа определяется нормативно-правовым актом уполномоченного органа. Перечнем обязательных условий договора банковского займа устанавливается, в том числе форма памятки для заемщика – физического лица. Банковские заемные операции в Кыргызской Республике осуществляются в соответствии с Правилами о внутренней кредитной политике, утверждаемыми органом управления банка, ипотечной организации или дочерней организации национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса.

Ключевые слова: субъекты, банковские правоотношения, банковская деятельность, банковское дело, банковское кредитование, договорные отношения, банковский займ, памятка для заемщика, банковские правоотношения, система права.

This article examines the role of subjects of banking relations in the Kyrgyz Republic. What allows you to disclose in the article the relationship between banks, between banks and their customers. Bank customers are entitled to open bank accounts

with other banks with the notification of the lending bank. The list of mandatory conditions for a bank loan agreement is determined by a regulatory legal act of the authorized body. The list of mandatory conditions for a bank loan agreement is established, including the form of a memo for a borrower - an individual. Banking loan operations in the Kyrgyz Republic are carried out in accordance with the Rules on domestic credit policy, approved by the management body of the bank, mortgage organization or a subsidiary of the national managing holding in the agricultural sector.

Key words: subjects, banking relations, banking, banking, Bank lending, contractual relations, Bank loan, memo to the borrower, banking relations, the system of law.

На сегодняшний день важно понять суть и роль банковского права в современной экономической и юридической науке, прежде чем рассматривать роль субъектов банковских правоотношений в Кыргызской Республике. По нашему мнению, банковское право – совокупность правовых норм, регулирующая однородные социальные отношения и имеющая определенную степень обособленности. Эти нормы формируются в процессе возникновения и эволюции различных элементов банковской системы.

Методы правового регулирования деятельности банков и финансово-кредитных учреждений имеют определенную специфику, так как в качестве объектов регулирования выступают как коммерческие банки, так и Национальный банк с его территориальными подразделениями.

Специфика состоит в том, что в методах правового регулирования банковской сферы сочетаются как императивный метод (со стороны Национального банка, который самостоятельно определяет отношения с другими участниками правоотношений), так и диспозитивный (в отношениях банков и финансово-кредитных учреждений между собой и с клиентами). Однако, некоторые ученые правоведы, например, Л.Г. Ефимов считают, что общественные отношения, регулируемые банковским законодательством, еще недостаточно определены, чтобы быть предметом отдельной отрасли права [1, с. 4]. Другие же ученые такие, как Г.А. Тосунян, считают, что банковское право

постепенно превращается в отдельную отрасль права и отмечают ее специфику и сложность [2, с. 200-201]. В данной отрасли законодательства он выделяет ряд норм:

- совокупность гражданско-правовых норм, регулирующих отношения товаров и услуг, которые возникают в процессе деятельности банков и финансово-кредитных учреждений в сфере кредитования и финансов.

- совокупность финансово-правовых норм, которые регулируют управление государственными финансами субъектами банковской системы.

Таким образом, можно сделать вывод, что статус банковского права юридической литературе является все еще спорным. В гражданском праве банковское право традиционно рассматривается как составную часть. Например, О.С. Иоффе различает гражданско-правовые обязательства по совокупности кредитных и погашаемых обязательств [3, с. 23-26].

Ряд известных авторов считают, что банковское право является неотъемлемой частью экономического права. Например, М.Л. Коган говорит, что банковские отношения имеют экономическую и правовую природу [4, с. 60]. И.А. Танчук же утверждает, что кредитные отношения регулируются предпринимательским правом, особенно это проявляется по кредитным обязательствам при передаче имущества во владение, пользование, распоряжение, при условии, что имущество равно выкупу [5, с. 36]. Например, И.С. Гуревич считает, что сфера банкротства является подотраслью финансового права, т.е. как группа институтов, регулирующие социальные отношения, которые возникают в банковской деятельности, направленная на экономическую безопасность деятельности организаций и гражданских служб [6, с. 16, 26].

М.М. Агарков считает, что банковское право подотрасль коммерческого права [7, с. 10]. А например, Г.А. Ухтеев утверждает, что банковское право имеет определенную сложность, потому банковские отношения между банками и клиентами регулируются и нормами гражданского права, и нормами коммерческого права [8, с. 8, 14].

По словам Л.Г. Ефимова, банковское дело регулируется нормами различных отраслей права, в основном гражданского, финансового и административного [1, с. 5].

Профессор К.К. Керебеков считает, что отечественное банковское право состоит из норм различных отраслей права, к ним он относит нормы конституционного, финансового, административного и гражданского права. По его мнению совокупность этих правовых норм, регулируют создание и деятельность банков и других финансовых и небанковских кредитных организаций [9, с.8].

По мнению Н.Т. Иманалиева, банковская деятельность заключается в определении предпринимательской деятельности, приведенном в пункте 4 ст. 1 Гражданского кодекса Кыргызской Республики, как самостоятельная деятельность, осуществляемая на свой страх и риск, в интересах лиц, зарегистрированных в этом качестве в порядке, установленном законодательством.

Поскольку коммерческие банки являются субъектами предпринимательской деятельности, их деятельность, по мнению этого автора, должна регулироваться в значительной степени нормами предпринимательского (экономического) права, т.е. свод юридических норм, регулирующих предпринимательские правоотношения и другие, тесно связанные с ними, в том числе некоммерческие отношения, а также отношения по государственному регулированию экономики с целью защиты интересов государства и общества [10, с. 34].

Такой подход к регулированию может охватывать на определенной единой основе, например, связи с общественностью, которые развиваются вертикально между коммерческими банками и государственными органами и горизонтально между коммерческими банками и их клиентами.

Однако мы склонны к мнению Г.А. Тосунян о том, что банковское право постепенно превращается в отрасль права, где, с одной стороны, нормы гражданского права регулируют товарно-денежные отношения через банки и финансово-кредитные организации, а с другой - различные финансовые и правовые нормы регулируют управление государственными финансами субъектами банковской системы.

Степень понятия зависит от понимания структуры правовых отношений. Что касается банковских правоотношений, следует отметить, что Национальный банк КР является участником множества правовых отношений и иницирует значительную часть этих правовых отношений, издав нормативные акты, регулирующие его отношения с финансово-кредитными организациями в Кыргызской Республике. Анализируя и обобщая все вышеперечисленные правовые отношения, мы можем выделить их в две группы:

1. Правовые отношения, возникающие между банковской системой и органами государственной власти; правоотношения по формированию высших органов управления Национального банка; международно-правовые отношения Национального банка;

2. Правовые отношения внутри банковской системы, где предусмотренные законодательством функции выполняются Национальным банком и финансово-кредитными учреждениями.

Таким образом, банковские правоотношения могут пониматься как отношения между субъектами банковского права и юридическим правом, основным

содержанием которых являются права и обязанности, возникающие в связи с использованием, применением, соблюдением, исполнением банковских операций, регулируемых Национальным банком.

С учетом этого банковские отношения характеризуют правовые отношения между субъектами, одним из субъектов является Национальный банк. Это определяется нормами банковского права, в силу чего его добровольное содержание осуществляется с помощью такого метода правового регулирования, как метод властных полномочий.

Правовые отношения между финансово-кредитной организацией и Национальным банком возникают с момента ее регистрации и заканчиваются с момента снятия с учета.

В промежутке между этими точками происходит множество изменений в банковских отношениях, связанных с получением различных лицензий, преобразований, реорганизаций, изменений в учредительных документах и т.д. Такие правоотношения являются статусными, то есть финансово-кредитная организация реализует свой статус.

Однако, наряду с правовым статусом финансово-кредитная организация имеет и функции, под которыми понимаются основные направления их банковской деятельности. И осуществляются они посредством банковских операций и транзакций.

В процессе осуществления вышеуказанных банковских операций и операций между финансово-кредитными организациями, инвесторами, кредиторами и другими лицами, использующими банковские услуги, возникают гражданско-правовые отношения, которые регулируют только ту часть банковской деятельности, которая является предметом гражданского права [11, с. 11].

Порядок проведения банковских операций и транзакций регулируется нормами, установленными специальными законами и Национальным банком. Эта процедура регулируется банковским законодательством. Финансово-кредитное учреждение обязано соблюдать правила, установленные для проведения банковских операций. Выполнение требований, изложенных в правилах, создает правовые операционные банковские отношения между финансово-кредитной организацией и Национальным банком.

Операционные банковские отношения между Национальным банком и финансово-кредитной организацией строятся вертикально. Но банковское дело является специфическим и сочетает в себе гражданское право и банковские отношения. Это означает, что любые гражданско-правовые отношения между финансово-кредитной организацией и ее клиентом (горизонтальные правовые отношения) соответству-

ют банковским правовым отношениям – между Национальным банком и финансово-кредитной организацией (вертикальные правовые отношения).

В банковском праве, в отличие от гражданского права, применяется только императивный метод регулирования – властный метод, который не обеспечивает равенства сторон. Это во многом определяет структуру правоотношений, а, следовательно, и их специфику. Банки в основном регулируются гражданским и банковским законодательством. Некоторые основные отношения между Национальным банком и государственными органами регулируются законодательством Кыргызской Республики.

Основными субъектами банковских отношений являются финансово-кредитные организации национальных банков. В некоторых случаях юридические лица также являются участниками финансово-кредитных организаций.

Клиенты, акционеры и инвесторы финансово-кредитных организаций подчиняются гражданско-правовым отношениям. Банковское законодательство регулирует банковские операции и операции, связанные со спецификой банковской деятельности, в той степени, в которой это касается применения банковских технологий.

В банковских правоотношениях субъективное право – это право, которое принадлежит субъекту как участнику правоотношений.

В банковских правоотношениях каждый субъект имеет права и обязанности. Национальный банк вправе требовать от финансовых – кредитных организаций проведения определенной банковской операции в соответствии с требованиями банковского законодательства и, кроме того, в соответствии с банковскими требованиями, установленными Национальным банком [12].

Финансово-кредитная организация обязана соблюдать все требования Национального банка и правильно проводить операции.

С другой стороны, финансово-кредитное учреждение имеет право требовать от Национального банка предоставления банковской информации, которая ему необходима, для соблюдения конфиденциальности, предусмотренной законом, требовать от Национального банка предоставления ему только тех требований, которые предусмотрены законодательством. Банковское дело и банковские правила.

Таким образом, банковская деятельность регулируется гражданским и банковским законодательством, поэтому в зависимости от правовых отношений субъекты могут быть связаны с субъектами банковских правоотношений или гражданских правоотношений.

К субъектам банковских правоотношений могут относиться: Национальный банк и финансово-кредитные организации как основные субъекты банковских правоотношений; физические и юридические лица; государственные и муниципальные органы; государство в целом.

Литература:

1. Ефимова Л.Г. Банковское право. - М.: БЕК, 1994.
2. Тосунян Г.А. Банковское дело и банковское законодательство в России: опыт, проблемы, перспективы. - М., 1995.
3. Иоффе О.С. Обязательственное право. - М., 1975.
4. Коган М.Л. Правоотношения между Госбанком и объединениями // Советское государство и право. - 1974. - №1.
5. Абова Т.Е., Ефимочкин В.П., Танчук И.А. Хозяйственные обязательства. - М., 1970.
6. Гуревич И.С. Очерки советского банковского права. - Л., 1952.
7. Агарков М.М. Основы банковского права. - М., 1929.
8. Ухтуев Г.А. Банковское право. -М., 1990.
9. Керезбеков К.К. Правовые основы банковской системы (на материалах Кыргызской Республики). Автореф. на соиск. канд. юрид. наук. - Бишкек, 1998.
10. Иманалиева Н.Т. Правовое регулирование деятельности банка Кыргызстана. - Бишкек, 2010.
11. Ким А.Д. Проблемы развития банковской системы в Кыргызской Республике. / Журнал «Известия вузов Кыргызстана». - 2011. - №9.
12. Закон КР от 16 декабря 2016 года №206 «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» // Газета «Эркин-Тоо», 113-114 (2708-2709).

Рецензент: д.ю.н. Токтобаев Б.Т.