

Пак Н.О., Жылкичиева К.С.

ЮРИДИКА ИЛИМИНДЕ КРЕДИТТИК УЮМДАРДЫН БЕЛГИЛЕРИН АНЫКТООГО КАРАТА ТЕОРИЯЛЫК МАМИЛЕЛЕР

Пак Н.О., Жылкичиева К.С.

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ОПРЕДЕЛЕНИЮ ПРИЗНАКОВ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В ЮРИДИЧЕСКОЙ НАУКЕ

N.O. Pak, K.S. Zhylykchieva

THEORETICAL APPROACHES TO DETERMINING THE CHARACTERISTICS OF CREDIT INSTITUTIONS IN LEGAL SCIENCE

УДК: 347.191.1

Банктык эмес финансылык-кредиттик мекемелер Кыргыз Республикасынын банк, финансы жана жарандык укуктун негизги субъекттеринин бири болуу менен, жарандык жүзүртүүдө жана өлкөнүн экономикасында маанилүү ролду ойнойт. Муну менен катар, “кредиттик уюм” түшүнүгүн аныктамасынын, ошондой эле ага таандык белгилердин айрым теориялык маселелери актуалдуу жана акырына чейин чечилбеген бойдон калууда. Жалпысынан кредиттик уюмдун белгилери катары айрым банк операцияларын жүзүгүзүүнү, тар адистештирилген мүнөзүн, ар кандай укуктук статусун, ошондой эле ишмердик мүнөзүн бөлүүгө болот. Эгер негиз катары Кыргыз Республикасынын Жарандык кодексинин берилген акча каражаттарынын акы төлөнүүчүлүгү, мөөнөттүүлүгү, кайтарымдуулугу жана максаттуу пайдалануу принциптерин белгилеген кредит келишими жөнүндө ченемдерин алсак, “микрофинансы кызмат көрсөтүүсү” термининин аныктамасын түзүүгө мүмкүн деп эсептейбиз, бул терминди зайымчыга акы төлөнүүчүлүк, мөөнөттүүлүк, кайтарымдуулук жана максаттуу пайдалануу принциптеринде, Кыргыз Республикасынын мыйзамы менен белгиленген максималдуу өлчөмдөн аштаган суммада акча каражаттарын берүү катары түшүнүүнү сунуштайбыз.

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

Небанковские финансово-кредитные учреждения, выступая одними из ключевых субъектов банковского, финансового и гражданского права Кыргызской Республики, несомненно, играют важную роль в гражданском обороте и экономике страны. Тем не менее, актуальными и не разрешенными до конца остаются некоторые теоретические вопросы как определения понятия «кредитная организация», так и присущих ей признаков. В целом, в качестве признаков можно выделить осуществление отдельных банковских операций, узкоспециализированный характер, различный правовой статус, а также характер деятельности. Если принимать за основу нормы Гражданского кодек-

са Кыргызской Республики о кредитном договоре, устанавливающие принципы платности, срочности, возвратности и целевого использования предоставленных денежных средств, считаем возможным сформулировать определение термина «микрофинансовые услуги», под которыми предлагаем понимать предоставление заемщику денежных средств в сумме, не превышающий установленный законодательством Кыргызской Республики максимальный размер, на принципах платности, срочности, возвратности и целевого использования.

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

Non-banking financial credit institutions as key subjects of banking, financial and civil law of the Kyrgyz Republic, undoubtedly, play an important role in civil circulation and national economy. Nevertheless, some theoretical questions both definitions of a concept «credit institution» and characteristics of credit institutions are relevant nowadays. In general, it is possible to indicate as characteristics implementation of separate banking operations, highly specialized nature, various legal status and nature of activity. On the basis of standards of Civil code of the Kyrgyz Republic on credit agreement, establishing principles of availability at price, definite period, recoverability and target use of provided money, we find it possible to formulate definition of term "micro-financial services" as granting money to the borrower in sum, not exceeding maximum size, established by the legislation of the Kyrgyz Republic, on principles of availability at price, definite period, recoverability and target use.

Key words: legal entity, bank legal relationship, non-bank financial credit institutions, microfinance institution, microfinancial services, credit institution, non-bank credit institution.

Небанковские финансово-кредитные учреждения, выступая одними из ключевых субъектов банковского, финансового и гражданского права Кыргызской Республики, несомненно, играют важную роль в гражданском обороте и экономике страны.

В настоящее время, деятельность микрофинансовых организаций в Кыргызской Республике представляется крайне важной как в сфере предпринимательской деятельности в качестве субъекта права, так и для граждан нашей страны: об этом свидетельствует рост числа микрофинансовых организаций наряду с иными факторами. Деятельность небанковских финансово-кредитных учреждений, при оказании услуг по микрофинансированию, направлены не только на получение прибыли, но и на оказание поддержки субъектам предпринимательской деятельности для расширения сферы ведения бизнеса наряду с гражданами при получении потребительских кредитов.

Что касается числа микрофинансовых организаций, их количество за пятилетний период с 2005 года по 2010 год увеличилось на 262 (практически в 3 раза) со 134 до 396. Количество заемщиков также значительно возросло за указанный период времени практически в 7 раз – с 52,1 тысячи человек до 371,9 тысячи человек. Объем кредитного портфеля за того же период времени увеличился с 1,49 до 9,9 миллиарда сом, тогда как средний размер кредита составлял около 27,6 тысячи сом [1].

Тем не менее, актуальными и не разрешенными до конца остаются некоторые теоретические вопросы как определения понятия «кредитная организация», так и присущих ей признаков.

С.В. Рыбакова выделяет четыре основных признака кредитной организации:

1. Коммерческий характер;
2. Деятельность подлежит обязательному лицензированию;
3. Право осуществления банковских операций;
4. Любая форма собственности;
5. Хозяйственное общество как организационно-правовая форма кредитной организации.

Кроме того, автор отмечает, что каждый из указанных признаков кредитных организаций имеет значение не только с позиций характеристик частного права, но и с позиций характеристик публичного права. Хотя при первом к ним приближении, прежде всего, видится правосубъектность гражданско-правовая, при более детальном рассмотрении также усматриваются признаки субъекта публичного права.

С.В. Рыбакова также указывает на то, что «выделение в понятии «кредитная организация» отдельных составляющих важно не только в теоретическом, но и в практическом аспектах. В первую очередь, здесь следует исходить из того, что кредитная организация является юридическим лицом со специальной (более того, исключительной) правосубъектностью, поскольку она создается только для осуществления банковских операций. Вероятнее всего, данное утверждение вызовет к себе спорное отношение ученых-цивилистов, которые могут не согласиться с подобной постановкой вопроса, приведя основанный на

нормах Гражданского кодекса довод об основной цели деятельности коммерческих организаций, связанной с извлечением прибыли. Бесспорно, это так. Но в условиях настоящего исследования определяющим признаком является характер деятельности кредитной организации, то, чем она наполнена. Это ее главный институциональный признак» [2, с. 251-252].

М.С. Бацура выделяет в качестве признаков кредитных организаций следующие:

- 1) кредитная организация является юридическим лицом, согласно определению юридического лица, данному в гражданском законодательстве;
- 2) кредитная организация создается с целью извлечения прибыли;
- 3) кредитная организация может быть создана только в строго определенной законом организационно-правовой форме – хозяйственного общества;
- 4) кредитная организация может быть создана на основе любой формы собственности;
- 5) кредитная организация не имеет права заниматься производственной, страховой и торговой деятельностью;
- 6) для осуществления банковских операций кредитная организация обязана получить лицензию;
- 7) кредитная организация является одним из элементов банковской системы [3, с. 133-134].

С.А. Голубев среди признаков кредитных организаций выделяет:

- 1) коммерческий характер деятельности кредитных организаций;
- 2) специальная правосубъектность кредитных организаций, которая выражается в осуществлении банковских операций;
- 3) функционирование на основании лицензии [4, с. 43].

О.А. Тарасенко к числу особенностей (характеристик, черт) небанковских кредитных организаций относит:

- 1) небанковские кредитные организации могут осуществлять лишь отдельные банковские операции в соответствии с банковским законодательством;
- 2) деятельность небанковских кредитных организаций носит узкоспециализированный характер: не распыляя как банки ресурсную базу, они могут сосредоточиться на предоставлении высокого уровня услуг по отдельным банковским операциям;
- 3) разный правовой статус платежных небанковских кредитных организаций и всех иных;
- 4) низкорисковый характер деятельности, при этом отмечая, что данные особенности кристаллизовались не достаточно четко в связи с частым изменением банковского законодательства. Таким образом, ввиду отмеченного, автор предлагает под небанковской кредитной организацией понимать специализированную, низкорисковую кредитную организацию, включенную в банковскую систему и имеющую пра-

во выполнять отдельные банковские операции, сочетание которых устанавливается нормативными правовыми актами [5, с. 193-196].

Н.В. Щербак отмечает, что «определение кредитной организации в законодательстве не соответствует реальному положению вещей, реальному гражданскому обороту, оно искусственно вырывает из всего многообразия кредитных институтов, существующих на отечественном рынке, только банки и небанковские кредитные организации. Понимание кредитной организации только как банка и небанковских кредитных организаций страдает не только внутренними юридическими и логическими противоречиями, но и не согласуется с экономической сущностью кредитной организации. Кредитная организация сочетает в себе как экономические, так и юридические черты, которые тесно переплетаясь друг с другом, создают представление о кредитной организации, как о экономико-правовом явлении. Поэтому есть смысл, опираясь на экономические характеристики, рассматривать кредитную организацию в широком смысле по двум основным параметрам: с точки зрения юридического лица как субъекта частно-правовых отношений и с точки зрения публичного регулирования» [6, с. 37].

При этом, автор предлагает следующее определение кредитной организации: кредитная организация – это «экономико-правовая категория, которая представляет собой юридическое лицо, имеющее следующие общие черты: во-первых, работает на определенном сегменте финансового рынка – на кредитном рынке; во-вторых, работает с чужими (привлеченными) денежными средствами и является институциональным инвестором или осуществляет отдельные банковские операции на условиях и в порядке, установленном специальным законом; в-третьих, является объектом контрольно-надзорных мер с целью обеспечения надежности и законности деятельности» [6, с. 49].

Рассмотрев признаки небанковских кредитных организаций, считаем целесообразным также рассмотреть вопрос определения понятия «микрофинансовые услуги», поскольку отсутствует его законодательное определение. При анализе законодательства Кыргызской Республики в данной сфере, нами был выявлен ряд несоответствий. В Законе Кыргызской Республики «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике», упоминается термин «микрофинансовые услуги» (ст. 1), «услуги по микрофинансированию» (ст. 2,8) «услуги по микрокредитованию» (ст. 8) «банковские услуги» (ст. 33) «услуги по кредитованию» (ст. 35-2).

Безусловно, термины «микрофинансовые услуги» и «услуги по микрофинансированию» являются идентичными, однако, представляется не вполне понятным, что законодатель понимает под терминами «услуги по кредитованию» и «банковские услуги». В данной связи, рассматривая содержание термина «микрофинансовые услуги», по нашему мнению, под ними следует понимать предоставление заемщику денежных средств в сумме, не превышающей установленный законодательством Кыргызской Республики максимальный размер [7].

Кроме того, если принимать за основу нормы Гражданского кодекса Кыргызской Республики о кредитном договоре (ст. 734-736-5), устанавливающие принципы платности, срочности, возвратности и целевого использования предоставленных денежных средств [8, с. 179; 9, с. 112], считаем возможным сформулировать определение термина «микрофинансовые услуги», под которыми предлагаем понимать предоставление заемщику денежных средств в сумме, не превышающий установленный законодательством Кыргызской Республики максимальный размер, на принципах платности, срочности, возвратности и целевого использования.

Литература:

1. Данные официального сайта Национального банка Кыргызской Республики. / www.nbkr.kg.
2. Рыбакова С.В. Теоретические основы регулирования деятельности кредитных организаций как субъектов современного финансового права. Дисс. докт. юрид. наук. - Саратов, 2009.
3. Бацура М.С. Субъекты банковского права. Дисс. канд. юрид. наук. - Москва, 2015.
4. Голубев С.А. Роль Центрального банка Российской Федерации в регулировании банковской системы страны. – М.: Юридический Дом «Юстицинформ», 2000.
5. Тарасенко О.А. Предпринимательская деятельность субъектов банковской системы России (правовой аспект). - Дисс. докт. юрид. наук. - М., 2014.
6. Щербак Н.В. Гражданско-правовое положение кредитных организаций: Дисс. канд. юрид. наук. - М., 2002.
7. Правила регулирования деятельности микрофинансовых организаций на территории Кыргызской Республики, утвержденные постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 19 февраля 2003 года №4/2.
8. Арабаев Ч.И. Роль и значение гражданско-правового договора в условиях развивающейся рыночной экономики // Наука и новые технологии. - 2012. - №6.
9. Арабаев Ч.И. Применение гражданского законодательства Кыргызской Республики // Наука и новые технологии. - 2008. - №7-8.

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