УДК 347.734

АДМИНИСТРАТИВНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ЗА НАРУШЕНИЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА О БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: ТЕОРЕТИКО-ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ

Л. Г. Полякова
(Учреждение образования «Могилевский государственный университет имени А. А. Кулешова», кафедра юриспруденции)

В данной статье анализируются такая мера административного принуждения, как лишение права заниматься определенной деятельностью, применяемой в отношении субъектов банковской деятельности – кредитных организаций. Указывается на необходимость трансформации отдельных норм банковского законодательства в части применения мер в воздействия к кредитным организациям в административное законодательство.

Условия современных реалий требуют анализа сложившейся системы применения правовых средств, обеспечивающих соблюдение законности, особенно в сфере банковской деятельности, субъектами которой выступают кредитные организации. Под кредитными организациями мы будем понимать банки, небанковские кредитно-финансовые организации, действующие на основании лицензии, выданной Национальным банком Республики Беларусь (далее – Национальный банк), и осуществляющие все или отдельные виды банковских операций, предусмотренные законодательством [1, с. 331].

На наш взгляд, одним из наиболее действенных правовых средств, обеспечивающих соблюдение законности, в том числе и в сфере банковской деятельности, следует рассматривать меры, применяемые в рамках административной ответственности – административные взыскания. Согласно части 3 статьи 6.1 Кодекса Республики Беларусь об административных правонарушениях (далее – КоАП) административное взыскание, налагаемое на юридическое лицо, применяется в целях предупреждения совершения новых административных правонарушений [2]. Соответственно меры административного взыскания призваны, прежде всего, выполнять превентивную функцию.

Анализ статей КоАП, предусматривающих административную ответственность за совершение правонарушений субъектами банковской деятельности - кредитными организациями (наибольшее их количе-

Электронный архив библиотеки МГУ имени А. А. Кулешова

ство содержится в главе 11 КоАП), показывает, что санкции данных статей указывают только на одну меру административного воздействия в отношении данных субъектов – штраф. Между тем, в соответствии с частью 2 статьи 6.2 КоАП в отношении юридических лиц могут применяться и такие административные взыскания, как: предупреждение, лишение права заниматься определенной деятельностью [2].

Остановимся более подробно на таком виде административного взыскания, как лишение права заниматься определенной деятельностью (статья 6.9 КоАП), которое применяется с учетом характера совершенного административного правонарушения, связанного с занятием видом деятельности, на осуществление которой требуется специальное разрешение (лицензия), если будет признано невозможным сохранение за субъектом (юридическим лицом) права заниматься таким видом деятельности.

Заметим, что данная мера административного принуждения применяется и в отношении кредитных организаций, но обеспечиваются государственным принуждением, осуществляемым Национальным банком как регулятором банковской деятельности, и предусмотрена статьями 97 и 99 Банковского кодекса Республики Беларусь (далее - БК) [3]. При этом отзыв лицензии на осуществление банковских операций, по мнению ряда авторов, не относится к мерам административной ответственности, поскольку не закреплен в санкциях КоАП, предусматривающих ответственность кредитных организаций, а рассматривается как мера административного пресечения, применяемая центральными банками [4].

Основываясь на положениях части 2 статьи 1.1 КоАП, согласно которым КоАП является единственным законом об административных правонарушениях в Республике Беларусь (тем самым устанавливается запрет предусматривать административную ответственность другими законодательными актами), и, исходя из того, что КоАП к числу мер административного взыскания, применяемых к юридическим лицам, относит лишение специального права на занятие определенным видом деятельности, полагаем, что отзыв лицензии как меру административного принуждения, применяемую в отношении кредитных организаций, следует рассматривать в рамках административной ответственности, вследствие чего данная мера административного взыскания в отношении кредитных организаций должна быть закреплена в санкциях статей Особенной части КоАП.

Как уже было отмечено, в настоящее время мера административного принуждения – отзыв лицензии, выражающаяся в лишении кредитной организации права осуществлять все или отдельные банковские операции, закреплена в БК. Учитывая вышеизложенное и основываясь на нормах КоАП (ч. 2. ст.1.1), согласно которым нормы других законодательных актов, определяющих административную ответственность, должны быть включены в КоАП, а также в целях единообразного применения действующего законодательства, полагаем, что отдельные положения банковского законодательства, предусматривающего применение Национальным банком мер воздействия к кредитным организациям (меры административного пресечения) должны быть трансформированы в административное законодательство. Среди таких норм следует отметить положения части 4 статьи 97 БК, предусматривающие основания для применения в отношении банков и небанковских кредитно-финансовых организаций лишение права осуществлять банковские операции (отзыв лицензии), а именно: несоблюдение лицензионных требований, установленных БК; невыполнение предписаний Национального банка и другие.

Полагаем, что применение к кредитным организациям наряду со штрафом, такой меры административного взыскания, как лишение права заниматься определенной деятельностью (в данном случае лишение права осуществлять все или отдельные банковские операции) за совершение административного правонарушения, выразившегося в нарушении законодательства о банковской деятельности, будет способствовать укреплению законности в банковской сфере и защите интересов клиентов кредитных организаций.

Литература

1. Полякова, Л. Г. Теоретико-правовые подходы к определению понятия «кредитная организация» [Электронный ресурс] / Л. Г. Полякова // Правовая культура в современном обществе» : сб. науч. ст. / М-во внутр. дел Республики Беларусь, учреждение образования «Могилевский институт Министерства внутренних дел Республики Беларусь» ; редкол. : И. А. Демидова (отв. ред.) [и др.]. – Могилев : Могилев. институт МВД, 2019. – 1 электон. опт. диск (CD-R). – С. 326–331.

2. Кодекс Республики Беларусь об административных правонарушениях [Электронный ресурс] : 21 апр. 2003 г., № 194-З : принят Палатой представителей 17 дек. 2002 г. : одобр. Советом Респ. 02 апр. 2003 г : в ред. Закона Респ. Беларусь от 18.12.2019 г. // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

3. Банковский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : 25 окт. 2000 г, № 441-З : принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г. : одобр. Советом Респ. 12 окт. 2000 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 17.07.2018 г. // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

4. Арсланбекова, А. З. Правовая природа ответственности, применяемой к нарушениям банковского законодательства / А. З. Арсланбекова // Банковское право. – 2006. – № 2. – С. 33–37.

Электронный архив библиотеки МГУ имени А. А. Кулешова