

**ОСОБЕННОСТИ
ПРАВОВОГО СТАТУСА КРЕДИТНЫХ
ОРГАНИЗАЦИЙ КАК СУБЪЕКТОВ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Полякова Любовь Григорьевна,
старший преподаватель кафедры юриспруденции
МГУ имени А. А. Кулешова,
Могилев, Беларусь,
poliakova@msu.by

Ключевые слова: кредитная организация, банк, небанковская кредитно-финансовая организация, банковская деятельность, банковские операции.

Keywords: credit organization, bank, a non-bank credit and financial institution, banking activities, banking transactions.

Аннотация: В статье автор анализирует особенности правового статуса кредитных организаций как субъектов предпринимательской деятельности.

Annotation: In the following article the author analyses the features of the legal nature that lenders as business entities have.

В современных условиях кредитные организации являются неотъемлемым элементом сферы предпринимательской деятельности. При этом заметим, что в настоящее время, несмотря на широкое использование в действующем национальном законодательстве термина «кредитные организации», отсутствует законодательно закрепленное определение данного термина.

Анализ законодательства Республики Беларусь, законодательства Евразийского экономического союза (далее – ЕАЭС), регулирующего отношения на межгосударственном уровне с участием кредитных организаций позволяет заключить, что понятие «кредитная организация» используется в качестве обобщающего и относится только к субъектам банковской деятельности. Из статьи 12 Банковского кодекса Республики Беларусь (далее – Банковский кодекс) следует, что право осуществлять банковскую деятельность имеют только банки и небанковские кредитно-финансовые организации [1]. Указанное обстоятельство не позволяет относить к категории кредитных организаций иных участников финансового рынка.

В нормативных правовых актах ЕАЭС кредитная организация определяется как юридическое лицо государства-члена, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании лицензии, выданной уполномоченным органом государства-члена по регулированию банковской деятельности, имеет право осуществлять банковские операции в соответствии с законодательством государства-члена, на территории которого оно зарегистрировано [3].

В связи с изложенным под кредитной организацией следует понимать банки и небанковские кредитно-финансовые организации, имеющие право на основании лицензии, выданной Национальным банком Республики Беларусь, осуществлять банковскую деятельность [4, с. 329].

Кредитные организации это коммерческие организации, действующие в форме акционерного общества, осуществляющие банковские операции и виды деятельности, предусмотренные статьей 14 Банковского кодекса. Банковская деятельность – это особая сфера предпринимательской деятельности, в основе которой операции, направленные на привлечение (мобилизацию) временно свободных денежных средств, их последующее перераспределение и предоставление на условиях срочности, платности и возвратности иным субъектам хозяйствования.

Рассматривая кредитные организации как субъект предпринимательской деятельности, следует указать на особенности правового статуса данных субъектов. Специфика правового статуса рассматриваемых субъектов обусловлена тем, что для них характерно сочетание частноправовых аспектов в их деятельности, которые безусловно являются преобладающими, с публично-правовыми.

Как уже было отмечено, кредитные организации осуществляют особый вид деятельности – банковскую, которая затрагивает интересы широкого круга лиц и подлежит обязательному лицензированию. Отношения с клиентами данные субъекты строят на основе банковского законодательства и заключенных договоров [1, ст. 22]. Таким образом, национальное законодательство в правовом статусе кредитной организации делает акцент на частноправовых аспектах. При этом нормы действующего законодательства указывает и на наличие публично-правовых аспектов в их деятельности. Публично-правовые аспекты в деятельности кредитных организаций связаны с возложением на них контрольных полномочий, о чем свидетель-

ствуется ряд норм законодательства. В соответствии с действующим законодательством на банк и небанковскую кредитно-финансовую организацию могут быть возложены функции контроля за ведением клиентами кассовых операций, а также функции агента валютного контроля [1, ст. 19]. Реализуя функции агентов валютного контроля, банки осуществляют контроль за соответствием проводимых клиентами валютных операций требованиям валютного законодательства, за своевременностью представления отчетности по валютным операциям; имеют право на приостановление операций по открытым у них счетам клиентов на сумму, по которой не представлена документация о проводимых операциях.

В правовой литературе, отмечая сложность правовой природы банка (ее двойственность), подчеркивается, что цель банка – «не только извлечение прибыли, но и осуществление содействия государству в реализации кредитно-финансовой политики и некоторых других государственных ориентиров» [2, с. 130].

Таким образом, кредитные организации являются специфическим субъектом предпринимательской деятельности в силу законодательного закрепления их правового статуса, который сочетает в себе как частно-правовые аспекты (осуществление банковской деятельности целью которой является извлечение прибыли), так и публично-правовые, связанные с возложением на банки и небанковские кредитно-финансовые организации ряд функций контроля за соблюдением клиентами норм законодательства и наделяя их для этого необходимыми полномочиями.

Список литературы

1. 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.
2. Довнар, Ю. П. Банковское право. Общая часть / Ю. П. Довнар. – Минск : Амалфея, 2006. – 310 с.
3. Договор о Евразийском экономическом союзе (Приложение 17) [Электронный ресурс] : [подписан в г. Астане 29.05.2014 г.] // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.
4. Полякова, Л. Г. Теоретико-правовые подходы к определению понятия «кредитная организация» / Л. Г. Полякова // Правовая культура в современном обществе : сб. науч. статей, Министерство внутренних дел, учреждение образования «Могилевский институт МВД Республики Беларусь». – Могилев : Могилев. институт МВД, 2019. – С. 326–331.