

ОСОБЕННОСТИ ПРАВОВОГО СТАТУСА БАНКОВ КАК СУБЪЕКТОВ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Полякова Л.Г., старший преподаватель, УО «Могилевский государственный университет имени А.А. Купешова»

Особой сферой предпринимательской деятельности является банковская деятельность, которая характеризуется мобилизацией временно свободных денежных средств и их последующим перераспределением на условиях срочности, платности и возвратности. Согласно статье 12 Банковского кодекса Республики Беларусь (далее – Банковский кодекс) банковская деятельность представляет собой совокупность банковских операций, направленных на извлечение прибыли. В правовой литературе содержится указание на существование широкого подхода к пониманию банковской деятельности, в основе которого лежит норма, закрепленная в статье 1 Банковского кодекса, и согласно которому банковская деятельность включает в себя не только частноправовые отношения (совокупность банковских операций), но и публично-правовые [1, 130].

Основным институтом, осуществляющим данный вид деятельности в Республике Беларусь, являются банки. Полагаем, что в условиях социально-экономических и политико-правовых реалий продолжают оставаться актуальными научно-теоретические и практические вопросы исследования правового статуса банков (в настоящей статье речь пойдет о банках второго уровня банковской системы Республики Беларусь). При рассмотрении правового статуса банков, по мнению О.М. Олейник, необходимо иметь «четкое представление о том, что с юридической точки зрения, представляет собой указанный субъект, каковы его потенциальные возможности и какими обязанностями и средствами ответственности можно на него воздействовать» [2, 75].

Белорусское законодательство при определении банка, указывает, прежде всего, на то, что это коммерческая организация, поскольку в качестве основной цели своей деятельности преследует извлечение прибыли [3, ст. 70; 4, ст. 46]. Банки осуществляют особый вид деятельности – банковскую, которая затрагивает интересы широкого круга лиц и данная деятельность подлежит обязательному лицензированию. В лицензии на осуществление банковской деятельности указывается перечень банковских операций, которые банк вправе осуществлять [3, ст. 18, 93]. Свои отношения с клиентами банки строят на основе банковского законодательства и заключенных договоров [3, ст. 22]. Таким образом, национальное законодательство, закрепляя правовой статус банков, делает акцент на частноправовых аспектах в их деятельности. Однако, по мнению О.М. Олейник «правовой статус коммерческих банков воплощает в себе единство двух статусов – частного юридического лица и субъекта публичного права, участвующего в денежном процессе государства, обслуживающего этот денежный процесс» [2, 80]. Ю.П. Довнар, отмечая сложность природы банка (ее двойственность) подчеркивает, что цель банка – «не только извлечение прибыли (хотя она и, безусловно, главная), но и осуществление содействия государству в реализации кредитно-финансовой политики и некоторых других государственных ориентиров» [1, 130]. Принципиальным моментом в характеристике правового статуса банков второго уровня является рассмотрение публично-правовых аспектов в их деятельности.

Банки, являясь в большинстве своем негосударственными организациями, осуществляющими деятельность, направленную на извлечение прибыли, осуществляют в случаях предусмотренных законодательством властные полномочия в сфере государственных финансов (например, списание денежных средств со счетов клиентов в бесспорном порядке и др.). Публично-правовые обязанности банков установлены, в частности,

в налоговом законодательстве, прежде всего, относительно предоставления налоговым органам сведений об открытии и закрытии счетов; исполнения решений налоговых органов о приостановлении операций по счетам (прекращение банком всех расходных операций) [5, ст. 68].

Осуществление банками публично-правовых функций, связано и с возложением на них контрольных полномочий, о чем свидетельствует ряд норм законодательства. В соответствии с действующим валютным законодательством банки являются агентами валютного контроля, подотчетными Национальному банку Республики Беларусь [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. Контрольные полномочия банков определены и в области кредитных отношений. Перед заключением кредитного договора банком осуществляется контроль за наличием у кредитополучателя просроченной задолженности по ранее выданным и непогашенным кредитам. Если кредитный договор заключен с условием о целевом использовании кредита, у банка возникает функция контроля за целевым использованием кредита [1, ст. 144].

Банки осуществляют контрольные функции и при проведении безналичных расчетов [1, ст. 242]. На контрольные полномочия банков, в части соблюдения их клиентами порядка ведения кассовых операций, установления лимита остатка кассы, соблюдения порядка и сроков сдачи наличности и т. д., указывает, например, Инструкция о порядке ведения кассовых операций и расчетов наличными денежными средствами в белорусских рублях на территории Республики Беларусь, утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 17.01.2008 №4 (ред. от 13.10.2008).

В правовой литературе, подчеркивается, что в качестве общего правила банки не обладают административно-контрольными полномочиями в отношении своих клиентов банк, однако у этого правила есть исключения [1, 130]. М.С. Студенкина, указывая на наличие контрольных полномочий у банков, отмечает, что «поскольку банк никогда не выдавал и не может выдавать деньги без счета, постольку и кредитная и расчетная функция банка всегда является в той или иной мере одновременно и средством контроля» [6, 72]. В данном случае подчеркивается, что банки осуществляют контрольные мероприятия в процессе осуществления банковской деятельности в отношении своих клиентов, т.е. контрольные полномочия банков непосредственно вплетаются в его хозяйственную деятельность. Полагая, государство оправданно возлагает на банки ряд обязанностей по осуществлению контроля за соблюдением клиентами норм законодательства и предоставляет банкам для этого необходимые полномочия. Специфика банковской деятельности позволяет осуществлять контроль в этой сфере без дополнительных финансовых, организационных и технических затрат. Кредитные организации не только обладают полной информацией об операциях субъектов предпринимательской деятельности, но и имеют соответствующие контрольные инструменты, позволяющие не допустить нарушение установленного законодательства.

Заметим, что публично-правовые обязанности возлагаются в целом на банки второго уровня банковской системы Республики Беларусь, однако, многие из них в большей степени адресуются государственным банкам. Так, согласно п.п. 3.4 – 3.5 Указа Президента Республики Беларусь от 14.04.2000 № 185 «О предоставлении гражданам льготных кредитов на строительство (реконструкцию) или приобретение жилых помещений» ОАО «Сберегательный банк «Беларусбанк» (прим. автора – госбанк) предоставлено право проводить контрольные обмеры объемов выполненных строительно-монтажных работ при строительстве жилых помещений с использованием льготных кредитов и в случае выявления завышения объемов или стоимости выполненных строительно-монтажных работ и произведенных затрат при строительстве с использованием льготных кредитов налагать на подрядчика, заказчика, инженера, и др. и взыскивать с них штраф, предусмотренный данным Указом. Действующее законодательство под государственным банком понимает банк, имущество которого принадлежит Республике Беларусь и (или) ее административно-территориальной единице, банк, в отношении которого Республика Беларусь и (или) ее административно-территориальная единица в силу преобладающего участия в его уставном фонде (обладания контрольным пакетом акций) могут определять решения, принимаемые этим банком [7].

Государственные банки, как правило, являются банками, уполномоченными обслуживать государственные программы. На государственные банки в соответствии с действующим законодательством возлагаются обязанности по ведению текущих (расчетных) счетов органов государственного управления. Следует заметить, что действующее банковское законодательство закрепляет общий правовой статус банков и не предусматривает закрепление особенностей деятельности государственных банков. Более того, уставы государственных и коммерческих (частных) банков не отражают существенных различий в их правовом статусе.

Регулирование, осуществляемое Национальным банком, основано на равном отношении государства ко всем банкам второго уровня, требования предъявляемые к уставному капиталу и другим нормативам безопасного функционирования банков являются общими и не зависят от того является ли данная организация государственным или частным банком. Однако, поскольку в законодательстве закреплено понятие

«государственный банк», полагаем, необходимым и законодательное закрепление понятия «коммерческий (частный) банк», поскольку в национальном законодательстве словосочетание «коммерческие банки», практически не применяется, отсутствует и его определение. В отличие от актов законодательства и правовой литературы, в экономической литературе данное словосочетание является общепринятым, и на наш взгляд указывает лишь на то, что банки являются коммерческими организациями.

Таким образом, анализ особенностей правового статуса банков как субъектов предпринимательской деятельности, позволяет заключить, что для банков характерно сочетание частноправовых аспектов в их деятельности (которые являются преобладающими) с публично-правовыми. Причем, следует отметить, что наличие публично-правовых аспектов в деятельности государственных банков, на наш взгляд, более обосновано. В настоящее время второй уровень банковской системы Республики Беларусь образуют банки (государственные и коммерческие (частные)). В связи с этим, автор считает необходимым закрепить данное положение в актах законодательства, в частности в Банковском кодексе, и дать их определение. Уместным было бы, на наш взгляд, закрепить и положение, согласно которому государство отвечает по обязательствам государственных банков в отличие от положений статьи 19 Банковского кодекса, в соответствии с которой государство не отвечает по обязательствам банков, за исключением случаев, если оно само приняло на себя такие обязательства, либо иное предусмотрено законодательством Республики Беларусь. Полагаем, что данная норма, будет способствовать более точному определению особенностей правового статуса государственных банков.

Литература:

1. Довнар, Ю.П. Банковское право. Общая часть / Ю.П. Довнар. — Минск: Амалфея, 2006. — 310 с.
2. Олейник, О.М. Основы банковского права: Курс лекций. М.: Юрист, 1997. — 424 с.
3. Банковский кодекс Республики Беларусь, 25 октября 2000 г., № 441-З: в ред. Закона Респ. Беларусь от 15.07.2008 г. // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». — Минск, 2009.
4. Гражданский кодекс Республики Беларусь, 7 декабря 1998 г., №218-З: в ред. Закона Респ. Беларусь от 08.07.2008 г. // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». — Минск, 2009.
5. Налоговый кодекс Республики Беларусь (общая часть), 19 декабря 2002 г., № 166-З: в ред. Закона Респ. Беларусь от 13.11.2008г. // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». — Минск, 2009.
6. Студенкина, М.С. Государственный контроль в сфере управления. — М.: Юридическая литература, 1974. — 160 с.
7. О реструктуризации задолженности хозяйственных обществ по платежам в республиканский и местные бюджеты и по кредитам, выданным государственными банками: Указ Президента Респ. Беларусь, 16 февраля 2004г., №88: в ред. Указа Президента Респ. Беларусь от 23.01.2009 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». — Минск, 2009.