

УДК 347.734

## ТЕОРЕТИКО-ПРАВОВЫЕ ПОДХОДЫ К ОПРЕДЕЛЕНИЮ ПОНЯТИЯ «КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ»

Л. Г. Полякова

старший преподаватель кафедры гражданского  
и хозяйственного права,

Могилевский государственный университет им. А. А. Кулешова

e-mail: [rplg2009.sk@yandex.ru](mailto:rplg2009.sk@yandex.ru)

*Аннотация.* В статье автор анализирует легальные дефиниции термина «кредитная организация», выявляет основные признаки кредитной организации, высказывает мнение о необходимости законодательного закрепления данного понятия в Банковском кодексе Республики Беларусь. Предложено авторские определение понятия «кредитная организация».

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

*Annotation.* In the article, the author analyzes legal definitions of the term 'credit organization', and identifies the main features of a credit organization, expresses the view about the necessity to legislate this concept in the Banking Code of the Republic of Belarus. There is suggested the author's definition of the notion «credit organization».

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

Правовая определенность — необходимое условие для однозначного понимания и единообразного применения норм права и, как следствие, гарантия реализации принципов права, к числу которых относятся равенство, поддержание доверия граждан к закону и другие. Правовая определенность норм права складывается из ясных недвусмысленных и понятных правовых предписаний [1].

В этой связи обращает на себя внимание правовая неопределенность относительно применения в действующем национальном законодательстве понятия «кредитная организация», обусловленная отсутствием законодательного закрепления содержания данного термина, путем раскрытия его дефиниции на основе выделения необходимых и достаточных признаков.

В отдельных нормативных правовых актах Республики Беларусь, регулирующих отношения с участием субъектов банковской деятельности, наряду с понятиями «банк» и «небанковская кредитно-финансовая организация» используется понятие «кредитная организация» [2, ст. 26; 3, ст. 4; 4, ст. 11.5; 5, ст. 224], при этом отсутствует законодательное закрепление определения

данного термина. Заметим, что для национального законодательства, в том числе отраслевого, характерно использование правовой конструкции «банки и иные кредитные организации», что вызывает вопрос, о каких иных кредитных организациях идет речь. Так, в статье 22 Налогового кодекса Республики Беларусь, в которой закреплены обязанности плательщиков налогов, содержится предписание, обязывающее плательщика в порядке и сроки, установленные законодательными актами, сообщать в налоговый орган по месту постановки на учет сведения об открытии или закрытии счета в банке и иной кредитной организации за пределами Республики Беларусь [3]. Уголовным кодексом и Кодексом Республики Беларусь об административных правонарушениях предусмотрена ответственность (соответственно уголовная и административная) за нарушение порядка открытия счетов за пределами Республики Беларусь — за открытие счета в банке или иной кредитной организации без разрешения Национального банка Республики Беларусь, когда в соответствии с законодательством такое разрешение требуется [5, ст. 224; 4, ст. 11.5].

Конструкция «банки и иные кредитные организации» используется и в отраслевом (банковском) законодательстве, в частности в Банковском кодексе Республики Беларусь (далее — Банковский кодекс). Среди функций Национального банка Республики Беларусь, закрепленных в статье 26 Банковского кодекса, называется и «определение условий открытия резидентами Республики Беларусь счетов в банках и иных кредитных организациях за ее пределами» [2].

Вместе с тем, как уже было отмечено, национальное законодательство не дает легального определения данного понятия, что, в свою очередь, влечет возможность двоякого толкования понятия «кредитная организация», вследствие чего возникает возможность объединения данным понятием не только субъектов банковской деятельности (банков и небанковских организаций), но и других участников финансового рынка, в частности микрофинансовых организаций, которые осуществляют деятельность на рынке потребительского кредитования (предоставление займов).

Следует отметить, что термин «кредитная организация» широко используется в законодательстве Евразийского экономического союза (далее — ЕАЭС), регулирующем отношения на межгосударственном уровне с участием банков. В нормативных 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

[6, прил. 17]. Схожее определение кредитной организации содержится в банковском законодательстве Российской Федерации. Так, в статье 1 Федерального закона Российской Федерации «О банках и банковской деятельности» приводятся следующие определения понятия кредитной организации: «Кредитная организация — юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество» [7, ст. 1].

Существенным признаком «кредитной организации», исходя из приведенных определений, является осуществление банковских операций. Соответственно, понятие «кредитная организация» используется в качестве обобщающего и относится к субъектам банковской деятельности. По законодательству Республики Беларусь, банковскую деятельность (банковские операции) имеют право осуществлять только банки и небанковские кредитно-финансовые организации [2, ст. 12]. Указанный признак кредитной организации не позволяет относить к категории кредитных организаций ранее указанные микрофинансовые организации, поскольку законодатель, не допускает отнесение подобных субъектов к категории банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

Понятие «кредитная организация», используемое в нормативных актах ЕАЭС и в российском законодательстве, содержит в себе все основные черты, присущие банкам и небанковским кредитно-финансовым организациям: коммерческий характер их деятельности, необходимость наличия лицензии, право на осуществление банковских операций. В связи с этим считаем вопрос о необходимости юридического определения и законодательного закрепления данного понятия в национальном законодательстве Республики Беларусь весьма актуальным. С этой целью, на наш взгляд, возможно внесение в Банковский кодекс Республики Беларусь отдельной статьи «Кредитные организации», в которой будет раскрыто содержание данного термина, а именно: «Кредитная организация — юридическое лицо (банк или небанковская кредитно-финансовая организация), имеющее право на основании лицензии, выданной Национальным банком Республики Беларусь, осуществлять все или отдельные виды банковских операций, предусмотренные законодательством Республики Беларусь. Основной целью деятельности кредитной организации является получение прибыли». И в этой связи понятия «банк» и «небанковская кредитно-финансовая организация», предусмотренные статьями 8 и 9 Банковского кодекса, необходимо дополнить термином «кредитная организация». На основании

изложенного предлагаем часть 1 статьи 9 Банковского кодекса изложить в следующей редакции: «Небанковская кредитно-финансовая организация — кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции и виды деятельности, предусмотренные статьей 14 настоящего Кодекса»; а часть 1 статьи 8 «Банк — кредитная организация, имеющее исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение денежных средств физических и (или) юридических лиц на счета и (или) во вклады (депозиты); размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности; открытие и ведение банковских счетов физических и (или) юридических лиц».

Наличие легального определения кредитной организации даст возможность не только выделить ее отличительные признаки, но и позволит объединить субъектов банковской деятельности в общую группу, а следовательно, более детально упорядочить существующие правоотношения на рынке банковских услуг. Банк и небанковская кредитно-финансовая организация при таком подходе будут рассматриваться не только как часть кредитно-финансовой системы государства, но и как разновидность кредитной организации. Кроме того, предложенные изменения будут способствовать единообразному применению (толкованию) норм действующего национального законодательства и законодательства ЕАЭС, в том числе в банковской сфере, что является необходимым в современных условиях развития интеграционных процессов. На необходимость обеспечения единства в легальном закреплении и понимании терминов «банк», «кредитная организация» в условиях расширения возможностей взаимного доступа на финансовые рынки субъектов государств, участвующих в интеграционных объединениях, неоднократно указывалось в научной литературе [8, с. 95].

Таким образом, закрепление в отраслевом (банковском) законодательстве понятия «кредитная организация» и его использование при определении терминов «банк» и «небанковская кредитно-финансовая организация» не только позволят избежать неопределенности и неоднозначности при толковании отдельных норм права, но и будут способствовать единообразному их применению при регулировании отношений с участием банков, как в Республике Беларусь, так и на межгосударственном уровне.

1. Дербышева Е. А. Принцип правовой определенности как требование определенности нормы права // Юридические исследования [Электронный ресурс]. 2017. № 2. С. 68–80. URL: [http://e-notabene.ru/lr/article\\_21970.htm](http://e-notabene.ru/lr/article_21970.htm) (дата обращения: 11.02.2019). [Вернуться к статье](#)

2. 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. Доступ из справ.-правовой системы «Эталон». [Вернуться к статье](#)

3. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Общая часть) [Электронный ресурс] : 19 дек. 2002 г., № 166-З : принят Палатой представителей 15 нояб. 2002 г. : одобр. Советом Респ. 2 дек. 2002 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 30.12.2018 г. Доступ из справ.-правовой системы «Эталон». [Вернуться к статье](#)

4. Кодекс Республики Беларусь об административных правонарушениях [Электронный ресурс] : 21 апр. 2003 г., № 194-З : принят Палатой представителей 17 дек. 2002 г. : одобр. Советом Респ. 2 апр. 2003 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 17.07.2018 г. Доступ из справ.-правовой системы «Эталон». [Вернуться к статье](#)

5. Уголовный кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : 9 июля 1999 г., № 275-З : принят Палатой представителей 2 июля 1999 г. : одобр. Советом Респ. 24 июля 1999 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 17.07.2018 г. Доступ из справ.-правовой системы «Эталон». [Вернуться к статье](#)

6. Договор о Евразийском экономическом союзе (Приложение 17) [Электронный ресурс] : [подписан в г. Астане 29.05.2014 г.]. Доступ из справ.-правовой системы «Эталон». [Вернуться к статье](#)

7. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : Федер. закон, 2 дек. 1990 г., № 395-1 : в ред. Федер. закона от 27.12.2018 г. Доступ из справ.-правовой системы «Эталон». [Вернуться к статье](#)

8. Томкович Р. Р. Особенности правового статуса банков в государствах — участниках ЕВРАЗЭС // Промышленно-торговое право. 2012. № 6. С. 90–95. [Вернуться к статье](#)