

УДК 347.734

Л. Г. Полякова

*ст. преподаватель кафедры гражданского
и хозяйственного права Могилевского государственного
университета им. А. А. Кулешова*

АДМИНИСТРАТИВНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКОВ (вопросы законодательного закрепления)

Реалиями сегодняшнего дня является усиление влияния банков на развитие национальной экономики, что требует обеспечения стабильности банковской системы, защиты интересов вкладчиков и кредиторов. Учитывая значимость выполняемой банковской системой функции финансового обеспечения экономической и социальной сфер жизнедеятельности государства, важно создать эффективную систему правовых средств, направленных на предотвращение нарушений законодательства, регулирующего банковскую деятельность.

В условиях современного правоприменения среди действенных правовых средств, призванных обеспечить соблюдение законности, в том числе в банковской сфере, традиционно рассматривается механизм юридической ответственности, в том числе административной.

В настоящее время за нарушение законодательства регулирующего банковскую деятельность предусмотрена возможность привлечения банков к административной ответственности и применения к ним мер воздействия вне административного процессуального порядка. Причем перечень санкций (мер воздействия), применяемых к банкам второго уровня за нарушение законодательства, регулирующего их деятельность, предусмотренный Банковским кодексом Республики Беларусь (далее – БК), значительно шире установленного в Кодексе Республики Беларусь об административных правонарушениях (далее – КоАП).

Административная ответственность банков за правонарушения в области банковской деятельности закреплена гл. 11 КоАП «Административные правонарушения в области финансов, рынка ценных бумаг и банковской деятельности». Здесь следует заметить, что большинство статей данной главы, которые имеют непосредственное отношение к банковской деятельности, рассматривают в качестве субъекта административной ответственности должностное лицо банка, а не собственно банк как юридическое лицо. В тех же немногочисленных статьях КоАП, предусматривающих ответственность банков (в частности, ст. 11.8; 11.32; 11.70; 11.72; 11.75), в качестве санкции законодатель установил единственную меру административного воздействия – штраф.

Как уже было отмечено ранее, система мер ответственности, предусмотренная банковским законодательством, значительно разнооб-

разнее (при этом в национальной правовой доктрине такой вид юридической ответственности как банковская не рассматривается). Национальный банк в рамках реализации контрольных (надзорных) функций на основании статей 34, 97, 134, 134-1 БК за несоблюдение норм и банковских стандартов вправе применить к банку меры принудительного воздействия. Среди таких мер воздействия: запрет на осуществление отдельных банковских операций, требование о замене руководства банка; отзыв лицензии на осуществление банковских операций.

Отзыв лицензии – это решение Национального банка, принимаемое в порядке и по основаниям, предусмотренным национальным законодательством (ст. 97 и 99 БК). Данное решение означает запрещение банку совершать отдельные банковские операции (Национальный банк изменяет перечень банковских операций, указанных в выданной банку лицензии), но не является решением о его ликвидации как юридического лица. Отзыву лицензии, как правило, предшествуют иные меры предупредительного воздействия (направление рекомендации о совершении определенных действий в целях недопущения возникновения условий, способствующих совершению нарушения; вынесение предписаний об устранении выявленных нарушений и др.). Основания для применения в отношении банков такой санкции, как отзыв лицензии (лишение права заниматься определенными видами деятельности), закреплены в ст. 97 БК, среди них невыполнение нормативов безопасного функционирования банков; невыполнение предписания Национального банка, несоблюдение лицензионных требований, установленных БК; нарушения иных требований банковского законодательства, несоблюдение которых может привести к созданию угрозы стабильности банковской системы Республики Беларусь и (или) интересам вкладчиков и иных кредиторов банка.

Данная мера (отзыв лицензии) обеспечивается государственным принуждением, осуществляемым Национальным банком, который является регулятором банковской деятельности, органом, выдавшим специальное разрешение (лицензию), но, по мнению ряда исследователей, не относятся к мерам административной ответственности.

Безусловно, меры воздействия, применяемые к банкам, не относятся к административным взысканиям, поскольку в соответствии с действующим законодательством единственным законом, который закрепляет основания и условия административной ответственности, устанавливает виды административных взысканий, является КоАП. Нормы других законодательных актов, предусматривающие административную ответственность, подлежат включению в КоАП.

Однако, на наш взгляд, отдельные меры воздействия, применяемые Национальным банком, в частности, отзыв лицензии на осуществление банковской деятельности (лишение права банка осуществлять

отдельные банковские операции) являются юридической ответственностью, носят административно-правовой характер и, соответственно, должны закрепляться в КоАП.

Система административных взысканий, предусмотренных ст. 6.2 КоАП, указывает на такую меру административной ответственности, как лишение специального права заниматься определенной деятельностью. Данная мера может применяться в отношении как физического лица, так и юридического, и связана с занятием видами деятельности, на осуществление которых требуется специальное разрешение (лицензия).

По нашему мнению, отзыв лицензии, предусмотренный банковским законодательством, по сути, является лишением специального права заниматься определенной деятельностью (в данном случае, лишением банка права осуществлять отдельные банковские операции). Вследствие чего такая мера административной ответственности в отношении банков может быть закреплена в санкциях статей Особенной части КоАП.

Согласно существующим нормам, реализация административной ответственности юридического лица возможна лишь при наличии правонарушения, прямо предусмотренного в Особенной части КоАП, за совершение которого законодатель предусматривает соответствующий вид административного взыскания. Полагаем, что в целях совершенствования правового регулирования ответственности банков за нарушение законодательства, регулирующего их деятельность, в Особенную часть КоАП необходимо ввести статью, предусматривающую круг деяний, за которые на банки может быть возложена административная ответственность в виде лишения права заниматься определенной деятельностью, а именно, такая мера может быть установлена за нарушение требований банковского законодательства, если в течение одного года к банку неоднократно (не менее двух раз) применялись меры воздействия, установленные БК.

Закрепление в КоАП указанной нормы будет способствовать укреплению законности в банковской сфере, обеспечению стабильности банковской системы.