

## **К ВОПРОСУ ФОРМИРОВАНИЯ ИНСТИТУТА БАНКОВСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

**Панков Николай Николаевич, старший преподаватель  
Белорусский национальный технический университет**

Nikolay Pankou, senior lecturer of the Department of Management,  
Belarusian national technical University, pankou\_mikalai@mail.ru

**Аннотация.** В статье рассматриваются различные аспекты понятия «ответственность», а также связанные с ним правоотношения. Особое внимание автор уделяет правовой природе ответственности в банковской деятельности. Автор отмечает, что Национальный банк не отвечает по обязательствам банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, за исключением случаев, когда Национальный банк принимает на себя такие обязательства.

**Ключевые слова:** Национальный банк Республики Беларусь, юридическая ответственность, договорная ответственность, внедоговорная ответственность, преступление в сфере банковской деятельности, банковская тайна.

Цели юридической ответственности – конкретное проявление общих целей права. В качестве таковых выступают закрепление, регулирование и охрана общественных отношений. Эти цели и обуславливают существование регулятивной и охранительной функции права. Поскольку юридическая ответственность «участвует» в реализации охранительной функции, то и ее цель в общей форме можно определить, как охрану существующего строя и общественного порядка. Ответственность же, применяемая к конкретному правонарушителю, имеет (наряду с охраной общественных отношений) более узкую цель – наказание виновного. Кроме того, существуют и чисто правовые цели юридической ответственности, которые служат средством обеспечения нормального функционирования механизма правового регулирования путем обеспечения реализации субъектами правоотношений субъективных прав и юридических обязанностей, являются важнейшей гарантией законности.

Рассмотрим основные принципы юридической ответственности. В правовой науке различают следующие принципы юридической ответственности: законность, справедливость; неотвратимость наступления; целесообразность; индивидуализация наказания; ответственность за вину; недопустимость удвоения наказания.

Основными принципами банковской деятельности являются: разграничение ответственности между банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями и государством.

Юридическая ответственность – это мера правового принуждения за правонарушение, предусмотренное санкцией нарушенной нормы и применяемая к правонарушителю компетентным государственным органом или должностным лицом в надлежащем процессуально-правовой порядке.

В соответствии с различными видами правонарушений юридическая ответственность субъектов деятельности подразделяется на следующие основные виды: уголовно-правовая, административно-правовая, дисциплинарная и гражданско-правовая ответственность. В качестве особой разновидности юридической ответственности за причиненный вред в трудовом праве выделяется материальная ответственность.

Уголовная ответственность возникает в связи с совершением преступления и характеризуется наиболее жесткими мерами государственного воздействия (наказания): ограничение свободы, лишение свободы, исправительные работы, специальная конфискация имущества и др.

Административное правонарушение представляет собой противоправное виновное, а также характеризующееся иными признаками деяние (действие или бездействие), за которое установлена административная ответственность.

Гражданско-правовая ответственность – это ответственность физических и юридических лиц, наступающая вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения субъективной гражданско-правовой обязанности в случае причинения вреда имуществу или здоровью какого-либо лица, а также морального вреда.

В зависимости от основания возникновения: договорные – ответственность, возникающая за нарушение договорного обязательства, т. е. ответственность должника перед кредитором за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства. Условия обоюдной ответственности предусмотрены соглашением сторон (в договоре) и не может быть изменено в одностороннем порядке; внедоговорные – ответственность, возникающая из правонарушения и из неосновательного обогащения. Разновидность внедоговорной ответственности – ответственность за причинение морального вреда. В кредитном договоре может быть предусмотрена ответственность кредитополучателя за несвоевременную уплату процентов за пользование кредитом.

За противоправное, виновное неисполнение или ненадлежащее исполнение работником своих трудовых обязанностей (дисциплинарный проступок) устанавливается дисциплинарная ответственность.

Понятие «преступления в сфере банковской деятельности» включает группу деяний, как непосредственно посягающих на общественные отношения, возникающие в процессе деятельности банков, так и посягающих на общественные отношения в других сферах, но так или иначе причиняющих ущерб банком и кредитным учреждениям.

В науке уголовного права остается дискуссионным вопрос о том, какие деяния относятся к преступлениям в сфере банковской деятельности. Несмотря на то, что Уголовный кодекс не оперирует понятием «преступление в сфере банковской деятельности», многие ученые выделяют такие преступления в отдельную группу, хотя критерии такого выделения остаются неоднозначными, а иногда – спорными. Уголовный кодекс Республики Беларусь выделяет особенный раздел «Преступления против собственности и порядка осуществления экономической деятельности».

Непосредственным объектом преступления является установленный законом порядок, обеспечивающий нормальное существование экономической, в том числе и банковской деятельности.

Банковской деятельности могут заниматься лишь кредитные организации – юридические лица, основная цель которых – извлечение прибыли от осуществления банковских операций. Кредитные организации образуются на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

В настоящее время, несмотря на то, что рост преступности в наблюдается практически во всех секторах экономики, кредитно-финансовая сфера продолжает оставаться одной из наиболее криминогенных. Количество преступлений, совершаемых в этой сфере, постоянно возрастает.

Несмотря на снижение темпов роста преступлений в коммерческих банках в последние годы (по сравнению с серединой 90-х годов прошлого столетия), необходимо учитывать, что ущерб от них намного превышает ущерб, причиненный преступлениями в системе государственных банков.

Разглашение в уголовном праве одно из преступлений против порядка осуществления экономической деятельности. Ст. 255 УК Республики Беларусь предусматривает ответственность за умышленное разглашение коммерческой или банковской тайны без согласия ее владельца при отсутствии признаков преступления, предусмотренного ст. 254 УК, лицо, которому такая коммерческая или банковская тайна известно в связи с его профессиональной или служебной деятельностью, повлекшее причинение ущерба в крупном размере. Непосредственным объектом данного преступления является порядок обращения коммерческой или банковской тайны. Порядок отнесения сведений к коммерческой или банковской тайне, перечень сведений, которые не могут составлять коммерческую тайну, а также порядок оборота сведений, составляющих коммерческую или банковскую тайну, определяются специальным законодательством [1].

Законом Республики Беларусь № 171-З конфискация имущества исключена из числа дополнительных наказаний за совершенные преступления. Так, прежде всего, следует обратить внимание на то, что декриминализованы такие преступления, как: нарушение порядка открытия счетов за пределами Республики Беларусь; воспрепятствование законной предпринимательской деятельности;

Если сейчас для привлечения виновного лица к уголовной ответственности за совершение экономического преступления требуется, чтобы его действиями был причинен ущерб на сумму, в двести пятьдесят и более раз (крупный размер) или тысячу и более раз (особо крупный размер) превышающую размер базовой величины, то с 19.07.2019 г. крупный размер – размер на сумму, в тысячу и более раз превышающую размер базовой величины, а особо крупный – в две тысячи раз соответственно. То есть минимальный порог размера ущерба для преступлений гл. 25 УК увеличился в 4 раза, и таким образом законодатель фактически дискриминировал деяния, ранее признаваемые преступлениями.

Кроме того, ч. 2 примечания к гл. 25 УК в редакции, не вступившей в силу, предусмотрено, что наказание в виде лишения свободы не может быть назначено впервые обсуждаемому лицу, совершившему не представляющее большой общественной опасности или менее тяжкое преступление против порядка осуществления экономической деятельности.

Незаконное пользование либо разглашение сведений, внесенных в реестр владельцев ценных бумаг, или информации о результатах финансово-хозяйственной деятельности эмитента ценных бумаг влечет уголовную ответственность, только если это преступление совершено из корыстной заинтересованности и повлекло причинение ущерба в особо крупном размере (сейчас такие действия влекут повышенную ответственность по ч. 2 ст. 226-1 УК, которая исключена).

Статья 233 «Незаконная предпринимательская деятельность» в новой редакции именуется как «Предпринимательская деятельность, осуществляемая без специального разрешения (лицензии), когда такое специальное разрешение (лицензия) обязательно, сопряженная с получением дохода в крупном размере. Сейчас уголовная ответственность предусматривается за предпринимательскую деятельность, которая в соответствии с законодательными актами является запрещенной

либо осуществляется без регистрации в установленном законодательными актами порядке или без специального разрешения (лицензии).

Что касается полученного дохода, то его крупный размер и особо крупный размер будет исчисляться как указано в примечании к гл. 25 УК. Не изменяется только исчисления размера дохода от предпринимательской деятельности, сопряженной с привлечением денежных средств, электронных денег или иного имущества граждан, который, как и ранее, признается полученным в крупном размере, если он в тысячу и более раз превышает размер базовой величины.

Административные правонарушения в сфере банковской деятельности имеют ряд особенностей в Республике Беларусь. Во-первых, следует учитывать то, что объектом данных правонарушений всегда выступают финансы. Во-вторых, особенностью является наличие специального субъекта, подлежащего административной ответственности, – банка, небанковской кредитно-финансовой организации (далее - НКФО) и их должностных лиц. Вместе с тем не во всех административных составах банк, НКФО и их должностные лица будут выступать специальными субъектами ответственности, в общих составах административных правонарушений их ответственность будет рассматриваться как ответственность юридических и должностных лиц на общих основаниях. В-третьих, необходимо отметить, что привлечение за правонарушения, совершенные в данной сфере, часто осложняется тем, что для выявления наличия или отсутствия оснований для привлечения субъектов к ответственности необходим анализ возникших до этого гражданских правоотношений. В-четвертых, самой важной особенностью, по нашему мнению, является то, что основной перечень мер принуждения, применяемых к банкам и НКФО, предусмотрен не в Кодексах об административных правонарушениях Беларуси, что свойственно для других правонарушений, а в других нормативных актах, а именно: Банковском кодексе Республики Беларусь.

Ключевым моментом является то, что меры применяют Национальный банк Беларуси и порядок их применения носит самостоятельный характер по отношению к административным процедурам, предусмотренным КоАП Беларуси [2]. Это относится, например, к порядку назначения временной администрации по управлению кредитной организацией до отзыва лицензии и порядку самого отзыва лицензии и иным мерам. В-пятых, исходя из законодательства обеих стран, меры административного принуждения, применяемые к банкам, НКФО и их должностным лицам, за совершенные ими правонарушения, следует обязательно учитывать специфику сферы и отграничивать от иных мер административного принуждения.

Следует также отметить более жесткий подход в законодательстве Беларуси, в отличие от законодательства Российской Федерации. К примеру, за неисполнение банком решения о приостановлении операций по счетам налогоплательщика КоАП РФ предусматривает ответственность в виде штрафа в размере от 2 до 3 тысяч российских рублей (примерно от 65 до 95 белорусских рублей), а в КоАП Беларуси за соответствующее правонарушение законодатель закрепил ответственность также в виде штрафа, но от 20 до 50 базовых величин (от 490 до 1225 рублей), а на юридическое лицо – в размере двадцати процентов от суммы, выданной и (или) перечисленной в соответствии с поручением. Таким образом, штраф по КоАП Беларуси в 13 раз превышает штраф, закреплённый в КоАП РФ.

Таким образом в условиях современного правоприменения среди действенных правовых средств, призванных обеспечить соблюдение законности, в том числе в банковской сфере, традиционно рассматривается механизм юридической ответ-

ственности, в том числе административный. 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.

#### Список использованных источников

1. Уголовный кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : 9 июля 1999 г., № 275-З : принят Палатой представителей 2 июня 1999 г. : одобр. Советом Респ. 24 июня 1999 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 11.11.2019 г. // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

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. 2 апр. 2003 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 18.12.2019 г. // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.