



## ТЕОРЕТИКО-ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ ПОНИМАНИЯ ПОНЯТИЯ «ДЕЛОВАЯ РЕПУТАЦИЯ» В БАНКОВСКОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ УКРАИНЫ

**Наталья КОВАЛКО,**

кандидат юридических наук, доцент кафедры финансового права  
юридического факультета  
Киевского национального университета имени Тараса Шевченко

**Алена КАЗАНЦЕВА,**

аспирант юридического факультета  
Киевского национального университета имени Тараса Шевченко

### Summary

The article is devoted to the analysis of the main theoretical and legal aspects of the understanding of the concept of “business reputation” in the banking legislation of Ukraine. The approaches to the interpretation of the concept of “business reputation” in the scientific literature and legislation are determined. The term “business reputation”, which is enshrined in the relevant provisions of the Law of Ukraine “On Financial Services and State Regulation of Financial Markets” and “On Banks and Banking Activity” is analyzed. The concept “perfect business reputation”, which is used for regulation of the relations arising from the registration and licensing of banks, as well as during the opening of their separate subdivisions, is considered. The necessity of legal determination of the concept of “perfect business reputation” as one of the requirements for the Chairman and members of the Board of the National Bank of Ukraine is justified.

**Key words:** business reputation, impeccable business reputation, banking activity, banking legislation, the National Bank of Ukraine.

### Аннотация

Статья посвящена исследованию основных теоретико-правовых аспектов понимания понятия «деловая репутация» в банковском законодательстве Украины. Определяются подходы к толкованию понятия «деловая репутация» в научной литературе и отраслевом законодательстве. Осуществляется анализ термина «деловая репутация», закрепленного в соответствующих нормах Законов Украины «О финансовых услугах и государственном регулировании рынков финансовых услуг» и «О банках и банковской деятельности». Рассматривается понятие «безупречная деловая репутация», которое используется при регулировании отношений, возникающих при регистрации и лицензировании банков, а также во время открытия их обособленных подразделений. Обосновывается необходимость определения на законодательном уровне понятия «безупречная деловая репутация», которое используется в качестве одного из требований, предъявляемых к Председателю и членам Совета Национального банка Украины.

**Ключевые слова:** деловая репутация, безупречная деловая репутация, банковская деятельность, банковское законодательство, Национальный банк Украины.

**Постановка проблемы.** Неспособность большинства банков эффективно осуществлять возложенные на них функции и выполнять обязательства, постепенное снижение их ликвидности и платежеспособности, ненадлежащее осуществление Национальным банком Украины функций регулирования и надзора привело к нестабильному развитию банковской системы Украины и возникновению у населения сомнений относительно надежности банков. Процесс восстановления доверия населения к банковской системе требует времени и значительных усилий, которые, в первую очередь, должны быть направлены на обеспечение безупречной деловой репутации как самих банковских учреждений, так и их руководителей.

**Актуальность темы.** Понятие «деловая репутация» неоднократно встречается в банковском законодательстве Украины. Так, несоответствие деловой

репутации определенных физических и юридических лиц требованиям, установленным Национальным банком Украины (далее – НБУ), может быть основанием для отказа в согласовании устава юридического лица, которое намеревается осуществлять банковскую деятельность, в выдаче банковской лицензии, а также в аккредитации НБУ филиала иностранного банка. Наряду с термином «деловая репутация» в банковском законодательстве также используется понятие «безупречная деловая репутация» в контексте требований, предъявляемых к владельцам существенного участия в банке, руководителям банков, Председателю и членам Совета НБУ.

Несмотря на важность закрепления недвусмысленного понятия деловой репутации, законодатель довольно абстрактно формулирует его определение, а термин «безупречная деловая репутация» вообще не устанавливает.

Поскольку потеря безупречной деловой репутации является одним из оснований как для прекращения полномочий членов Совета НБУ, так и для увольнения с должности Председателя НБУ, свободное толкование этого понятия, по нашему убеждению, недопустимо, поэтому его содержание должно быть четко определено законодательством Украины. Все это обуславливает актуальность темы исследования.

Понятие деловой репутации в национальной науке рассматривалось преимущественно в рамках гражданско-правовых исследований. Теоретические основы права на неприкосновенность деловой репутации, а также способов его защиты были предметом исследования таких ученых-цивилистов, как А.Л. Анисимов, Е.С. Жидкова, Е.В. Кохановская, В.П. Павлюк, Р.А. Стефанчук и другие. Однако в пределах науки финансового права отсутствуют специальные исследова-



ния понятия деловой репутации, которое используется при регулировании отношений, возникающих в связи с осуществлением банковской деятельности.

**Целью статьи** является анализ теоретико-правовых аспектов понимания понятия «деловая репутация» в банковском законодательстве Украины.

**Изложение основного материала исследования.** Понятие «репутация» происходит от латинского “*reputatio*” – обдумывание, размышление, и означает устоявшееся мнение об определенном лице, группе, коллективе [1, с. 594].

В современном словаре украинского языка «репутация» определяется как общественное мнение, а прилагательное «деловая» акцентирует внимание на практичности и связи с определенным делом, работой, профессией [2, с. 1027]. Таким образом, с этимологической точки зрения деловую репутацию можно рассматривать как устоявшееся мнение о качествах, связанных с профессиональной деятельностью определенного лица, группы, коллектива.

Юридическая энциклопедия определяет деловую репутацию как оценку деятельности юридического или физического лица, основанную на выводах относительно деловых качеств и нравственного облика данных субъектов, соблюдения требований законодательства (законопослушность) и надлежащего исполнения договорных и других обязательств перед деловыми партнерами и потребителями [3, с. 211].

Следует отметить, что в научной литературе, преимущественно гражданского направления, можно встретить различные подходы к определению понятия «деловая репутация». Так, Е.С. Жидкова предлагает рассматривать деловую репутацию в двух аспектах: с объективной (внешней) стороны и с субъективной (внутренней) стороны. Деловая репутация – это благо, которое свидетельствует, с одной, объективной, стороны, о значимости лица для общества, определяется в процессе его деятельности, независимо от его вида, с точки зрения его профессиональной деятельности, деловых, моральных качеств, уровня квалификации, способности своевременно и на высоком уровне выполнять

работу, быть надежным партнером, соблюдать требования законодательства и т. д., а с другой, субъективной, стороны – благо, которое свидетельствует о значимости деятельности лица, независимо от вида деятельности как представителя профессиональной, деловой сферы общественной жизни на основе собственного, индивидуального сознания, приоритетов и убеждений [4, с. 8].

В законодательстве также отсутствует единый универсальный подход относительно понимания понятия «деловая репутация». В рамках гражданского законодательства деловая репутация рассматривается как охраняемое личное немущественное благо. При этом право на неприкосновенность деловой репутации определяется как личное немущественное право, которое может принадлежать как физическому, так и юридическому лицу [5]. В хозяйственном законодательстве понятие деловой репутации используется преимущественно в контексте защиты субъектов хозяйствования от недобросовестной конкуренции [6]. Однако, несмотря на широкое использование этого термина в рамках как гражданского, так и хозяйственного законодательства, его определение не закреплено ни нормами Гражданского кодекса Украины, ни нормами Хозяйственного кодекса Украины.

В свою очередь, значение термина «деловая репутация» раскрывается в Законах Украины «О финансовых услугах и государственном регулировании рынков финансовых услуг» и «О банках и банковской деятельности».

В теории правовые нормы дифференцируют на общие и специальные. При этом хотелось бы отметить, что, несмотря на такое деление правовых норм, между ними существует неразрывная связь, которая проявляется, в первую очередь, в производном характере специальных норм. Так, общая норма лишь указывает ориентиры, очерчивает общие границы правового регулирования, а специальная правовая норма – конкретизирует детали такого регулирования [7, с. 64].

Принимая во внимание, что банки являются финансовыми учреждениями, норма Закона Украины «О финансовых услугах и государственном регулировании рынков финансовых услуг», которая закрепляет понятие «деловая

репутация», по сути, является общей, а соответствующая норма Закона Украины «О банках и банковской деятельности» – специальной. Следовательно, положения Закона Украины «О финансовых услугах и государственном регулировании рынков финансовых услуг» относительно деловой репутации должны применяться и при регулировании банковской деятельности.

В соответствии со ст. 1 Закона Украины «О финансовых услугах и государственном регулировании рынков финансовых услуг», под деловой репутацией необходимо понимать совокупность документально подтвержденной информации о лице, которая позволяет сделать вывод о соответствии его хозяйственной и/или профессиональной деятельности требованиям законодательства, а для физического лица – также о надлежащем уровне профессиональных способностей и управленческого опыта, об отсутствии у лица судимости за корыстные преступления и преступления в сфере хозяйственной деятельности, неснятой или непогашенной в установленном законом порядке [8].

В контексте Закона Украины «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон), деловой репутацией являются сведения, собранные НБУ, о соответствии деятельности юридического или физического лица, в том числе руководителей юридического лица и владельцев существенного участия в таком юридическом лице, требованиям закона, деловой практике и профессиональной этике, а также сведения о порядочности, профессиональных и управленческих способностях физического лица [9].

Учитывая вышеизложенное, можем прийти к заключению, что, во-первых, на законодательном уровне закреплено, что деловую репутацию может иметь как юридическое, так и физическое лицо. При этом к числу физических лиц, которые должны соответствовать установленным банковским законодательством требованиям к деловой репутации, относятся, в частности, Председатель и члены Совета НБУ, руководители банка (председатель, его заместители и члены совета банка, председатель, его заместители и члены правления банка, главный бухгалтер, его заместители, руководители



обособленных подразделений банка), владельцы существенного участия в банке и другие лица, определенные банковским законодательством.

Во-вторых, понятие «деловая репутация физического лица», по сравнению с понятием «деловая репутация юридического лица», включает в себя большее количество сведений. Так, кроме сведений о соответствии деятельности требованиям закона, деловой практике и профессиональной этике, к деловой репутации физического лица относятся также и сведения о его порядочности, профессиональных и управленческих способностях.

В-третьих, норма Закона Украины «О финансовых услугах и государственном регулировании рынков финансовых услуг», несмотря на то, что является общей, закрепляет более широкое понимание деловой репутации, по сравнению с Законом Украины «О банках и банковской деятельности». Как видим, в данном случае общая норма, вместо того, чтобы лишь очерчивать границы правового регулирования, начинает осуществлять его своеобразную конкретизацию.

Наряду с понятием «деловая репутация» в некоторых статьях Законов Украины «О банках и банковской деятельности» и «О Национальном банке Украины» используется также и понятие «безупречная деловая репутация».

Так, владельцы существенного участия в банке должны обладать безупречной деловой репутацией и иметь удовлетворительное финансовое положение. Требование о наличии безупречной деловой репутации выдвигается и к руководителям банков, которые в случае ее несоответствия положениям Закона Украины «О банках и банковской деятельности» по требованию НБУ должны быть заменены.

Законом предусмотрено, что требования к деловой репутации и финансовому положению учредителей и лиц, которые приобретают существенное участие в банке, а также требования к профессиональной пригодности и деловой репутации руководителей банка устанавливаются НБУ.

С целью реализации этих законодательных положений НБУ было разработано и утверждено Положение о порядке регистрации и лицензирования банков, открытия обособленных

подразделений (далее – Положение), в котором и были сформулированы понятия «безупречная деловая репутация юридического лица» и «безупречная деловая репутация физического лица» [10].

НБУ определяет содержание данных понятий путем установления перечня «негативных» фактов, отсутствие которых свидетельствует о наличии безупречной деловой репутации. К таким фактам, например, относятся ненадлежащее исполнение обязательств финансового характера в отношении любого банка или другого юридического или физического лица; ненадлежащее исполнение обязанностей плательщика налогов и сборов; наличие информации о том, что лицо включено в перечень лиц, связанных с осуществлением террористической деятельности или относительно которых применены международные санкции, в установленном законодательством порядке, и другие. Не вдаваясь в детальный анализ этих фактов и целесообразности их включения в перечень, считаем необходимым обратить внимание на некоторые недостатки такого подхода.

Так, не совсем логичным и корректным при определении содержания понятий «безупречная деловая репутация юридического лица» и «безупречная деловая репутация физического лица» является использование таких формулировок, как «признаком наличия безупречной деловой репутации является отсутствие фактов...» и далее по тексту, в следующем пункте – «признаком отсутствия безупречной деловой репутации является наличие фактов...», поскольку теряется структурное единство и логическая связь между правовыми нормами, что приводит к неоднозначному восприятию и толкованию безупречной деловой репутации.

Таким образом, попытка НБУ внести ясность в понимание понятия «безупречная деловая репутация», которое употребляется в Законе, привела к кардинально противоположным результатам, усилив терминологическую путаницу и неопределенность в законодательстве.

Также понятие «безупречная деловая репутация» используется в банковском законодательстве и в значении одного из предъявляемых к Председателю и членам Совета НБУ требова-

ний, несоответствие которому является основанием как для увольнения с должности Председателя, так и для прекращения полномочий членов Совета НБУ [11].

Определение понятия «безупречная деловая репутация», которое закреплено в Положении, не может быть использовано при реализации норм Закона Украины «Про Национальный банк Украины». Это обусловлено тем, что нормы Положения регулируют только отношения, возникающие при регистрации и лицензировании банков, а также во время открытия их обособленных подразделений. Следовательно, вопрос о том, что же все-таки нужно понимать под безупречной деловой репутацией Председателя и членов Совета НБУ остается открытым и законодательно не урегулированным.

Если подходить к толкованию исследуемых категорий с философской точки зрения, то под безупречной репутацией необходимо понимать такую деловую репутацию, которая является совершенной, то есть лишенной каких-либо недостатков, отрицательных черт, признаков и т. д. Однако одного только философского толкования без соответствующего законодательного закрепления критериев, по которым можно было бы определить наличие или отсутствие у того или иного лица именно безупречной деловой репутации, явно недостаточно. Справедливость данного предположения подтверждается и тем, что свободное толкование требований к безупречной деловой репутации может стать причиной для необоснованного прекращения полномочий членов Совета НБУ и увольнения с должности его Председателя. Именно поэтому закрепление четкого и однозначного определения этого понятия на уровне Закона Украины «О Национальном банке Украины» является объективной необходимостью.

**Выводы.** В общем виде деловую репутацию юридического и/или физического лица можно определить как объективно сложившееся общественное мнение, основанное на выводах относительно наличия у него определенных качеств, соответствия его деятельности требованиям закона, деловой практике и профессиональной этике, которые были сформированы исходя из полученной достоверной информации.



Понятие «деловая репутация» широко используется в законодательстве Украины. В рамках гражданского законодательства деловая репутация рассматривается как охраняемое личное немущественное благо. В хозяйственном законодательстве понятие деловой репутации используется преимущественно в контексте защиты субъектов хозяйствования от недобросовестной конкуренции. Однако законодательное определение данного понятия содержится только в банковском законодательстве, в частности в Законах Украины «О финансовых услугах и государственном регулировании рынков финансовых услуг» и «О банках и банковской деятельности». Носителями деловой репутации в сфере банковских отношений могут быть юридические и физические лица. При этом деловая репутация физического лица включает в себя большее количество сведений, по сравнению с деловой репутацией юридического лица. Соответствие деловой репутации этих лиц требованиям, установленным НБУ, является необходимым условием для осуществления ими деятельности в сфере банковских отношений.

В Законе Украины «О банках и банковской деятельности» в качестве одного из требований к владельцам существенного участия в банке и руководителям банка неоднократно употребляется понятие «безупречная деловая репутация», содержание которого раскрывается на уровне Постановления Правления НБУ, которым утверждается Положение о порядке регистрации и лицензирования банков, открытия обособленных подразделений. НБУ определяет содержание данного понятия путем установления перечня фактов, отсутствие которых свидетельствует о наличии безупречной деловой репутации. Существенным недостатком такого подхода является использование не совсем логичных и корректных формулировок, что приводит к неоднозначному восприятию и толкованию понятия «безупречная деловая репутация». Считаю, что такой подход требует дальнейшего переосмысления с учетом изложенных замечаний с одновременным внесением соответствующих изменений в законодательство с целью устранения терминологической неопределенности.

Положения о безупречной деловой репутации содержатся и в Законе Украины «О Национальном банке Украины», но уже в качестве одного из предъявляемых к Председателю и членам Совета НБУ требований. При этом на законодательном уровне отсутствует четкое и однозначное определение понятия «безупречная деловая репутация» Председателя и членов Совета НБУ, а также не закреплены критерии, на основании которых можно было бы определить наличие или отсутствие у того или иного лица именно безупречной деловой репутации. Этот вопрос требует дальнейшего законодательного регулирования.

#### Список использованной литературы:

1. Сучасний словник іншомовних слів : близько 20 тис. слів і словосполучень / уклад.: О.І. Скопненко, Т.В. Цимбалюк. – К. : Довіра, 2006. – С. 789.
2. Великий тлумачний словник сучасної української мови / уклад. і гол. ред. В.Т. Бусел. – К. ; Ірпінь : ВТФ «Перун», 2004. – С. 1440.
3. Юридична енциклопедія : в 6 т. / редкол.: Ю.С. Шемшученко (голова редкол.) та ін. – К. : Українська енциклопедія, 1998–2004. – Т. 2 : Д–Й. – 1999. – С. 211.
4. Жидкова О.С. Цивільно-правовий механізм захисту права на недоторканність ділової репутації : автореф. дис. ... канд. юрид. наук : спец. 12.00.03 / О.С. Жидкова ; Харк. нац. ун-т внутр. справ. – Х., 2008. – С. 20.
5. Цивільний кодекс України від 16 січня 2003 р. № 435-IV // Відомості Верховної Ради України. – 2003. – № 40. – Ст. 356.
6. Господарський кодекс України від 16 січня 2003 р. № 436-IV // Відомості Верховної Ради України. – 2003. – № 18. – Ст. 144.
7. Васильев В.В. Общие и специальные нормы в отраслевой системе права / В.В. Васильев // Бизнес в законе. – 2012. – № 2. – С. 62–65.
8. Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг : Закон України від 12 липня 2001 р. № 2664-III // Відомості Верховної Ради України. – 2002. – № 1. – Ст. 1.
9. Про банки і банківську діяльність : Закон України від 07 грудня 2000 р. № 2121-III // Відомості Верховної Ради України. – 2001. – № 5. – Ст. 30.

10. Про затвердження деяких нормативно-правових актів Національного банку України : Постанова Правління Національного банку України від 08 квітня 2011 р. № 306 // Офіційний вісник України. – 2011. – № 84. – С. 141. – Ст. 3092.

11. Про Національний банк України : Закон України від 20 травня 1999 р. № 679-XIV // Відомості Верховної Ради України. – 1999. – № 29. – Ст. 283.