

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ Н.Г.ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра таможенного, административного и финансового права

**ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКИХ КРЕДИТНЫХ
ОТНОШЕНИЙ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

АВТОРЕФЕРАТ МАГИСТЕРСКОЙ РАБОТЫ

студентки 3 курса 366 группы
направления 40.04.01 «Юриспруденция»
юридического факультета
Сисиной Ольги Александровны

Научный руководитель

доцент, к.ю.н.

должность, уч. степень, уч. звание

подпись, дата

А.С. Кондукторов

инициалы, фамилия

« ____ » _____ 20__ г.

Заведующий кафедрой:

к.ю.н.

должность, уч. степень, уч. звание

подпись, дата

С.А. Овсянников

инициалы, фамилия

« ____ » _____ 20__ г.

Саратов 2021

Во введении обоснована актуальность исследования правового регулирования банковских кредитных отношений в Российской Федерации, которая определяется тем, что в условиях инновационного развития экономики особая роль отводится организациям, осуществляющим банковскую деятельность. Вместе с тем, в настоящее время российская банковская сфера испытывает негативное воздействие как внешних, так и внутренних факторов, связанных с оттоком капитала из страны, запретом кредитования на внешних финансовых рынках, спекулятивных операций на внутреннем валютном рынке, способствующих обесцениванию рубля к основным иностранным валютам и т.д.

Наблюдаются уменьшение объемов банковского кредитования, сокращение банковских вкладов и, как следствие, изменение финансовой устойчивости кредитных организаций, переоценка ценных бумаг и резкое ухудшение качества кредитных портфелей, что негативно сказывается на развитии банковской деятельности.

Неустойчивость банковского сектора, его недостаточная капитализация негативно влияют на способность банковских организаций оказывать необходимые финансовые услуги гражданам и организациям.

В настоящий момент нет специального кредитного законодательства, однако существуют нормативно-правовые акты, которые регулируют отношения кредитора и заемщика частично или полностью. Банковское законодательство включает в себя комплекс правовых норм, постепенно перерастающий в правовую отрасль. Это совокупность финансово- и гражданско-правовых норм, регулирующих денежно-товарные отношения, вытекающие из деятельности банков, иных кредитных учреждений. Масштабная законодательная база также включает совокупность финансовых, административных и иных актов, позволяющих контролировать участников банковской системы, управлять их финансами. Однако множество пробелов все еще имеет место быть.

Единый научно-обоснованный подход к определению места банковского кредитного обязательства в системе обязательственных правоотношений, а также к пониманию тех отношений, которые подпадают под его существо, в настоящее время отсутствует. Недостатки правовой теории, в свою очередь, отражаются на правоприменительной практике.

Объективная необходимость банковского кредита обусловлена закономерностями денежного оборота, включающего обращение денежных средств государства, юридических, физических лиц, в процессе которого у одних участников постоянно высвобождаются средства, а у других возникает временная потребность в дополнительных ресурсах, составляющих основную часть кредитного капитала. Большинство коммерческих банков сосредоточили внимание на ипотечном кредитовании, в результате чего возникло множество проблем, в частности, трудности в ипотечном строительстве, невозврат денежных средств банкам, что повлекло невозможность для кредитных организаций обеспечить свою нормальную деятельность.

Стабильное функционирование банковской системы должно основываться на правовом регулировании отношений в области банковского кредитования. Важность обращения к проблематике банковского кредита обусловлена особым теоретическим и практическим значением этого института в контексте динамичного развития рыночных отношений в России, отсутствием единого мнения в научном сообществе о правовой природе банковских отношений, содержанием кредитного соглашения и его существенных условий.

Степень разработанности проблемы. Автором использовались труды ученых, занимающихся выявлением особенностей правового регулирования банковских кредитных отношений в Российской Федерации. Этому вопросу посвящены работы таких ученых как Д.Г. Алексеева, М.И. Байтин, М.И. Брагинский, Н.И. Куликов, Е.С. Вдовина, М.А. Куликова, В.А. Москвин, Б.А. Райзберг, Е.И. Филькина.

Некоторые правоведы исследовали место банковского права в системе российского права. Так, по мнению Д.Г. Алексеевой, С.И. Мельникова, С.В. Пыхтина, В.А. Парыгиной банковское право следует рассматривать как самостоятельную отрасль права, имеющую свой предмет и методы правового регулирования. Согласно выводам А.Г. Братко, банковское право выступает как самостоятельная отрасль, однако в качестве предмета следует выделять только отношения, возникающие в рамках банковского регулирования и надзора между Центральным банком РФ и коммерческими банками. По мнению Г.А. Тосуняна, А.Ю. Викулина, А.М. Экмаляна банковское право следует относить к комплексной отрасли законодательства. Е.А. Суханов считает, что банковское право следует относить к административному, финансовому и (или) гражданскому праву.

По проблемам банковского кредитования в советский период были написаны работы М.М. Агаркова, С.С. Алексеева, И.С. Гурвича, В.Г. Голышева, Л.Г. Ефимовой, Н.Н. Захаровой, Е.А. Павлодского, Е.А. Суханова и др.

Объектом проведенного исследования выступили общественные отношения, возникающие между кредитными организациями и их клиентами по предоставлению кредита.

Предметом исследования являются правовые нормы, регулирующие банковские кредитные отношения в Российской Федерации, а также научные позиции, сформированные по вопросу кредитования как правового института.

Цель магистерской работы – исследование системы правового регулирования банковских кредитных отношений в Российской Федерации, выявление проблем в этой области и поиск их решений.

Задачи магистерской работы:

- исследовать понятие и содержание института банковского кредита;
- проанализировать функции, полномочия и политику Центрального банка РФ в области регулирования банковского кредитования;

- выявить проблемы участия государства в деятельности кредитно-финансовых учреждений;

- установить перспективы развития и предложить пути совершенствования правового регулирования кредитных отношений.

Теоретическую основу исследования составили работы отечественных и зарубежных ученых и практиков, посвященные правовому регулированию банковских кредитных отношений в Российской Федерации, в частности М.М. Агаркова, С.С. Алексеева, И.С. Гурвича, В.Г. Гольшева, Л.Г. Ефимовой, Н.Н. Захаровой, Е.А. Павлодского, Е.А. Суханова и др.

Нормативную основу магистерской работы составили Конституция Российской Федерации, законодательство, регламентирующее банковские кредитные отношения в Российской Федерации, отечественные правовые концепции и стратегии, относящиеся к рассматриваемой проблематике.

Методологическую базу исследования составляют общенаучные методы исследования: логический, аналитический, исторический, системно-структурный, сравнительно-правовой и др.

Научная новизна работы заключается в разработке теоретических и практических рекомендаций, направленных на совершенствование правового регулирования банковских кредитных отношений в Российской Федерации.

Основные положения, выносимые на защиту. По результатам проведенного исследования на защиту выносятся положения, содержащие в себе признаки научной новизны:

1. Выявлено, что проблема точного и полного соответствия экономического содержания и правовой формы кредита до сих пор остается не решенной. Нередко смешиваются понятия «банковского кредита» и «банковской ссуды». Ряд исследователей придерживаются мнения, что понятие «ссуда» является заимствованием из английского банковского права, которому присущ спорный комплекс отличий займа и ссуды.

Как представляется, во избежание противоречий, кредит необходимо рассматривать в качестве:

- совокупности экономических отношений, которые содержат в себе передачу ресурсов одними лицами другим на основании условий возвратности, платности, срочности;

- элемента финансовой системы государства;

- правовой категории;

- денежной суммы, полученной от банка (в «узком значении» термина «кредит»).

2. Установлено, что основные проблемы банков с государственным участием сегодня замыкаются на недостаточной развитости механизма, способного одновременно повлиять на качество банковского обслуживания и реализацию их социально-экономических функций.

Вопрос качественного развития стал особенно острым для банков с государственным участием в капитале, так как, несмотря на определенную специфику, они являются коммерческими структурами, призванными эффективно функционировать в интересах в первую очередь акционеров банка.

В этом заключается проблема управления банками с государственным участием в капитале: с одной стороны, они обязаны выполнять особую роль в реализации экономической политики государства (хотя не всегда участие в данных программах, проектах и сделках приносит банку адекватный коммерческий результат), с другой – будучи коммерческой структурой и «игроком» как на национальном, так и на глобальном финансовом рынке, банк должен обеспечивать конкурентоспособный уровень работы по финансовым результатам, показателям бизнеса, качеству обслуживания клиентов, уровню технологий.

3. Одной из проблем является отсутствие единой информационной базы валютного контроля, что усложняет оперативность и эффективность обмена информацией в сфере финансово-кредитных отношений.

Необходима разработка и внедрение единой информационной базы валютного контроля. Она может выглядеть следующим образом: вся

поступающая информация в сфере валютного контроля обеими сторонами должна автоматически регистрироваться в единой базе, откуда любой из участников может ее беспрепятственно выгрузить. Такая система позволит контролировать точное соблюдение валютного законодательства, сроков предоставления предусмотренной законом информации и ее полноту.

4. Представляется, что эффективным механизмом регулирования деятельности банков с государственным участием может являться:

1) введение термина (правового статуса) «банк с государственным участием» в банковское законодательство;

2) принуждение их в административном порядке направлять финансовые ресурсы в приоритетные проекты.

Теоретическая и практическая значимость работы выражается в том, что собранный, обобщенный и проанализированный материал представляется возможным использовать в дальнейшей научно-исследовательской работе, практической деятельности и правотворчестве.

Апробация результатов исследования произведена посредством публикации научных статей.

Структура работы определена поставленной целью и включает введение, две главы, заключение и список использованных источников.

Глава первая выпускной квалификационной работы посвящена банковскому кредиту как институту российского права.

В первом параграфе «Понятие и содержание института банковского кредита» автором сделан вывод о том, что во избежание различных противоречий, кредит необходимо рассматривать в качестве совокупности экономических отношений, которые содержат в себе передачу ресурсов одними лицами другим на основании условий возвратности, платности, срочности, элемента финансовой системы государства, правовой категории, денежной суммы, полученной от банка (в «узком значении» термина «кредит»).

В качестве правовой категории банковский кредит следует рассматривать как самостоятельный финансово-правовой институт, предполагающий совокупность норм, регулирующих общественные отношения, связанные с формированием кредитными организациями финансовых фондов и предоставлением физическим и юридическим лицам денежных средств во временное пользование.

Автором выявлено, что наиболее важной проблемой института банковского кредитования является отсутствие законодательно закреплённого четкого определения кредита как категории права, содержащей финансово-экономическую базу и практическую значимость для правильного осмысления этого института с точки зрения всех областей хозяйствования, а также самого термина «банковское кредитование». В связи с этим предлагается закрепить в ст. 819 ГК РФ понятие кредита, определив его как: экономические отношения, при которых одна сторона получает от другой денежные средства, товары/вещи, не запрещённые соответствующим законодательством к передаче, и обязуется предоставить возмещение (оплату) или вернуть ресурсы в будущем.

Автором установлено, что банковское кредитование является разновидностью профессиональной предпринимательской деятельности кредитных организаций, выступающей главным источником их прибыли. В данном случае банковское кредитование следует рассматривать как квалифицирующий признак банка, имеющего лицензию Банка России.

Во втором параграфе рассмотрены «Функции, полномочия и политика Центрального банка РФ в области регулирования банковского кредитования».

Автором выявлено, что Центральный банк – это организация, «отвечающая» за денежно-кредитную политику и обеспечение работы платёжной системы, а также, в ряде случаев, за регулирование и надзор в финансовом секторе (в пределах национальной экономики или группы государств). К главным целям его деятельности относят защиту и

обеспечение устойчивости рубля, обеспечение развития и укрепления банковской системы России, поддержание стабильности и развития национальной платежной системы, поддержку развития финансового рынка России и обеспечение его стабильности.

Автор обращает внимание на то, что в науке существуют различные мнения относительно понимания статуса Центрального банка РФ. При этом главной особенностью правового статуса Банка России выступает принцип независимости, проявляющийся в том, что Банк России является особым публично-правовым институтом, обладающим исключительными правами на денежную эмиссию и организацию денежного обращения.

Независимость Центрального банка РФ наглядно показана в трех сферах:

- операционная независимость – управление национальной валютой, обеспечение мобильности банковской системы;

- имущественная независимость – в случае предъявления требований Правительству РФ, активы Банка России защищены от обращения взыскания по искам международных истцов;

- финансовая независимость – Центральный банк РФ вправе самостоятельно планировать свои доходы и расходы, имеет возможность получать прибыль.

Автор резюмирует, что банковская система выступает как ключевое звено и краеугольный камень финансовой системы государства. Поэтому очевидно, что выполнение имманентно присущих этой системе функций возможно только в условиях качественного правового регулирования. Центральный банк Российской Федерации в данном контексте выступает как общенациональный денежно-кредитный институт, главная цель которого заключается в эмиссии денежных средств и осуществлении денежно-кредитной политики. Центральный банк Российской Федерации представляет собой особый публично-правовой институт современной России, единственный банк первого уровня банковской системы, главный

эмиссионный и денежно-кредитный регулятор страны, разрабатывающий и реализующий во взаимодействии с Правительством РФ единую государственную денежно-кредитную политику, и наделённый особыми полномочиями (в частности, правом эмиссии денежных знаков и регулирования деятельности банков). Банк России, выполняя роль главного координирующего и регулирующего органа всей кредитной системы Российской Федерации, выступает органом экономического управления. Банк России контролирует деятельность кредитных организаций, выдаёт и отзывает у них лицензии на осуществление банковских операций.

Вторая глава магистерской диссертации именуется «Совершенствование правовых механизмов регулирования банковских кредитных отношений в Российской Федерации».

В первом параграфе второй главы «Проблемы участия государства в деятельности кредитно-финансовых учреждений» сделан вывод о том, что банки с государственным участием могли бы выполнять функции банков развития, инновационных институтов, участвовать в реализации других проектов, кредитование которых для коммерческих банков слишком рискованно.

Автором выявлены следующие проблемы. Нормативного понятия «банковская деятельность» в российском законодательстве нет, несмотря на название основного закона, регулирующего эту деятельность – Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Современная российская банковская система не характеризуется целостностью.

Российские ученые по-разному трактуют понятие «банк с государственным участием». Отчасти это связано с тем, что до настоящего времени не определен порядок и критерии отнесения имущества к государственной собственности. Это порождает проблему, связанную с отнесением банков к государственной собственности, и, как следствие,

выделением банков с государственным участием в определенный сегмент банковской системы.

Автор отмечает, что в настоящее время в России практически не существует институтов, которые могли бы стать акционерами (участниками) банков с государственным участием. Потенциальными собственниками являются зарубежные инвесторы, однако такой подход к приватизации банков с государственным участием может быть неблагоприятным для всей банковской системы Российской Федерации в целом. Автор в качестве примера приводит опыт Чехии, проводившей политику приватизации большинства государственных банков путем продажи их иностранным стратегическим инвесторам.

Основные проблемы банков с государственным участием сегодня замыкаются на недостаточной развитости механизма, способного одновременно повлиять на качество банковского обслуживания и реализацию их социально-экономических функций. Это требует систематизации и оценки накопленного мирового опыта, а также анализа текущей отечественной ситуации, обоснованной концепции формирования системы корпоративного управления в банках, инфраструктурных изменений через новаторские подходы к государственному регулированию кредитно-финансовых институтов и активное участие государства как собственника.

Автор обращает внимание на то, что вопрос качественного развития стал особенно острым для банков с государственным участием в капитале, так как, несмотря на определенную специфику, они являются коммерческими структурами, призванными эффективно функционировать в интересах в первую очередь акционеров банка.

В этом заключается специфическая проблема управления в банках с государственным участием в капитале: с одной стороны – выполнять особую роль в реализации экономической политики государства, хотя не всегда участие в данных программах, проектах и сделках приносит банку адекватный коммерческий результат, с другой – будучи коммерческой

структурой и игроком как на национальном, так и на глобальном финансовом рынке, банк должен обеспечивать конкурентоспособный уровень работы по финансовым результатам, показателям бизнеса, качеству обслуживания клиентов, уровню технологий. Такой «дуализм» банков с государственным участием должен найти отражение как при разработке стратегии банка, так и в процессе ее реализации, что значительно усложняет задачи, стоящие перед руководством кредитной организации.

Во втором параграфе «Перспективы развития и совершенствования правового регулирования кредитных отношений» автор выявил, что финансово-правовое обеспечение банковской деятельности государством проводится с помощью ряда административных и финансовых инструментов, в том числе через Банк России, и протекает «в русле» актуальной экономической политики.

Автором установлено, что особенностью развития финансовой системы в течение последнего десятилетия также стало объединение участников финансового рынка в различных его сегментах: банках, инвестиционных компаниях, управляющих компаниях паевых инвестиционных фондов, страховых организациях, негосударственных пенсионных фондах, микрофинансовых организациях, кредитных потребительских кооперативах, ломбардах и т.д.

Обусловлено это такими факторами, как усиление надзора за участниками рынка и возрастание регулирования со стороны контрольных органов, главным образом Банка России, что в результате привело к увеличению операционных расходов, связанных с обеспечением выполнения установленных российским законодательством требований и ограничений; к высокой конкуренции среди участников рынка, сопровождающейся увеличением расходов по привлечению клиентов и, как следствие, снижением прибыльности бизнеса; к оптимизации расходов, направленных на содержание участников рынка, включенных в крупные финансово-

промышленные холдинги; проявлению экономического кризиса и международных санкций, наложенных на российские предприятия.

Автор обращает внимание на то, что Банком России постепенно расширяются требования к деловой репутации членов органов управления и сотрудников финансовых организаций.

Планируется расширение применения института деловой репутации при регулировании деятельности финансовых организаций и публичных компаний, возрастание персональной ответственности их руководителей, в том числе за предоставление недостоверной финансовой отчетности. В финансовом законодательстве планируется закрепление института сделки с регулятором, обеспечивающего возможность признания участниками рынка нарушений, которые связаны с манипулированием рынком, неправомерным использованием инсайдерской информации, активного содействия расследованию и компенсации причиненного вреда. При этом санкции, применяемые регулятором к таким нарушителям, могут быть значительно уменьшены.

Автором рекомендуются следующие пути дальнейшего развития:

1. Непосредственное улучшение главного органа регулирующего банковскую деятельность в стране – организационной структуры Банка России, оптимизация его регулятивных и надзорных функций;
2. Поиск путей оптимизации форм и методов распределения финансовых ресурсов между участниками банковской деятельности;
3. Поиск путей рационализации правительственных административных и финансовых рычагов воздействия на банковскую сферу;
4. Развитие согласованности в действиях по реализации денежно-кредитной политики страны между Банком России и Правительством РФ.

Автор отмечает, что в текущих условиях пандемии и соответствующей сложной экономической ситуации особую важность приобретает оптимизация работы Банка России. Этого можно достигнуть путем совершенствования его регулятивных и надзорных инструментов:

- развитие научной обоснованности оценки банковской деятельности кредитных организаций (оценки достаточности собственных средств, оценки кредитных рисков и прочее);

- развитие научной обоснованности оценки ликвидности кредитных организаций (оценка адекватности соотношения размера кредитной организации со сделками, производимыми этой организацией).

Автор резюмирует, что состоявшиеся законодательные новации затрагивают такие важные вопросы как инвестиционное консультирование, членство участников финансового рынка в саморегулируемой организации, оптимизация регуляторной нагрузки на участников финансового рынка, повышение требований к деловой репутации членов органов управления и сотрудников финансовых организаций, создание института финансового уполномоченного, призванного выполнять роль альтернативного механизма разрешения споров между потребителями и финансовыми организациями. В целом, следует ожидать продолжения совершенствования законодательства по данным направлениям, что позволит повысить конкурентоспособность участников финансового рынка.

В заключение представлены авторские научно обоснованные выводы по результатам проведенного исследования.

Перечень публикаций магистранта по исследуемой теме.

1. Сисина О.А. Валютный контроль, осуществляемый Центральным банком РФ и Федеральной таможенной службой: особенности взаимодействия // Взаимодействие таможенных органов с иными участниками таможенных отношений: особенности и перспективы развития: сборник научных трудов по материалам XI Международной научно-практической конференции (г. Саратов 30 октября 2020 г.): Сборник научных трудов. Саратов: Издательство «Саратовский источник», 2020. С.177-178.

2. Сисина О.А. Перспективы развития финансового законодательства в Российской Федерации // Актуальные проблемы правового, социального и

политического развития России: материалы XIII Международной научно-практической конференции студентов, магистрантов, аспирантов, соискателей (г. Саратов, 16 апреля 2020 г.): сборник научных статей. Саратов: Издательство «Саратовский источник», 2020. С.157-161.