

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 КРЕДИТНЫХ БАНКОВСКИХ  
ОПЕРАЦИЙ**

**АВТОРЕФЕРАТ ДИПЛОМНОЙ РАБОТЫ**

Студентки 3 курса 364 группы  
направления подготовки – 40.04.01 «Юриспруденция»  
юридического факультета СГУ им. Н.Г. Чернышевского  
Головановой Ксении Геннадьевны

Научный руководитель  
доцент кафедры таможенного,  
административного и финансового права  
к.ю.н., доцент

Т.А.Дураев

Зав. кафедрой  
таможенного, административного  
и финансового права, к.ю.н.

С.А. Овсянников

## ВВЕДЕНИЕ

**Актуальность** настоящего исследования обусловлена повышенной ролью банковского кредитования в экономике страны, существующей нестабильностью рынка банковских услуг и постоянной модификацией данного сегмента.

**Объектом** исследования выступают правоотношения, складывающиеся в сфере банковского кредитования.

**Предметом** исследования является правовое регулирование правоотношений, возникающих в процессе осуществления банком кредитных операций.

**Целью** данной работы является выявление специфики банковского кредитования, определение существующих пробелов и тенденций развития данного института.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие **задачи:**

- провести анализ имеющейся на данном этапе развития института банковского кредитования научной литературы и судебной практики;
- выявить существующие подходы к определению понятия банковского кредитования, обозначить специфику данного института;
- определить основные принципы и методы банковского кредитования, существующую классификацию кредитных банковских операций;
- дать правовую характеристику кредитного договора, обозначить его основное содержание и условия, рассмотреть вопрос, касающийся ответственности по кредитному договору;
- исследовать природу банковских рисков, выявить причины их возникновения;
- обозначить принципы построения системы управления кредитными рисками банка;

- изучить банковский менеджмент как основу оптимизации банковских кредитных рисков.

Говоря о **степени научной разработанности**, следует отметить, что проблемам правового регулирования банковского кредитования уделяется достаточно много внимания, вопросы, связанные с банковским кредитом, исследовались в трудах в виде диссертационных и монографических исследований, научных статей, учебных пособий и комментариев таких ученых, как Г. А. Аболихина, Р. Н. Ахмедов, Т. В. Башмакова, О. В. Боброва, А. Г. Братко, А. Ю. Викулин, Я. А. Гейвандов, Н. Ю. Ерпылева, Л. Г. Ефимова.

**Новизна** настоящей работы состоит в том, что изучение и анализ большого количества научных разработок, судебной практики позволили выявить существующие пробелы правового регулирования института банковского кредитования, и на этой основе сформировать возможные пути их преодоления, определить существующие тенденции развития.

В рамках настоящей работы на защиту выносятся следующие положения:

1. Современный институт банковского кредитования характеризуется высоким уровнем значимости и востребованности, заинтересованности в нем как со стороны государства, так и со стороны общества;

2. Правовой формой банковского кредитования выступает кредитный договор. На практике кредитный договор, в большинстве случаев, выступает договором присоединения, условия которого заранее определены одной из сторон и принимаются другой стороной путем присоединения к предложенному договору в целом.

3. В настоящее время отсутствует единая точка зрения и законодательное закрепление в части того, какие условия кредитного договора будут являться существенными.

4. Досрочный возврат кредита не является формой гражданско-правовой ответственности, так как не сводим к убыткам, неустойке или процентам. Его

следует рассматривать как специальное последствие нарушения заемщиком своих договорных обязательств.

5. Вопрос ответственности заемщика по кредитному договору тесно сопряжен с кредитной историей. Кредитная история выступает одним из самых действенных механизмов банков и иных кредитных организаций по предотвращению возникновения кредитных рисков.

6. Риск является неотъемлемой составляющей деятельности банков. Успех банковской деятельности находится в прямой зависимости от того, насколько грамотно и рационально принимаются данные риски.

7. Наиболее распространенным в деятельности банка выступает кредитный риск, поскольку преобладающую долю операций в банке занимают операции, связанные с выдачей кредитов.

8. Деятельность любого коммерческого банка должна сопровождаться постоянным совершенствованием системы управления рисками.

9. Эффективная система управления рисками должна базироваться на планировании деятельности по управлению рисками. Важное значение, при этом, имеет оперативное планирование, то есть планирование, ориентированное на решение краткосрочных задач банка.

10. Несмотря на то, что правовое регулирование кредитного договора в РФ в настоящее время обеспечивается большим количеством нормативно-правовых актов, на практике этого оказывается недостаточно для решения всех возникающих проблем. Существующее правовое регулирование кредитных банковских операций достаточно отрывочно. В связи с этим, регулирование банковского кредитования должно двигаться в направлении принятия специальных законов, обеспечивающих детальную правовую регламентацию вопроса.

**Теоретическая значимость** исследования заключается в сопоставлении существующих научных подходов, позиций судов и, как следствие, формировании иной, более актуализированной, точки зрения, способной

указать на существующие в рамках выбранной темы противоречия, пробелы, и позволяющей сформировать возможную концепцию устранения имеющихся недостатков, базирующейся на существующем, в настоящее время, функционале правовых инструментов.

**Практическая значимость** научной работы состоит в том, что полученные по результатам исследования выводы и разработанные на их основе предложения могут стать отправной точкой для дальнейшей модификации института банковского кредитования.

Для достижения поставленной цели и решения вышеприведенных задач применялись как общенаучные **методы** познания - диалектический, системный, методы анализа и синтеза, логический, так и специальные юридические методы – формально-юридический, сравнительно-правовой, метод грамматического толкования правовых норм.

**Структура** настоящей работы представлена введением, тремя главами, где первая и третья главы включают по три параграфа, вторая – четыре, а также заключением и списком используемой литературы.

## **ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ**

**Введение** содержит общую характеристику работы, включающую в себя актуальность темы диссертационного исследования, объект и предмет, цель и задачи исследования, степень научной разработанности, теоретическую и практическую значимости работы, методологическую, теоретическую, нормативную и эмпирическую основы исследования, новизну, основные положения, выносимые автором на защиту, структуру исследования.

**Глава первая** «Финансово-правовая сущность кредитных банковских операций» представлена тремя параграфами.

**Первый параграф** «Понятие банковского кредитования, его сущность и основное назначение» посвящен исследованию существующих научных подходов к определению понятия и правовой природы банковского

кредитования, выявлению его роли в экономике страны, а также уровня правовой регламентации указанного института, имеющей место на данном этапе развития.

В рамках указанной части исследования автор пришел к выводу о том, что в основе банковского кредитования лежат экономические отношения по поводу предоставления в пользование временно свободных денежных средств, сущность которых состоит в движении заемного капитала.

На этой основе, наиболее верным представляется определение понятия банковского кредитования, сформулированное Д.Г. Алексеевой, С.В. Пыхтиным, согласно которому банковское кредитование – самостоятельная, осуществляемая на свой риск, лицензированная, направленная на извлечение прибыли предпринимательская деятельность кредитной организации, состоящая в размещении привлеченных во вклады денежных средств клиентов от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, срочности, платности.

**Второй параграф** «Основные принципы и методы банковского кредитования» содержит положения, позволяющие определить исходные начала, на которые опирается теория и практика кредитного процесса.

Автором выявлено, что существуют три уровня системы принципов банковского кредитования: 1) общеэкономические принципы кредитования (соответствие рыночным отношениям, рациональности и эффективности, комплексности, развитию); 2) особые принципы кредитования, за которыми кредит теряет свой специфический экономический смысл (доверенности, обеспеченности, срочности, платности, возвратности, целевой направленности); 3) частичные, единичные принципы кредитования, правила кредитования, которые вытекают из каждого особого принципа и могут различным образом проявляться в конкретных кредитных операциях.

Центральное место в системе принципов банковского кредитования занимают особые принципы банковского кредита.

Принципы банковского кредитования лежат в основе применяемых банками методов предоставления кредита.

В **третьем параграфе** «Классификация кредитных банковских операций» автором рассмотрены различные научные подходы к дифференциации кредитных продуктов.

В рамках данной части исследования автор пришел к выводу, что в настоящее время рынок кредитных продуктов динамично развивается, в связи с чем и классификация существующих кредитных продуктов весьма разнообразна и многочисленна.

К основной, самой распространенной, классификации существующих кредитов относится классификация по целям кредитования.

**Вторая глава** «Общие теоретические и правовые основы кредитования» состоит из четырех параграфов.

В **первом параграфе** «Понятие и правовая характеристика кредитного договора, его функции» исследуется правовая природа и правовая характеристика кредитного договора, производится анализ судебной практики по вопросу отнесения кредитного договора к договору присоединения.

Автором установлено, что кредитный договор относится к числу консенсуальных, двусторонне обязывающих, возмездных и выступает разновидностью договора займа.

В силу части 2 статьи 819 Гражданского кодекса Российской Федерации, к отношениям по кредитному договору применяются правила, предусмотренные параграфом 1 главы 42 Гражданского кодекса Российской Федерации и касающиеся договора займа, если иное не предусмотрено правилами параграфа 2 главы 42 Гражданского кодекса Российской Федерации и не вытекает из существа самого кредитного договора.

На практике кредитный договор, в большинстве случаев, выступает договором присоединения, условия которого заранее определены одной из

сторон и принимаются другой стороной путем присоединения к предложенному договору в целом.

В настоящее время имеется необходимость детального изучения правовой природы кредитного договора и отражения ее элементов в нормах российского законодательства, поскольку легально закрепленный, в настоящее время, институт кредитного договора сравнительно молодой и его применение на практике сопряжено с большим количеством проблем.

**Во втором параграфе** «Условия и содержание кредитного договора», посредством изучения научной литературы, нормативных правовых актов и позиций судов, предпринята попытка определить, какие условия кредитного договора будут относиться к числу существенных, а также какие права и обязанности сторон составляют содержание кредитного договора.

В рамках указанной части исследования автор пришел к выводу, что в настоящее время отсутствует единая точка зрения касательно того, какие условия кредитного договора будут являться существенными. Современная судебная практика называет чрезмерно широкий перечень существенных условий кредитного договора.

По мнению автора, к существенным условиям договора кредитования следует отнести условия, которые определяют предмет договора, а именно - сумма кредита, срок и порядок предоставления кредита, а также его возврата, размер и порядок уплаты процентов за пользование кредитом.

**В третьем параграфе** «Правовой режим прав требования по кредитному договору» рассматривается закрепленный российским законодательством порядок регулирования общественных отношений, возникающих вследствие заключения сторонами кредитного договора.

**В четвертом параграфе** «Ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по кредитному договору. Кредитные истории» исследуется гражданско-правовая ответственность сторон кредитного договора, выявляется уровень ее практической реализации и результативности,

обозначаются существующие несовершенства российского законодательства в спектре данного вопроса, а также рассматривается правовая природа кредитных историй и их роль в вопросе, касающейся ответственности заемщика.

В рамках указанной части исследования автор пришел к следующим выводам.

Гражданским кодексом Российской Федерации предусмотрены не только традиционные формы гражданско-правовой ответственности, такие как возмещение убытков и уплата неустойки, но и те, которые вытекают из правил, применяемых к отношениям по кредитному договору в силу части 2 статьи 819 Гражданского кодекса Российской Федерации. Однако, в виду того, что обычно кредитные договоры предусматривают конкретный размер процентов, которые должен уплатить заемщик в случае просрочки, прибегать к правилам статьи 395 Гражданского кодекса Российской Федерации нет необходимости.

Современное законодательство не содержит нормы о законной неустойке за неисполнение обязанности по предоставлению кредита. При отказе банка от предоставления обещанного кредита заемщик вправе взыскать причиненные ему убытки в соответствии со статьей 15 ГК РФ.

Вопрос ответственности заемщика по кредитному договору тесно сопряжен с кредитной историей.

В настоящее время Институт кредитных историй модернизируется, о чем свидетельствуют внесенные в Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. N 218-ФЗ "О кредитных историях" изменения.

**Третья глава** «Кредитные риски коммерческих банков и методы управления ими в банковской системе РФ» представлена тремя параграфами.

**Первый параграф** «Понятие банковских рисков и причины их возникновения» посвящен исследованию правовой природы банковских рисков, особенностей их экономического аспекта, причин возникновения, изучению существующих научных подходов к определению понятия банковского риска.

В рамках указанной части исследования автор пришел к следующим выводам.

Риск является неотъемлемой составляющей деятельности банков.

В основе банковского дела лежит принятие рисков.

Кредитный риск состоит в риске возникновения у банка убытков по причине неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения заемщиком своих финансовых обязательств в соответствии с условиями кредитного договора.

Эффективная система управления рисками должна базироваться на планировании деятельности по управлению рисками. Важное значение, при этом, имеет оперативное планирование, то есть планирование, ориентированное на решение краткосрочных задач банка.

Во **втором параграфе** «Принципы построения системы управления кредитными рисками банка» рассматриваются исходные начала, на основании которых банк определяет стратегию по минимизации кредитного риска.

Исследование данного вопроса привело к следующим выводам.

Основными методами и приемами управления рисками на тактическом уровне являются: предотвращение риска, удержание риска, передача риска, снижение степени риска путем диверсификации, лимитирования, страхования.

К основным принципам, которыми обязаны руководствоваться банковские учреждения на этапе создания системы управления любыми банковскими рисками, в том числе и кредитными, относятся принципы целенаправленности, последовательности, системности, согласованности целей, результатов деятельности и способов их достижения, единства стратегии управления рисками со стратегией развития банка в целом, динамичности, единства теории и практики, распределения функций, надежности.

В **третьем параграфе** «Банковский менеджмент как основа оптимизации банковских кредитных рисков» исследуется конкретная система управления

кредитными рисками, выделяются этапы ее реализации, обосновывается ее практическая значимость.

В рамках указанной части исследования автор пришел к следующим выводам.

Кредитный риск-менеджмент - это единая система управления кредитными рисками, охватывающая весь организационный процесс оценки кредитных рисков, принятия решений и контроля за их исполнением.

Регулирование кредитного риска осуществляется посредством применения следующих методов: качественный контроль портфеля кредитов; операции на рынке ценных бумаг с производными инструментами; хеджирование индивидуальных рисков; продажа активов; порядок покрытия потерь капиталом, принадлежащим банку; ценообразование (процентные ставки, комиссии), учитывающее риски.

В заключении излагаются основные выводы и предложения, сформулированные в ходе исследования, и имеющие теоретическое и научно-практическое значение, а также анализируется ряд предпринятых государством мер по реформированию законодательства в сфере кредитования.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Несмотря на то, что правовое регулирование кредитного договора в РФ в настоящее время обеспечивается большим количеством нормативно-правовых актов, на практике этого оказывается недостаточно для решения всех возникающих проблем.

На мой взгляд, существующая правовая регламентация кредитных банковских операций достаточно отрывочна. Регулирование банковского кредитования должно двигаться в направлении принятия специальных законов, обеспечивающих детальную правовую регламентацию вопроса.

В настоящее время имеет место устойчивая тенденция по реформированию законодательства в сфере кредитования.

На данное обстоятельство указывает значительное количество внесенных, за последнее время, изменений в различные федеральные законы.

Федеральным законом от 2 июля 2021 г. N 329-ФЗ внесены изменения в Федеральный закон "О потребительском кредите (займе)", вступившие в силу 3 июля 2022 года, и предусматривающие включение в Федеральный закон новых положений, касающихся досрочного возврата заемщиком потребительского кредита (займа).

В виду существующего, в настоящее время, политического конфликта и осуществления Российской Федерацией спецоперации на территории Украины, государством реализованы специальные экономические меры и меры, направленные на поддержку бизнеса и граждан, которые выразились в следующем.

Так, с 1 января 2023 г. вступит в силу Федеральный закон от 19.12.2022 N 519-ФЗ, продлевающий до 31 марта 2023 года срок обращения граждан за кредитными каникулами (ранее срок обращения заканчивался 30.09.2022).

Федеральным законом от 26 марта 2022 г. N 71-ФЗ для граждан введены "кредитные каникулы" по ипотечным договорам, заключенным до 27 февраля 2022 г. по плавающим ставкам.

В виду вступления в силу 14 марта 2022 г. Федерального закона от 14 марта 2022 г. N 55-ФЗ, заемщики - физлица освобождены, при получении «кредитных каникул», от обязанности подтверждать снижение их дохода более чем на 30 процентов.

Таким образом, несмотря на существующие в законодательстве о кредитовании пробелы, восполняющиеся за счет многочисленной судебной практики, законодатель, однако, достаточно стремительно реагирует на внешние изменения политической и экономической обстановки, и принятием соответствующих законов предусматривает возможность обеспечения максимальной реализации физическими и юридическими лицами прав и законных интересов.