

ПРИНЦИПЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Бахмян Виктория Вячеславовна

магистрант, Филиал Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова в г. Пятигорске Ставропольского края, РФ, г. Пятигорск

Колесникова Ольга Юрьевна

канд. юрид. наук, доцент кафедры правовых дисциплин Филиала Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова в г. Пятигорске Ставропольского края, РФ, г. Пятигорск

Анализ научной и специальной литературы позволяет констатировать недостаточную разработанность на доктринальном уровне вопроса о принципах правового регулирования банковского кредитования. Одна из причин сложившейся ситуации связана с комплексным характером института банковского кредитования, включающим в себя нормы частно- и публично-правовых отраслей, которым присущи свои собственные специфические отраслевые принципы правового регулирования. В связи с отмеченным полагаем, что вопрос о принципах банковского кредитования требует серьезного внимания.

Главная задача банков состоит в том, чтобы аккумулировать временно свободные денежные ресурсы, привлекая деньги во вклады, и превратить их в ссудный капитал, выдавая разным субъектам кредиты. Кредит выступает в качестве средства, с помощью которого расширяется производство и развивается потребительский рынок.

Предоставление банками кредита основывается на унификации правил осуществления ими данного вида деятельности и, как следствие, построение ее по принципам, целью которых является защита интересов участников таких отношений и обеспечение эффективности кредитования.

При рассмотрении принципов банковского кредитования полагаем возможным воспользоваться предложенным Г.А. Тосуняном [2] подходом к классификации принципов банковского права, в соответствии с которым последние подразделяются на: 1) межотраслевые (общие для предпринимательской деятельности в целом) (единство финансовой политики и денежной системы; федерализм; неприкосновенность собственности; свобода экономической (банковской) деятельности; поощрение конкуренции и ограничение монополизации); 2) отраслевые (присущие только для банковской деятельности). Последние, в свою очередь, могут быть объединены в 2 подгруппы принципов: организационно-правового построения и развития банковской системы в РФ; определяющие порядок осуществления банковской деятельности.

Для целей настоящего исследования представляется необходимым выделить следующие входящие во вторую подгруппу принципы: 1) ответственности Банка России за реализацию закрепленных за ним функций; 2) монопольного осуществления Банком России эмиссии наличных денег и организации их обращения (ч. 1 ст. 75 Конституции РФ); 3) сочетания государственного управления и самоуправления банковской системой; 4) независимости деятельности кредитных организаций (произведен от принципа свободы экономической деятельности); 5) исключительной правоспособности кредитных организаций; 6) сохранения банковской тайны; 7) резервности (ст. 24 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»). Последний из перечисленных принципов представляет особый интерес, т.к. в соответствии с ним банки должны депонировать в Банке России обязательные резервы на возможные потери по ссудам. Ссуды представляют собой денежные требования кредитных

организаций к должникам и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, перечень которых установлен Банком России [1]. Посредством данного принципа одновременно обеспечиваются финансовая надежность кредитных организаций и защита интересов вкладчиков и кредиторов.

Ряд ученых-экономистов предлагает рассматривать под принципами банковского кредитования основные правила осуществления такой деятельности в связи с тем, что они (правила) носят устойчиво повторяющийся характер и выражают определенные причинные связи. В связи с этим к принципам банковского кредитования экономисты относят: 1) срочность; 2) возвратность; 3) платность; 4) подчинение кредитной сделки требованиям законодательства и банковским правилам; 5) неизменность условий кредитования; 6) взаимовыгодность кредитной сделки. В экономическом аспекте последний принцип носит ключевой характер, т.к. его целью является достижение между кредитором и заемщиком действительно партнерских отношений.

Таким образом, принципы банковского кредитования могут быть условно объединены в 3 группы: 1) императивные (закреплены в Федеральном законе «О банках и банковской деятельности»); 2) договорные; 3) индивидуально- субъективные.

К первой группе относятся такие принципы, как: возмездность (платность), срочность, возвратность [3; 4]. Платность банковского кредитования основана на том, что кредитные организации, предоставляя кредит, оказывают заемщикам услуги возмездного характера услуги [5]. Платность банковского кредитования проявляется в уплате процентов за пользования денежными средствами. Срочность предполагает установление в договоре периода времени, в течение которого заемщик распоряжается суммой кредита, но по истечении которого ее (сумму кредита) необходимо возвратить кредитной организации. Возвратность означает, что заемщик должен возвратить сумму кредита.

Договорными принципами банковского кредитования являются обеспеченность и целенаправленность. Обеспеченность банковского кредитования обусловлена тем обстоятельством, что данная сфера финансовой деятельности наиболее связана с риском невозврата заемных средств. Целенаправленность предусматривает, что в соответствии с условиями договора банк предоставляет кредит на определенные цели.

Индивидуально-субъективными принципами банковского кредитования являются неписаные правила (обычай), широко известные и применяемые в банковской практике. Однако, данные правила не закреплены ни на законодательном уровне, ни в договоре. Их содержание обусловлено экономическими требованиями и определяется кредитными организациями. Данные принципы не являются правовыми, однако игнорировать их нельзя.

К данной группе правил банковского кредитования могут быть отнесены: 1) качество заемщика (обеспеченность ссуды); 2) порядочность и честность (репутация клиента); 3) профессиональные способности будущего заемщика; 4) возраст и состояние здоровья клиента; 5) материальный аспект платежеспособности. В своей совокупности данные правила образуют принцип дифференцированности кредитования, в соответствии с которым при решении вопроса о предоставлении кредита кредитная организация в индивидуальном порядке рассматривает личность каждого заемщика. Указанные правила выработаны практикой и в отношении них в большей степени распространяют свое действие экономические законы.

Все правила осуществления кредитной деятельности не должны противоречить конституционным принципам банковского права, т.к. банковская деятельность отнесена в сфере государственного, в том числе правового регулирования.

В принципах банковского кредитования выражается совокупность требований, которые предъявляют общество и государство к участникам банковского кредитования.

Список литературы:

1. Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П (ред. от 15.03.2023) «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» // Официальный интернет портал правовой информации. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.pravo.gov.ru>. (дата обращения: 01.06.2025 г.).
2. Банковское право Российской Федерации: общая часть: учебник / Г.А. Тосунян, А.Ю. Викулин, А.М. Экмалян; под общ. ред. Б.Н. Топорнина. – М.: Юристъ, 2003 - 446 с.
3. Банковское право: учебник для студентов вузов / Н.Д. Эриашвили. - 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Юнити: Закон и право, 2024. – 470 с.
4. Финансовое право: Учебник для вузов / Л.Г. Вострикова. - 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Юстицинформ, 2009. - 288 с.
5. Финансовое право: учебник для студентов вузов / отв. ред. Е. Ю. Грачева, Г. П. Толстопятенко. - 12-е изд., доп. и перераб. – М.: Проспект, 2024. - 520 с.