

СТРУКТУРА ПРАВООТНОШЕНИЙ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ И БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ КАК ПРЕДМЕТ ФИНАНСОВО-ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ

Чуприн Д.А.

Волгоградский государственный университет (400062, г. Волгоград, пр-т Университетский, 100),

e-mail: dima-ch1996@mail.ru

Аннотация. Статья посвящена вопросам изучения банковского кредитования. Раскрываются составляющие структуры правоотношений. Автор приводит определение кредитных правоотношений. Основой кредитных правовых отношений служат экономические отношения по поводу предоставления в пользование денежных средств, которые временно свободны. Сущность данных отношений состоит в движении заемного капитала. Кредитные отношения необходимо признать экономико-правовой категорией, так как право реагирует на экономику, а также действует на экономические отношения. При банковском кредитовании, кроме кредитора и заемщика, также непосредственно затрагиваются интересы двух других субъектов, что является отличием от других видов кредитования. Центральный Банк Российской Федерации является сложным субъектом банковского кредитования, он выступает гарантом развития и укрепления банковской системы России, также выполняет функции кредитора последней инстанции для кредитных организаций, которые организуют систему рефинансирования, выполняющим надзор за их деятельностью. Выделяются признаки кредитных правоотношений. Характерной чертой кредитных отношений является то, что они регулируются нормативно-правовыми актами Центрального Банка Российской Федерации. Кредитные отношения активно развиваются, происходит постепенный переход от товарно-денежного хозяйства к кредитному хозяйству. Кредитные отношения доминируют в современном хозяйстве. Выполнение особого финансового посредничества отражает экономическую природу банков на экономическом рынке. В России по действующему законодательству установлен двухуровневый тип банковской системы. В заключении делается вывод об экономико-правовой природе кредитных отношений.

Ключевые слова: кредитные правоотношения, банки, Центральный Банк РФ, банковский контроль, финансовое посредничество, банковская система.

STRUCTURE OF LEGAL RELATIONS OF BANKING CREDITING AND BANKING LOANING AS A SUBJECT OF FINANCIAL AND LEGAL REGULATION

Chuprin D.A.

Volgograd State University (400062, Volgograd, Universitetsky Avenue., 100),

e-mail: dima-ch1996@mail.ru

Annotation. The article is devoted to the issues of studying bank crediting. The components of the structure of legal relations are revealed. The author gives the definition of credit relations. The basis of credit legal relations is economic relations with regard to the provision of funds for use, which are temporarily vacant. The essence of this relationship is the movement of borrowed capital. Credit relations need to be recognized as an economic and legal category, as the law reacts to the economy, and also acts on economic relations. At bank crediting, except for the creditor and the borrower, also interests of two other subjects also are directly touched that is a difference from other kinds of crediting. The Central Bank of the Russian Federation is a complex subject of bank lending, it acts as a guarantor of the development and strengthening of the banking system of Russia, and also acts as a lender of last resort for lending organizations that organize a refinancing system that oversees their activities. There are signs of credit relations. A characteristic feature of credit relations is that they are regulated by regulations of the Central Bank of the Russian Federation. Credit relations are actively developing, there is a gradual transition from commodity-money economy to credit economy. Credit relations dominate in today's economy. The implementation of a special financial intermediation reflects the economic nature of banks in the economic market. In Russia, the current legislation establishes a two-tier type of banking system. In conclusion, the conclusion is made about the economic and legal nature of credit relations.

Keywords: credit relations, banks, the Central Bank of Russia, banking control, financial intermediation, banking system.

В научной сфере основным является мнение, что структура правоотношения состоит из трех основных составляющих: субъекты, объект, содержание. Субъекты – это непосредственные участники правоотношения (физические, юридические лица). Объектами является то, для чего эти субъекты вступают в правоотношения. - это то, ради чего люди

вступают в правовые отношения. Содержание – это субъективные права и юридические обязанности, которые отражают связь между участниками правовых отношений.

Кредитные правоотношения - урегулированные нормами правовые отношения, которые состоят в передаче заемщику кредитором денег, иных вещей, которые можно определить родовыми признаками, в основном, на условиях платы и возвратом в оговоренный срок такого же размера денежных средств либо вещей, либо в том, что одна сторона предоставляет другой стороне отсрочку исполнения определенном обязанности по договору, например, передать имущество или выполнить работу [2]. Это структура общественных отношений, содержанием которых является движение ссудного капитала, которая регулируется по поводу движения ссудного капитала, урегулированная системой, связанных между собой правовых норм и институтов, которая характеризуется внутренним единством и отличиями соответственно особенностям регулируемых кредитных правовых отношений, которые зависят от конкретной формы кредита.

Основой кредитных правовых отношений служат экономические отношения по поводу предоставления в пользование денежных средств, которые временно свободны. Сущность данных отношений состоит в движении заемного капитала. В экономических концепциях под капиталом понимается совокупность денежных средств, которые передаются во временное пользование на основе возврата за проценты, составляющие плату. Источниками заемного капитала являются денежные средства, которые высвободились в процессе кругооборота капитала.

Кредитные отношения необходимо признать экономико-правовой категорией, так как право реагирует на экономику, а также действует на экономические отношения. Правовое воздействие на кредитные отношения проявляется более сильно, так как в данных отношениях участвуют специальные субъекты, деятельность которых нужно детально регламентировать.

Особенность данных отношений заключается в следующем. Данные отношения существуют в форме обязательств. Разным является место кредитных отношений в гражданском обороте. Кредитные правоотношения являются денежными обязательствами. Банковский кредит, который представляет собой специфичный состав организационных и имущественных отношений, регулируется разными правовыми отраслями (гражданским, финансовым, административным и т.д.).

Объект кредитных правоотношений - это кредит, а именно средства, которые предоставлены во временное пользование за плату с условием возврата. Данные отношения могут возникнуть между:

- банками и их клиентами в связи с предоставлением им кредита;

- между банками в связи с предоставлением межбанковских кредитов;
- между Центральным Банком Российской Федерации и кредитными организациями, при этом Банк России выступает кредитором последней инстанции.

Первый тип отношений отличается тем, что заключается кредитный договор между кредитором (банком) и заемщиком (физическое или юридическое лицо). По этому договору банк обязуется предоставить клиенту определенный размер денежных средств на условиях договора, а клиент обязан вернуть данную сумму и заплатить проценты за нее. Внутренние отношения банковской системы основываются или на договоре, или на нормативных актах разного уровня. Кредитные организации на основе договора могут совершать различные взаимные операции, размещать вклады друг у друга, кредиты, а также совершать расчеты открытием корреспондентского счета. Взаимодействие Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций состоит в открытии при создании корреспондентских счетов, предоставлении кредитов и др. Для целей гарантирования устойчивости банковской системы, Банк России определяет нормативы, которые обязательны для всех кредитных организаций, например, минимальный размер уставного капитала. Нормативы ликвидности [1]. Для дополнительного обеспечения гарантий клиентам и вкладчикам по закону предусмотрено формирование системы резервов, иными словами основание внутри банковской системы резервов, которые формируют все различные звенья банковской системы, за их счет выдаются определенные гарантии клиентам и вкладчикам.

При банковском кредитовании, кроме кредитора и заемщика, также непосредственно затрагиваются интересы двух других субъектов, что является отличием от других видов кредитования. Первым является лицо, обеспечивающее исполнение кредитных обязательств, если оно не совпадает с заемщиком, им может быть поручитель, страховщик, залогодатель, гарант. Данное лицо заинтересовано в своевременном и полном исполнении обязательства, так как банковское кредитование осуществляется на основе условий платности, срочности и возвратности. При неисполнении кредитного договора залогодатель сам приобретает определенные права по реализации ответственности.

Вторым субъектом является совокупный обладатель прав. Определенную специфику для банковского кредитования имеет осуществление кредитования за счет привлеченных денежных средств. Их правовой режим не установлен законодательно, однако банк имеет дополнительные обязанности по данным средствам, а у вкладчика существуют права, который передал деньги в виде вклада или счета. Также обременение кредита возможно обязательством банка перед государством, которое предоставило целевой льготный кредит. Вкладчики рискуют своей собственностью, как субъекты, которые заинтересованы в

получении высокого процента по своему вкладу, так как находятся в зависимости от кредитной политики банков.

Во втором случае затронут круг интересов государства или общественные интересы в целом, в смысле предоставления определенной суммы денежных средств для работы общественно важных видов деятельности либо права определенных общественных групп, которые заинтересованы в конкретном предоставлении данных средств заемщикам. Определенными правообладателями при целевом кредитовании являются неперсонифицированные субъекты государственного механизма, которые обязаны использовать кредитные ресурсы.

Центральный Банк Российской Федерации является сложным субъектом банковского кредитования, он выступает гарантом развития и укрепления банковской системы России, также выполняет функции кредитора последней инстанции для кредитных организаций, которые организуют систему рефинансирования, выполняющим надзор за их деятельностью. Банк России выполняет контроль за необходимостью и законностью создания банков и небанковских кредитных организаций в соответствии с обязанностями, возложенных на него законом.

Данный контроль ведется в ходе рассмотрения вопроса регистрации кредитной организации в Книге государственной регистрации кредитных организаций, предоставлении и отзыве лицензии на право совершения банковских операций в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте. Осуществление деятельности Банка России главным образом направлено на управление денежно-кредитной системой страны, что является его главной особенностью. При заключении гражданско-правовых сделок с кредитными организациями, он оказывает воздействие на развитие системы кредитных организаций и устанавливает денежно-кредитную политику страны.

Центральный Банк Российской Федерации является главным образом субъектом финансовых правоотношений, он вместе с Правительством Российской Федерации выполняет единую кредитно-денежную политику, осуществляет операции с федеральным бюджетом и внебюджетными фондами, с бюджетами субъектов РФ, операции по государственному долгу России, операции с золотовалютными резервами, отчисляет проценты прибыли в федеральный бюджет [3]. Для целей обеспечения устойчивости кредитных организаций ЦБ РФ в целях обеспечения устойчивости кредитных организаций Банк России уполномочен устанавливать определенные обязательные нормативы.

Итак, кредитные правоотношения – это правовые отношения, которые регулируются нормами права, они заключаются в передаче кредитором заемщику денежных средств либо вещей, которые определяются родовыми признаками на платном основании с условием

возврата в оговоренный срок такого же количества денег или вещей или в предоставлении отсрочки в исполнении обязанности по договору одной стороной другой стороне. денег или вещей, определяемых родовыми признаками на платной основе с условием возврата в определенный срок эквивалентного количества денег или таких же вещей либо в предоставлении одной стороной другой стороне отсрочки исполнения какой-либо обязанности по договору. Кредитным правоотношениям свойственны следующие признаки:

- хозяйствующие субъекты являются одновременно кредиторами и заемщиками;
- с усилением связей денежной эмиссии и кредитных операций, развитием банковской системы деньги становятся источниками кредитов, денежная сумма быстро превращается в кредит;
- отношения кредита сопровождают экономические процессы, внедряются в обращение денег, сферу обмена, производства. Таким образом, растет процент заемных средств в торговле и промышленности, возрастает государственный долг, увеличиваются темпы централизации капитала;
- международная торговля в большой степени связана с кредитными сделками (банковским и коммерческим кредитами);

Характерной чертой кредитных отношений является то, что они регулируются нормативно-правовыми актами Центрального Банка Российской Федерации. Центральный Банк Российской Федерации с большим энтузиазмом использует инструменты кредитно-денежной политики для регулирования экономики. Кредитные отношения активно развиваются, происходит постепенный переход от товарно-денежного хозяйства к кредитному хозяйству. Кредитные отношения доминируют в современном хозяйстве.

Выполнение особого финансового посредничества отражает экономическую природу банков на экономическом рынке. Финансовое посредничество выражается в привлечении банками свободных денежных средств, которые высвободились в ходе хозяйственной деятельности отдельных субъектов, и предоставлении их другим субъектам на условиях срочности, возвратности и платности. Этим они осуществляют функцию банковского кредитования. Банковское кредитование- это основная форма кредитного отношения. Характеристика специфики кредитных отношений, которые регулируются смежными отраслями права с финансовым правом, например, гражданским и административным, позволяет раскрыть сущность банковского кредитования. Регулирование денежных отношений финансовым и гражданским правом различается методами. Отношения центрального Банка Российской Федерации с банками в целях применения кредитно-денежной политики регулируются властным методом, а отношения, которые возникают между банками, юридическими и физическими лицами при применении метода

юридического равенства регулируется гражданско-правовым методом. Административное право в основном регулирует организационные отношения в сфере финансов, финансовое право регулирует непосредственно финансовые отношения как особый вид экономических отношений.

В России по действующему законодательству установлен двухуровневый тип банковской системы: первым уровнем является Центральный Банк Российской Федерации; второй- кредитные учреждения, коммерческие банки, представительства и филиалы иностранных банков [4].

Своим влиянием на динамику депозитов, активные ссудные операции коммерческих Центральный Банк Российской Федерации регулирует макроэкономические процессы. При воздействии на работу коммерческих банков объектом регулирования Центрального Банка Российской Федерации выступают некоторые макроэкономические характеристики пользования кредитом, которые позволяют влиять на экономику и обеспечить ликвидность банковской системы в частности [2].

Центральный Банк Российской Федерации имеет в распоряжении ресурсы, которыми не обладает и не может обладать ни один коммерческий банк, так как он: организует обращение денег и имеет монополию на осуществление эмиссии денег; является кредитором в последней инстанции для коммерческих банков; управляет государственным долгом от имени Правительства; выступает «банком банков».

Главными источниками ресурсов Банка России являются деньги, находящиеся в обращении, средства коммерческих банков. Отношения, возникающие в процессе осуществления банковского кредитования, являются частью финансовой системы Российской Федерации, выступают как самостоятельный институт, который состоит в совокупности финансовых институтов, с помощью которых государство, муниципальное образование, самостоятельно хозяйствующие субъекты осуществляют финансовую деятельность.

Роль финансового права состоит в государственном регулировании банковского кредитования, закреплении надзорной деятельности Центрального Банка Российской Федерации за деятельностью кредитных организаций в области банковского кредитования для целей защиты интересов участников рынка банковских капиталов [6].

Метод правового регулирования банковского кредитования имеет три стороны. Общественные отношения, складывающиеся при осуществлении деятельности Банка России в отношении банковской системы регулируются императивным методом, который имеет финансово-правовой характер. Гражданско-правовая природа выражается в регулировании диспозитивным методом взаимоотношения между кредитными организациями и клиентурой,

а также между собой. Третья сторона выражается в административно-правовом регулировании организации работы финансовых органов. Таким образом, правоотношения первого уровня банковской системы - финансово-правовые, а второго - гражданско-правовые.

Сфера юридической ответственности кредитных организаций способствует включению данных отношений в предмет финансово-правового регулирования. Некоторые исследователи считают банковские санкции и банковскую ответственность специфичными формами, применимыми только в соответствии с принципами банковского регулирования и банковского надзора. Другие ученые придерживаются мнения, что в данный момент административное право не имеет положений, учитывающих банковскую специфику, Центральный Банк Российской Федерации осуществляет именно банковский надзор, а не административный.

При нарушениях, совершенных кредитной организацией, Банком России к ней может быть применен штраф [5]. Штраф является мерой юридической ответственности, который носит публично-правовой характер, штраф основан на наличии властных полномочий ЦБ, штраф взыскивается в доход федерального бюджета.

Субъектом правонарушения выступает кредитная организация, которая допустила нарушение. Объектом является нормальное состояние кредитно-банковской сферы, стабильность банка, интересы его кредиторов, государственные и общественные интересы в сфере банковской деятельности. Субъективная сторона в данном вопросе является очень спорной. Объективной стороной выступают неправомерные действия или бездействия банка. Они могут выражаться в нарушении кредитной организацией федерального законодательства и нормативных актов ЦБ, в отказе предоставления информации, в представлении неполной или недостоверной информации; неисполнение предписаний ЦБ РФ.

Итак, можно сделать вывод, что кредитные отношения – это экономико-правовая категория. Характерной чертой возникновения финансовых правоотношений в области банковского кредитования представляется то, что причиной возникновения таких правоотношений кроме кредитного договора являются пруденциальные нормы Банка России (правила, которые определены инструкцией Банка) как главного субъекта финансовых правоотношений. Объектом этих правоотношений выступает кредит. Финансово-кредитные правоотношения в сфере банковского кредитования делятся на три блока: 1) между государственными органами и структурными частями банковской системы, 2) внутренние отношения между разными элементами банковской системы, 3) между элементами банковской системы и хозяйствующими субъектами. Базой финансово-правового

регулирующего банковского кредитования является совокупность прав и обязанностей Вышеназванных субъектов.

Банковская система состоит из двух уровней: 1) Центральный Банк Российской Федерации, 2) коммерческие банки и другие кредитные учреждения, филиалы и представительства иностранных банков.

Первая ступень в основном регулируется императивными методами финансового права. Государственное регулирование в сфере банковского кредитования производится через финансовое право. Необходимость регулировать данные отношения методами финансового права публично-правовыми правилами обосновывается использованием банком привлеченных во вклады денежных средств, риск их невозврата. Публично-правовой характер носит штраф, Банк России может применять принудительные меры влияния на кредитные организации, это говорит о финансово-правовом характере регулирования.

Ссылки на источники

1. Алексеева Д.Г., Хоменко Е.Г. Банковское право: Вопросы и ответы Учебное пособие. - М.: Юриспруденция, 2013. - С.10.

2. Артемова А. О. Банковское кредитование в Российской Федерации (Финансово-правовой аспект): дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.14/ Анна Олеговна Артемова. - М., 2007. - С.58.

3. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

4. Федеральный Закон от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности".

5. Федеральный Закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 30.12.2015) "О Центральном банке Российской Федерации.

6. Финансовое право: Учебно-метод. компл. Химичева Н.И., Покачалова Е.В. - М.: Норма, 2013 г. - С. 380.