

ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В ДНР

**Востроженко Вячеслав Игоревич, студент-магистрант
ГОО ВПО «Донецкая академия внутренних дел МВД ДНР»**

В настоящее время на территории Донецкой Народной Республики (далее – ДНР) из-за несформированной целостной системы банковского кредитования имеются проблемы, связанные с механизмом предоставления денежных средств в кредит, ведутся споры по вопросу открытия кредитных банковских счетов физическим лицам. Для обеспечения стабильного функционирования кредитно-банковской системы особое значение необходимо уделить правовому регулированию отношений в сфере банковского кредитования. Практика применения правовых норм, регламентирующих различные аспекты банковского кредитования, показывает, что правовая база в этой области имеет недостатки. Исследование проблем правового регулирования банковского кредитования является важным шагом на пути дальнейшего совершенствования нормативных актов в данной сфере.

Изучением теоретических основ гражданско-правового регулирования банковского кредитования занимались многие ученые. Среди них особого внимания заслуживают такие российские авторы как Боброва О.В.[1], Витрянский В.В.[2], Гилка Е.Д. [3], исследовавшие сущность проблемы гражданско-правового регулирования банковского кредитования. В ДНР практическую сторону развития кредитования и его правовых основ анализировали Половян А.В., Лепа Р.Н [4] и др. Однако указанные авторы рассматривали кредитование в большей степени как инструмент развития экономики ДНР, в то время как вопросы гражданско-правового регулирования данного института в нашем государстве не освещены в полной мере и нуждаются в дальнейшей разработке.

Несмотря на то, что термин «кредитование» встречается в нормативно-правовых актах и упоминается, в частности, в ч. 3 ст. 967, ст. 1056 Гражданского Кодекса Украины [5], ст. 193 Уголовного кодекса ДНР [6], ст. 50 Закона «О Центральном Республиканском Банке Донецкой Народной Республики» [7], законодательного определения этого понятия нет.

Различные определения термина банковского кредитования дают ученые цивилисты, экономисты-финансисты, практики в области кредитования. Так, например, О. В. Боброва определила банковское кредитование как урегулированный нормами права вид профессиональной деятельности банков и других кредитных организаций, направленный на привлечение и размещение собственных и заимствованных денежных средств субъектов кредитных отношений на условиях срочности, платности, возвратности [1, с. 201].

Е.А Суханов же считает, что банковское кредитование по субъективному составу и по предмету имеет более узкую сферу применения, чем договор займа, то есть делает вывод о том, что банковское кредитование является особой, самостоятельной разновидностью договора займа [8, с.268].

По мнению Захаровой Н.Н, банковское кредитование является консенсуальным в случаях, когда предоставление кредита зависит от наступления определённых договором условий, либо реальным, если стороны в договоре не обусловили предоставление кредита наступлением каких-либо условий [9].

Нам представляется, что банковское кредитование - это активная банковская операция по размещению привлеченных от юридических и физических лиц денежных средств, совершаемая кредитной организацией от своего имени и на свой риск на условиях возвратности, платности и срочности.

Кредит - экономическое явление, служащее основой для определения понятия кредитных правоотношений. Без использования и дальнейшего развития кредитных правоотношений трудно обеспечить переход к полноценной рыночной экономике. Юридической целью кредитных правоотношений является перенесение права собственности на определенные объекты права с кредитора на заемщика, а по истечении некоторого времени - возврат второй стороной

аналогичных объектов права первой стороне. Эта цель отличает кредитные правоотношения от арендных и ссудных правоотношений, целью которых является предоставление объектов права в пользование, в связи с чем в арендных правоотношениях сторона, получившая объект права в пользование (арендатор), обязуется возвратить именно этот объект права, а не аналогичный ему.

Несмотря на то что кредит является экономической категорией, он вместе с тем представляет собой отдельный самостоятельный вид гражданско-правовых обязательств. Об этом свидетельствует Гражданский кодекс Украины, в котором кредитным отношениям посвящена отдельная глава (гл. 71 «Заем и кредит»). По своей юридической природе кредитный договор (ч. 1 ст. 1054 ГКУ) является консенсуальным, возмездным и двусторонним [5].

К сожалению, не приходится говорить о том, что нормативно-правовое регулирование института кредитования не находится на должном уровне на территории Донецкой Народной Республике. Перечень нормативных правовых актов, посредством которых осуществляется гражданско-правовое регулирование банковского кредитования в ДНР, будет весьма скромным. Основными источниками правового регулирования кредитных отношений в ДНР являются Гражданский кодекс Украины [5], Закон ДНР «О центральном Республиканском Банке Донецкой Народной Республики» [7], Постановление ЦРБ «Об утверждении Правил предоставления кредитов банковскими учреждениями в Донецкой Народной Республике [10].

Огромное значение для решения финансовых задач Республики на современном этапе имело принятие Закона № 32-ПНС «О Центральном Республиканском Банке Донецкой Народной Республики» от 26 апреля 2019. Данным документом регламентированы основные средства защиты интересов вкладчиков и иных кредиторов банков от возможных рисков, вызванных кредитной деятельностью (ст.66 Закона), установлены обязательные нормативы деятельности банков и иных кредитных организаций. Так же данный Закон призван помочь банкам избежать множества проблем, связанных с получением информации о недобросовестных заемщиках, согласно кредитным историям (ст. 4 Закона). Однако действующее в ДНР

законодательство в прямой форме не устанавливает защиту прав и законных интересов потребителей банковских и иных услуг в денежно-кредитной сфере в качестве основной цели деятельности (ст. 3 Закона). Нет серьезных правовых гарантий, обеспечивающих защиту прав и законных интересов всех потребителей услуг в денежно-кредитной сфере и в Законе ДНР от 5 июня 2015 г. № 53-ІНС «О защите прав потребителей» [11]. Так, в соответствии с данным законом судебной защите подлежат только граждане по поводу их отношений с организациями и индивидуальными предпринимателями из договоров на оказание финансовых услуг, направленных на удовлетворение их личных, семейных, домашних и иных нужд. Кроме того, в ДНР отсутствует законодательное регулирование потребительского кредитования, в то время как за рубежом вопросы потребительского кредита детально урегулированы.

Таким образом, гражданско-правовое регулирование кредитования в ДНР имеет значительные недостатки, что наглядно демонстрируется наличием проблем в правоприменительной практике. На наш взгляд, необходимо углубление правового регулирования кредитования не только в сфере гражданского права, но и в смежных отраслях. При этом одной из основных задач права является формирование определенности в правоотношениях между участниками гражданского оборота. В этой связи необходимо обеспечить четкую нормативно-правовую базу, регламентирующую поведение субъектов банковских правоотношений.

Список использованной литературы:

1. Правовые основы государственного регулирования банковского кредитования. Дис. канд. юрид. наук: 12.00.12 / Боброва О.В. - Саратов, 2000. - 213 с.
2. Витрянский В. Категории "кредит" и "кредитные правоотношения" в гражданском праве /В. Витрянский. // Хозяйство и право. - 2004. - № 9. - с. 3 - 18.
3. Гилка Е.Д. Проблемы гражданско-правового регулирования банковского кредитования // Общественные и экономические науки. Студенческий научный форум: электр. сб. ст. по мат. V междунар. студ. науч.-практ. конф. № 5(5) [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [https://nauchforum.ru/archive/SNF_social/5\(5\).pdf](https://nauchforum.ru/archive/SNF_social/5(5).pdf).

4. Экономика Донецкой Народной Республики: состояние, проблемы, пути решения: научный доклад / коллектив авторов ГУ «Институт экономических исследований»; под науч. ред. А.В. Половяна, Р.Н. Лепы; ГУ «Институт экономических исследований». – Донецк, 2018. – 260 с.

5. Гражданский Кодекс Украины: Закон Украины №435-IV от 16.01.2003 г. (с изменениями и дополнениями по состоянию на 10 мая 2014 г.) // Ведомости Верховной Рады Украины (ВВР). - 2003. - № 40-44.

6. Уголовный Кодекс ДНР [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://pravodnr.ru/lawdnr/ugolovnyiy-kodeks-dnr/>

7. Закон ДНР «О Центральном Республиканском Банке Донецкой Народной Республики» № 32-ПНС от 26.04.2019 [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://dnrsovet.su/zakonodatelnaya-deyatelnost/prinyatye/zakony/zakon-donetskoj-narodnoj-respubliki-o-tsentralnom-respublikanskom-banke-donetskoj-narodnoj-respubliki/>

8. Суханов Е.А. Гражданское право. - В 2-х тт. Полутом 2: Учебник / 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Изд-во БЕК, 2000. - 554 С.

9. Захарова, Н. Н. Кредитный договор: Как избежать неоправданных потерь при предоставлении или получении кредитных средств / Н. Н. Захарова. - М.: Концерн "Банк. деловой центр", 1996. - 121 с.

10. Постановление Центрального Республиканского Банка ДНР от 07 декабря 2018 г. № 278 «Об утверждении правил предоставления кредитов банковскими учреждениями в Донецкой Народной Республике» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://dnr-online.ru/download/postanovlenie-tsentralnogo-respublikanskogo-banka-dnr-278-ot-07-12-2018-goda-ob-utverzhenii-pravil-predostavleniya-kreditov-bankovskimi-uchrezhdeniyami-v-donetskoj-narodnoj-respublike/>

11. Закон ДНР «О защите прав потребителей» № 53-ИНС от 05.06.2015, действующая редакция по состоянию на 19.06.2015 [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://dnrsovet.su/zakon-dnr-o-zashhite-prav-potrebitelej/>