

Гурин Вячеслав Валерьевич

студент

Научный руководитель

Старцева Светлана Васильевна

старший преподаватель

ФГАОУ ВО «Самарский государственный

экономический университет»

г. Самара, Самарская область

DOI 10.31483/r-138710

УЧАСТНИКИ КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ

***Аннотация:** в статье рассматриваются основные участники кредитных отношений. Указываются их полномочия и основные направленности деятельности. Приведены нормативно-правовые акты, которые являются регуляторами данных правоотношений.*

***Ключевые слова:** кредитные отношения, банковские организации, небанковские кредитные организации, кредитор, заемщик.*

В условиях современного экономического развития, которое также характеризуется динамичными изменениями на финансовых рынках и растущем уровне глобализации экономической сферы, участники кредитных отношений играют важную роль в обеспечении стабильности и эффективности финансовой системы. Кредитные отношения представляют собой комплекс взаимодействий между субъектами, включая банки, предприятия, государственные органы и физические лица. Именно этот фактор объясняет актуальность изучения данного вопроса.

Актуальность изучения участников кредитных отношений также обусловлена необходимостью глубокого понимания их функций. В условиях возрастающей конкуренции на финансовом рынке и гибкого спроса на финансовые услуги,

эффективное управление кредитными отношениями становится важным фактором для достижения устойчивого роста и повышения конкурентоспособности хозяйствующих субъектов.

Кредитные отношения, с точки зрения юриспруденции, представляют собой совокупность правовых связей, которые возникают в процессе предоставления и эксплуатации денежных средств, в том числе их перевода между участниками таких отношений [1]. С экономической точки зрения, кредитные отношения являются совокупностью товарно-денежных отношений, связанных с возникновением и урегулированием взаимных требований и обязательств субъектов рынка в процессе осуществления хозяйственных операций [2].

Кредитные отношения возникают в рамках кредитного договора, главным регулятором которых выступает 42 глава Гражданского кодекса Российской Федерации [3]. Согласно статье 819 ГК РФ, кредитным договором признается соглашение, согласно которому банк или иная кредитная организация обязуется предоставить денежные средства заемщику в том размере и по тем условиям, которые предусмотрены договором.

Участниками кредитных отношений являются.

1. Кредитор.

Кредитор – это сторона, предоставляющая заемные денежные средства. Согласно действующему законодательству, в роли кредитора может выступать только банковская организация или иная кредитная организация, которые наделены правом на осуществление таких услуг или, иными словами, имеют лицензию, полученную от Центрального банка РФ.

Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» выделяет следующие виды субъектов, которые могут выступать в роли кредитора:

2. Банки.

Банк в соответствии с действующим законодательством считается кредитной организацией, а значит банком является юридическое лицо, осуществляю-

щее предпринимательскую деятельность, связанную с осуществлением банковских операций. Банк, как субъект отношений, связанных с кредитованием наделен следующими функциями:

- привлекать во вклады денежные средства физических и юридических лиц;
- размещать привлеченные средства от своего имени и за свой счет на определенных условиях. Такими условиями являются: возвратность, платность и срочность;
- открывать и осуществлять ведение банковских счетов.

Для того, чтобы начать осуществлять свою деятельность банк должен иметь государственную регистрацию, также он должен быть внесен в государственный реестр кредитных организаций, а самое главное иметь лицензию, полученную от Центрального Банка РФ, наличие которой как раз-таки и позволяет законно осуществлять банковские операции.

Существует несколько видов таких лицензий.

Универсальная лицензия наделяет банки полномочием осуществлять все виды банковских операций, указанных в статье 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», в том числе осуществлять переводы денежных средств, проводить инкассацию денежных средств и векселей, продавать и покупать иностранную валюту, а также привлекать драгоценные металлы физических и юридических лиц во вклады [4]. Помимо проведения операций банки могут осуществлять некоторые виды сделок. Например, выдача поручительства, сделка, заключение которой дает права требования от третьих лиц на исполнение обязательств в денежной форме, доверительное управление имуществом (в том числе и деньгами), полученное в результате заключения договора с физическими и юридическими лицами, лизинговые операции, а также выдача банковских гарантий и иные сделки, предусмотренные действующим законодательством.

Также существуют банки, осуществляющие свою деятельность по базовой лицензии. Специфика их полномочий выражается в том, что банк с базовой лицензией не вправе осуществлять банковские операции, связанные с размещением

привлеченных средств от своего имени, а также не может осуществлять операции, связанные с привлечением драгоценных металлов. Банки с базовой лицензией не могут совершать сделки, целью которых служит предоставление банковских гарантий.

3. Небанковские кредитные организации.

Небанковской кредитной организацией признает юридическое лицо, которое также может осуществлять банковские операции, однако перечень ее полномочий значительно уже. Список операций, которые могут осуществлять небанковские депозитно-кредитные организации строго предусмотрен. НДКО наделяются правом на осуществление таких операций как:

- привлекать на определенный срок денежные средства юридических лиц во вклады;
- размещать денежные средства юридических лиц, которые были привлечены во вклады, от своего имени и за свой счет;
- выдавать банковские гарантии;
- осуществлять куплю-продажу иностранной валюты от своего имени и за свой счет [5].

4. Заемщик.

В кредитных отношениях заемщиком считается лицо, получающее денежные средства в долг с обязательством их вернуть, а также обязательством уплатить проценты. В качестве заемщика могут выступать:

- 1) физические лица, обладающие полной дееспособностью;
- 2) юридические лица, действующие на основании учредительных документов;
- 3) государственные органы;
- 4) Центральный банк Российской Федерации.

Центральный банк РФ является прямым участником кредитных правоотношений, а также выполняет весьма важные функции. Во-первых, он обеспечивает стабильность банковской системы, а также осуществляет лицензирование и кон-

троль за деятельностью банковских организаций. что касается небанковских кредитных организаций, то ЦБ РФ определяет допустимые сочетания банковских операций, а также допустимые сочетания банковских операций для центрального контрагента [6].

Одной из проблем, выделяемых учеными-юристами в вопросах регулирования кредитных договоров, служит тот факт, что кредитный договор является по своей сути договором присоединения, а значит лишает возможности заемщика влиять на условия данного договора. В том числе у заемщика отсутствует право отказа от исполнений условий по кредитному договору. Согласно российскому законодательству отказ от исполнения кредита по п. 2 ст. 821 ГК РФ возможен лишь до установленного договором срока его предоставления [7]. Введение в действующее законодательство положений о возможности заемщика расторгнуть кредитный договор с кредитором сможет несколько уравнивать положение сторон данного договора.

Таким образом, изучая вопрос об участниках кредитных отношений важно отметить, что данный вопрос является весьма важным, а должное понимание полномочий субъектов таких отношений будет способствовать стабильной и правильной работе кредитных организаций.

Список литературы

1. Старцева С.В. О разграничении и соотношении договоров, опосредующих заемно-кредитные отношения / С.В. Старцева // Теория и практика общественного развития. – 2023. – №6 (182). – С. 274–279. – DOI 10.24158/tipor.2023.6.37. – EDN NKQOZW
2. Курбатова В.Г. Кредитные отношения в системе гражданско-правовых обязательств / В.Г. Курбатова, Г.З. Цибульская // Образование. Наука. Научные кадры. – 2023. – №4. – С. 66–68. – DOI 10.24412/2073-3305-2023-4-66-68. – EDN QMCLQI
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 ноября 1994 г. №51-ФЗ (ред. от 08.08.2024) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1994. – №32. – Ст. 3301.

4. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 08.08.2024) // Собрание законодательства РФ. – 1996. – №6. – Ст. 492.

5. Мальцева Т.С. Совершенствование системы депозитов физических и юридических лиц коммерческих банков / Т.С. Мальцева // Молодой ученый. – 2020. – №3 (293). – С. 361–364. – EDN BXAEFK

6. Шавалиев Р.И. Правовое регулирование национальной платежной системы в современных условиях / Р.И. Шавалиев // XV итоговая студенческая научная конференция: сборник статей конференции (Санкт-Петербург, 7 апреля 2023 года). – В 2 т. – СПб.: Санкт-Петербургский институт (филиал) федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Всероссийский государственный университет юстиции (РПА Минюста России)», 2023. – С. 242–246. – EDN TBDNID

7. Гартина Ю.А. Проблемы правового регулирования в сфере банковского кредитования / Ю.А. Гартина // Наука. Общество. Государство. – 2021. – №3 (35). – С. 16–25. – DOI 10.21685/2307-9525-2021-9-3-2. – EDN KMUEGY