

Ярулин Роман Маратович

магистрант

Научный руководитель

Чаттаев Азамат Русланович

канд. юрид. наук, доцент

ФГБОУ ВО «Государственный университет просвещения»

г. Москва

DOI 10.31483/r-149365

ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ В СФЕРЕ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

***Аннотация:** область банковского кредитования включает множество вопросов, которые требуют квалифицированного и эффективного правового управления. Банковская система, являясь важным элементом экономической структуры общества, испытывает разнообразные трудности. Эти проблемы воздействуют не только на работу финансовых организаций, но и на экономику в целом. В статье автор анализирует существующие недостатки, связанные с правовым регулированием банковского кредитования, выявляет основные проблемы и обсуждает возможные перспективные пути их решения для повышения стабильности и безопасности в банковской деятельности.*

***Ключевые слова:** банковское кредитование, кредит, правовое регулирование, кредитные риски, банк, физические лица, заемщик.*

Финансовые учреждения обладают важным значением в экономике, аккумулируя и распределяя денежные средства. Ключевым фактором для устойчивости финансовой системы и экономического роста является грамотное управление этими учреждениями. Поэтому вопросы нормативного регулирования деятельности кредитных организаций становятся чрезвычайно значимыми. Надлежащее правовое регулирование управления такими организациями обеспечивает плавное функционирование финансовой системы и способствует расширению экономики в целом.

Перед тем как переходить к вопросам, связанным с банковским кредитованием, необходимо дать ясное определение этому понятию. Заимствование финансовых средств, известное в современном мире как «кредит», берет свое начало от латинского «*creditum*», обозначающего заемные отношения. В экономических взаимодействиях данный механизм функционирует на основе предварительно согласованных условий, где одна сторона временно передает определенную денежную сумму другой [1]. Эта финансовая практика распространяется как на частных лиц, так и на организации, предусматривая непременную обязанность заемщика вернуть полученные средства в установленный договором период.

В настоящее время, даже при наличии экономических сложностей, наблюдается непрерывный рост числа выданных банковских кредитов. Это относится как к юридическим лицам, так и к обычным гражданам. Активное расширение сектора банковского кредитования в России стимулирует возникновение различных сложных вопросов. Эти вопросы приводят к целому ряду проблем, которые оказывают негативное воздействие на финансовые учреждения, предоставляющие кредиты [3].

В сфере банковского кредитования существует ряд юридических проблем, требующих внимания [5].

Прежде всего, нечеткость законодательных формулировок создает почву для конфликтов между сторонами и препятствует стандартизации кредитных условий и процедур.

Особую озабоченность вызывает слабая юридическая защита клиентов. Неудовлетворительное составление договоров с нечеткими или некомплектными условиями часто приводит к заблуждениям заемщиков. Дополнительные трудности представляют завышенные проценты и неявные сборы. Данные обстоятельства свидетельствуют о необходимости законодательного вмешательства для установления более жестких нормативов и усиления надзорных функций.

Отсутствие стандартизированных операционных протоколов создаёт напряженность и недопонимание в сфере кредитования. Разнообразие нормативных актов и регуляторных механизмов, действующих в несогласованных юрисдикциях, порождает конфликтные ситуации при администрировании банковских займов. Для обеспечения надежности и устойчивости финансового сектора критически важно внедрение унифицированных процедур.

Существуют определённые недостатки в области регулирования кредитных рисков. Нередко случается, что нормативная база не способна адекватно регулировать процессы, связанные с оценкой и управлением кредитными рисками. Возникают обстоятельства, в которых финансовые учреждения, такие как банки, сталкиваются с непредвиденными убытками вследствие недостаточно разработанного законодательства в этой сфере.

Непрерывное совершенствование нормативно-правовой базы необходимо для противодействия возникающим разновидностям финансовых махинаций, которые развиваются именно из-за существующих правовых несовершенств. Законодательные недоработки отчетливо проявляются при анализе современных схем обмана в кредитной сфере. На рис. 1 отображены ключевые недостатки в регулировании менеджмента кредитных учреждений.

Недостаточная четкость разграничения полномочий между органами управления кредитной организации. Действующее законодательство не всегда четко определяет компетенцию совета директоров, правления, единоличного исполнительного органа, что может приводить к конфликтам интересов и снижению эффективности управления.

Несовершенство требований к квалификации и деловой репутации руководителей кредитных организаций. Действующие нормативные акты устанавливают достаточно общие требования, что затрудняет объективную оценку соответствия кандидатов на руководящие должности.

Недостаточная регламентация процедур внутреннего контроля и аудита в кредитных организациях. Законодательство не в полной мере определяет обязательные элементы систем внутреннего контроля и аудита, что снижает их эффективность.

Ограниченность мер воздействия на недобросовестных руководителей кредитных организаций. Действующее законодательство предусматривает ограниченный перечень санкций, что затрудняет привлечение к ответственности лиц, допустивших нарушения в управлении.

Недостаточная регламентация процедур реорганизации и ликвидации кредитных организаций. Действующие нормы не в полной мере обеспечивают защиту прав и интересов кредиторов и вкладчиков при проведении данных процедур

Рис. 1. Основные проблемы правового регулирования управления
кредитными организациями

В сферах, связанных с банковским кредитованием, особую значимость приобретают решения, обеспечивающие надежность и защищенность. Всякий возникающий вызов может быть преодолен благодаря стратегиям, нацеленным на поддержание устойчивости системы.

Прежде всего, требуется формирование чётко регламентированных стандартов оформления кредитных обязательств. Их наличие позволит устранить правовые и организационные нестыковки, возникающие между кредитными организациями и заёмщиками. Улучшение прозрачности финансовых взаимоотношений возможно через стандартизацию процессов, что укрепит доверие между сторонами и оптимизирует их сотрудничество. Разработка единых национальных правовых норм в сфере банковского кредитования сделает рынок более предсказуемым и снизит возможные угрозы. Клиенты банков нуждаются в ясных договорных условиях и эффективных механизмах урегулирования разногласий.

Совершенствование систем контроля кредитных показателей, включая комплексный анализ портфеля займов [6], становится необходимым элементом риск-менеджмента. Параллельно требуется инвестировать в профессиональное развитие банковского персонала через систематическое обучение и проверку компетенций, что обеспечит соответствие нормативам и улучшит управление рисками.

Обновление технологий в банковском секторе, хотя и не стоит во главе сиюминутных задач, способно значительно улучшить результативность процессов выдачи займов. Интеграция блокчейна и искусственного интеллекта требует нормативного сопровождения для безопасного использования в рамках существующего законодательства. Создание резервных фондов в банках необходимо для устойчивости, поскольку финансовые буферы обеспечивают гибкость в ответ на внешние шоки и стабильность во время макроэкономических колебаний [2].

Банковское кредитование продолжает играть ключевую роль в обеспечении функционирования финансово-экономических механизмов, несмотря на существующие сложности и риски. Для полноценного понимания его значения необходимо рассматривать как теоретические основания, так и нормативно-правовые аспекты, определяющие условия предоставления заёмных средств. В условиях нарастающей макроэкономической нестабильности объёмы кредитных операций сохраняют тенденцию к увеличению, что усиливает давление на кредитную систему и выявляет ряд острых проблем. Среди наиболее заметных факторов, следует указать правовую неопределённость, фрагментарность регулирующих механизмов, а также рост числа мошеннических операций [4].

Модернизация кредитной системы требует накопления достаточных финансовых резервов и создания единой нормативной базы для обеспечения надёжности банковской структуры. Эффективное управление рисками и соблюдение юридических требований напрямую связаны с повышением профессионализма участников кредитных операций. Устойчивость и предсказуемость кредитной системы может быть усилена внедрением цифровых решений, формированием унифицированных регуляторных стандартов и совершенствованием механизмов правоприменения. Для преодоления важно реализовать комплексный подход, включающий обеспечение прозрачности процессов, улучшение правовой защиты и технологическое совершенствование с особым акцентом на защиту интересов клиентов.

Финансовый сектор требует обновления нормативной базы, чтобы обеспечить устойчивое функционирование банков. Для повышения стабильности банковской системы необходимо совершенствовать правовые механизмы, контролирующие деятельность финансовых учреждений. Необходимо ужесточить требования к управленческим структурам, включая повышение профессиональных требований к руководству кредитных учреждений, внедрение эффективных систем надзора и разработку детальных процедур реструктуризации проблемных банков. Приоритет следует уделить четкому разграничению управленческих функций и расширению санкций за нарушение нормативов.

Интеграция этих мер повысит надежность финансовой системы и оптимизирует менеджмент в кредитной сфере.

Список литературы

1. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 №325–1 (ред. от 12.12.2023) // Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации. – 1992. – №34. – Ст. 1966.
2. Буганов Д.А. Современная система банковского надзора: проблемы и пути решения / Д.А. Буганов // Вестник евразийской науки. – 2023. – Т. 15. №3. – С. 1–8.
3. Гаймалеева А.Т. Актуальные проблемы обеспечения правовой охраны интересов граждан-заемщиков, являющихся стороной договора потребительского кредита (займа) // Власть Закона. – 2017. – №1 (29). – С. 216–224. EDN YYZNQH
4. Гартин Ю.А. Проблемы правового регулирования в сфере банковского кредитования // Наука. Общество. Государство. – 2021. – Т. 9. №3. – С. 16–25. DOI 10.21685/2307-9525-2021-9-3-2. EDN KMUEGY
5. Гварлиани Т.Е. Развитие банковского регулирования и надзора в Российской Федерации / Т.Е. Гварлиани, М.А. Пашина, А.Л. Пашина // Sochi Journal of Economy. – 2022. – Т. 16. №1. – С. 11–20. EDN ROVFYL
6. Миронов В.Ю. Правовые проблемы государственного регулирования деятельности кредитных организаций в РФ / В.Ю. Миронов, Ю.С. Краснова // Молодой ученый. – 2023. – №46 (493). – С. 251–253. EDN FREHXZ
7. Шибайкин А.В. Стратегия экономической устойчивости предприятий АПК в современных российских экономических условиях / А.В. Шибайкин, Ю.В. Гордополов. – Саратов: ФГОУ ВПО «Саратовский ГАУ», 2008. – 180 с. EDN ATOYJL