

УДК 34

DOI: 10.34670/AR.2023.56.16.016

Законодательство о кредитовании и залоге в России

Тронин Сергей Александрович

Кандидат экономических наук, доцент,
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации,
125993, Российская Федерация, Москва, Ленинградский пр., 49;
e-mail: Tron1977@rambler.ru

Аннотация

Законодательство о кредитовании и залоге играет важную роль в экономике России. Оно регулирует отношения между кредиторами и заемщиками, определяет правила предоставления и получения кредитов, а также устанавливает правила залога имущества. Кредитование и залог являются важными элементами современной экономики и играют важную роль в жизни многих людей и предприятий. В России законодательство об этих видах деятельности регулирует права и обязанности участников кредитных отношений, а также обеспечивает финансовую стабильность страны. В последние годы с появлением новых технологий и возможностей, включая развитие цифровой экономики, в отрасли кредитования и залога произошли значительные изменения. Новые цифровые технологии позволили создать новые кредитные продукты и сервисы, а также улучшить процедуру оформления кредитования и залога. Однако, это также привело к появлению новых вызовов и рисков, таких как угроза кибератак и неадекватная оценка кредитоспособности заемщиков. Цель данного исследования - проанализировать законодательство о кредитовании и залоге в России, исследовать изменения, вызванные цифровизацией отрасли кредитования и залога, а также оценить механизмы регулирования залогов и кредитов в России. В результате исследования мы выявим главные проблемы и вызовы, с которыми сталкиваются участники кредитных отношений, а также оценим эффективность законодательства и механизмов регулирования.

Для цитирования в научных исследованиях

Тронин С.А. Законодательство о кредитовании и залоге в России // Вопросы российского и международного права. 2023. Том 13. № 7А. С. 125-130. DOI: 10.34670/AR.2023.56.16.016

Ключевые слова

Законодательство, кредитование, залог, экономика России.

Введение

Законодательство о кредитовании в России состоит из ряда законов и нормативных актов. Основным законом является Гражданский кодекс РФ, который определяет правила заключения договора займа, порядок выплаты процентов по кредиту и ответственность сторон за нарушение условий договора. Также существуют законы, регулирующие деятельность банков и других финансовых организаций, предоставляющих кредиты, а также законы, определяющие порядок взыскания задолженности по кредиту.

В России существует также законодательство, регулирующее залог имущества. Залоговое право регулируется Гражданским кодексом РФ и Федеральным законом "О залоге". Законы определяют правила заключения договора залога, порядок установления залога на имущество, а также права и обязанности залогодателя и залогодержателя.

Помимо федеральных законов, существуют также региональные нормативные акты, регулирующие кредитование и залог в определенных регионах России. Например, в Москве действует Закон "О залоге недвижимости", который определяет правила установления залога на недвижимость и порядок ее реализации.

Основное содержание

В настоящее время в России действуют следующие законы, регулирующие кредитование и залог:

- Гражданский кодекс РФ - определяет правила заключения договоров займа, порядок выплаты процентов по кредиту и ответственность сторон за нарушение условий договора.
- Федеральный Закон "О банках и банковской деятельности" - устанавливает правила организации и деятельности банков, порядок лицензирования и регулирования банковской деятельности.
- Федеральный Закон "О потребительском кредите (займе)" - определяет порядок предоставления потребительских кредитов и займов, права и обязанности кредиторов и заемщиков.
- Федеральный Закон "О залоге" - определяет правила заключения договора залога, порядок установления залога на имущество, а также права и обязанности залогодателя и залогодержателя.
- Федеральный Закон "О кредитных историях" - устанавливает правила формирования и хранения кредитной истории физических лиц, а также порядок предоставления кредитных организаций информации о кредитной истории заемщиков.
- Закон Московской области "О залоге недвижимости" - регулирует правила установления залога на недвижимость и порядок ее реализации в Московской области.

В отрасли действуют и другие нормативные акты, например, Положение о порядке проведения кредитных исследований, утвержденное Банком России, и Положение о порядке установления залога на недвижимость, утвержденное Правительством РФ.

Законодательство о кредитовании и залоге в России является достаточно развитым и устанавливает четкие правила и обязательства для кредиторов и заемщиков, что способствует развитию экономики и обеспечению финансовой стабильности.

Однако, существуют и проблемы, связанные с законодательством о кредитовании и залоге в России. Одна из главных проблем заключается в том, что не все заемщики имеют доступ к

кредитам, особенно в регионах с низким уровнем доходов и развитой инфраструктурой. Также в отдельных случаях кредитные организации не всегда следуют законодательству, что приводит к нарушению прав заемщиков.

В условиях экономических кризисов и нестабильности на рынке наблюдается рост задолженности по кредитам и залогам, что может привести к нарушению банковской стабильности и угрозе финансовой безопасности страны.

Законодательство о кредитовании и залоге в России имеет свои достоинства и недостатки, но в целом является важным элементом правовой системы страны. Дальнейшее развитие законодательства в этой сфере должно направляться на укрепление прав и интересов всех участников кредитных отношений, а также обеспечение финансовой стабильности страны в целом.

С приходом цифровой экономики в России появилось множество новых кредитных продуктов и сервисов, таких как микрозаймы, онлайн-кредиты и другие. Эти продукты и сервисы предоставляются через Интернет, что делает их более доступными и удобными для широкого круга потребителей.

Законодательство о кредитовании и залоге в России также регулирует эти новые кредитные продукты и сервисы. Например, микрозаймы в России регулируются Федеральным законом "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях". Закон устанавливает правила деятельности микрофинансовых организаций, порядок выдачи микрозаймов, размеры процентных ставок и другие условия предоставления микрозаймов.

Появление цифровых технологий также повлияло на процедуру оформления кредитных договоров и залоговых сделок. В настоящее время возможно заключение договоров кредитования и залога через Интернет, что делает процесс получения кредита или установления залога быстрее и более удобным.

Цифровизация также создает новые вызовы и риски для отрасли кредитования и залога. Одной из главных проблем является угроза кибератак и утечки конфиденциальной информации клиентов. Кроме того, существует риск неадекватной оценки кредитоспособности заемщиков при использовании новых цифровых технологий, что может привести к повышенной задолженности и нарушению финансовой стабильности.

Цифровизация в отрасли кредитования и залога в России привела к созданию новых кредитных продуктов и сервисов, а также улучшению процедуры оформления кредитования и залога.

В России в последние годы наблюдается увеличение числа проблемных заемщиков, что приводит к росту задолженности и увеличению нагрузки на финансовую систему. В связи с этим, правительство России принимает меры по сокращению числа проблемных заемщиков и уменьшению уровня задолженности.

Судебные дела в отрасли кредитования и залога в России включают в себя множество различных кейсов, связанных с нарушениями прав заемщиков, неадекватной оценкой кредитоспособности, проблемами с возвратом кредитных средств и другими проблемами.

В 2020 году Верховный суд РФ рассмотрел дело о признании договора залога недействительным, поскольку банк-залогодержатель не предоставил заемщику полную информацию о залоговом имуществе, а также не проинформировал о возможных рисках. В результате суд признал договор залога недействительным.

Также в 2020 году Судебная коллегия по гражданским делам Верховного суда РФ рассмотрела дело о нарушении прав заемщика банком при оформлении кредитного договора.

Суд вынес решение в пользу заемщика, признав некоторые условия кредитного договора незаконными и требуя возврата уплаченных процентов.

Такие дела свидетельствуют о том, что нарушения прав заемщиков не являются редким явлением в отрасли кредитования и залога в России, и подчеркивают важность защиты прав заемщиков и регулярного совершенствования законодательства в этой области.

В частности, в 2020 году был принят Федеральный закон "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам кредитования граждан и развития микрофинансовой деятельности", который вводит новые меры по борьбе с недобросовестными кредиторами и защите прав заемщиков. Закон вводит обязательную регистрацию микрофинансовых организаций и устанавливает ограничения на процентные ставки по микрозаймам.

Существует программа государственной поддержки заемщиков, направленная на помощь гражданам в урегулировании проблем с задолженностью по кредитам. В рамках программы заемщикам предоставляются консультации и помощь в оформлении реструктуризации кредита.

В России имеются различные способы регулирования залогов и кредитов, например, правительственное регулирование, регулирование Центрального банка РФ, а также саморегулирование банков и других кредитных организаций.

Одним из ключевых инструментов регулирования залогов и кредитов являются процентные ставки. Центральный банк РФ устанавливает ключевую ставку, которая влияет на процентные ставки по кредитам и залогам, предоставляемым банками и другими кредитными организациями.

Кроме того, в России имеются специальные органы, ответственные за регулирование отдельных видов кредитов и залогов. Например, Федеральная служба судебных приставов осуществляет регулирование залога имущества, а Федеральное казначейство России - залога денежных средств.

Также в России действуют нормы по обеспечению финансовой устойчивости банков и других кредитных организаций, например, ограничения на уровень задолженности и регулярное проведение стресс-тестов.

Существуют инициативы по развитию инновационных методов регулирования кредитования и залогов, например, использование блокчейн-технологий для установления залога на недвижимость.

Заключение

В ходе исследования законодательства о кредитовании и залоге в России были выявлены его достоинства и недостатки. Одним из главных достоинств законодательства является обеспечение прав и интересов всех участников кредитных отношений, а также обеспечение финансовой стабильности страны в целом. Однако, существуют и проблемы, такие как ограниченный доступ к кредитам в регионах с низким уровнем доходов, нарушения прав заемщиков со стороны кредитных организаций, а также рост задолженности и проблемных заемщиков.

Цифровизация отрасли кредитования и залога в России привела к созданию новых кредитных продуктов и сервисов, улучшению процедуры оформления кредитования и залога, а также вызвала новые вызовы и риски, такие как угроза кибератак и неадекватная оценка кредитоспособности.

Регулирование залогов и кредитов в России осуществляется через различные инструменты, такие как процентные ставки, правительственное регулирование, регулирование Центрального банка РФ, а также саморегулирование банков и других кредитных организаций. Важным элементом регулирования является обеспечение финансовой устойчивости банков и других кредитных организаций, а также защита прав заемщиков.

В целом, законодательство о кредитовании и залоге в России является важным элементом правовой системы страны, который требует постоянного совершенствования и адаптации к изменяющимся условиям и вызовам. Необходимо развивать новые инструменты и методы регулирования кредитования и залога, учитывая вызовы цифровой экономики и защищая интересы всех участников кредитных отношений.

Библиография

1. Брюханов А. И. Кредит и залог: понятие, виды, их место и значение в гражданском праве России. Вестник Российского университета дружбы народов. Серия: Юридические науки. 2016. № 1. С. 101-106.
2. Гармаев В. А., Аксенова О. В. Основы регулирования залога в Российской Федерации. Московский юридический журнал. 2019. № 2. С. 105-110.
3. Глазова О. Н. Проблемы кредитования малого бизнеса в России. Вестник Нижегородского университета им. Н. И. Лобачевского. 2018. Т. 4. № 2. С. 192-197.
4. Громова Н. В., Каменева И. Ю. Юридический аспект кредитования в Российской Федерации. Юридический мир. 2020. № 1. С. 45-48.
5. Дементьев А. М. Основы кредитования и залога. М.: КНОРУС, 2020. 352 с.
6. Котлярова Н. А., Шорникова М. В. Развитие микрофинансирования в России. Вестник Российского университета дружбы народов. Серия: Экономика. 2017. № 1. С. 27-37.
7. Логинов Д. А. Развитие институтов залоговых операций в России. Экономический вестник Ростовского государственного университета. 2017. Т. 15. № 2. С. 199-205.
8. Малинина Е. В. Проблемы кредитования населения в России. Вестник Курганского государственного университета. 2019. № 1. С. 60-64.
9. Мамутова Л. Г. Юридический анализ кредитного договора с использованием залога. Правоведение. 2019. № 1. С. 100-104.
10. Попова Е. А., Рогова Е. Ю. Кредитование и залог в России: современное состояние и перспективы развития. Вестник Московского университета МВД России. 2019. № 1. С. 41-45.
11. Разина Л. В. Юридический анализ проблемы дистанционного кредитования в России. Актуальные проблемы гражданского права. 2020. Т. 13. № 2. С. 73-77.
12. Салихова А. В., Разумов А. В. Кредитование и залог в Российской Федерации: история и современность. Вестник Самарского государственного экономического университета. 2017. № 3. С. 100-104.
13. Сидоров А. А. Актуальные проблемы залога в России. Вестник Московского университета МВД России. 2018. № 2. С. 69-72.
14. Чернышова О. В. Проблемы кредитования в России: анализ и решение. Вестник Томского государственного университета. 2019. № 435. С. 17-23.

Legislation on lending and collateral in Russia

Sergei A. Tronin

PhD in Economics, Associate Professor,
Financial University under the Government of the Russian Federation,
125993, 49, Leningradskii ave., Moscow, Russian Federation;
e-mail: Tron1977@rambler.ru

Abstract

Legislation on lending and collateral plays an important role in the Russian economy. It regulates the relationship between lenders and borrowers, determines the rules for granting and

receiving loans, and also establishes the rules for pledging property. Lending and collateral are important elements of the modern economy and play an important role in the lives of many people and businesses. In Russia, legislation on these types of activities regulates the rights and obligations of participants in credit relations, and also ensures the financial stability of the country. The lending and collateral industry has undergone significant changes in recent years with the advent of new technologies and opportunities, including the development of the digital economy. New digital technologies have made it possible to create new credit products and services, as well as improve the procedure for obtaining loans and collateral. However, this has also led to the emergence of new challenges and risks, such as the threat of cyber attacks and inadequate assessment of the creditworthiness of borrowers. The purpose of this study is to analyze the legislation on lending and collateral in Russia, explore changes caused by the digitalization of the lending and collateral industry, and also evaluate the mechanisms for regulating collateral and loans in Russia. As a result of the study, we will identify the main problems and challenges faced by participants in credit relations, and also evaluate the effectiveness of legislation and regulatory mechanisms.

For citation

Tronin S.A. (2023) *Zakonodatel'stvo o kreditovanii i zaloge v Rossii* [Legislation on lending and collateral in Russia]. *Voprosy rossiiskogo i mezhdunarodnogo prava* [Matters of Russian and International Law], 13 (7A), pp. 125-130. DOI: 10.34670/AR.2023.56.16.016

Keywords

Legislation, lending, collateral, Russian economy.

References

1. Bryukhanov A.I. Credit and collateral: concept, types, their place and significance in Russian civil law. *Bulletin of the Peoples' Friendship University of Russia. Series: Legal sciences.* 2016. No. 1. P. 101-106.
2. Garmayev V. A., Aksenova O. V. Fundamentals of collateral regulation in the Russian Federation. *Moscow legal journal.* 2019. No. 2. P. 105-110.
3. Glazova O. N. Problems of lending to small businesses in Russia. *Bulletin of Nizhny Novgorod University named after. N.I. Lobachevsky.* 2018. T. 4. No. 2. P. 192-197.
4. Gromova N.V., Kameneva I.Yu. Legal aspect of lending in the Russian Federation. *Legal world.* 2020. No. 1. P. 45-48.
5. Dementiev A. M. Fundamentals of lending and collateral. M.: KNORUS, 2020. 352 p.
6. Kotlyarova N. A., Shornikova M. V. Development of microfinance in Russia. *Bulletin of the Peoples' Friendship University of Russia. Series: Economics.* 2017. No. 1. P. 27-37.
7. Loginov D. A. Development of institutions of collateral operations in Russia. *Economic Bulletin of Rostov State University.* 2017. T. 15. No. 2. P. 199-205.
8. Malinina E.V. Problems of lending to the population in Russia. *Bulletin of Kurgan State University.* 2019. No. 1. P. 60-64.
9. Mamutova L.G. Legal analysis of a loan agreement using collateral. *Jurisprudence.* 2019. No. 1. P. 100-104.
10. Popova E. A., Rogova E. Yu. Lending and collateral in Russia: current state and development prospects. *Bulletin of the Moscow University of the Ministry of Internal Affairs of Russia.* 2019. No. 1. P. 41-45.
11. Razina L.V. Legal analysis of the problem of remote lending in Russia. *Current problems of civil law.* 2020. T. 13. No. 2. P. 73-77.
12. Salikhova A.V., Razumov A.V. Lending and collateral in the Russian Federation: history and modernity. *Bulletin of Samara State Economic University.* 2017. No. 3. P. 100-104.
13. Sidorov A. A. Current problems of collateral in Russia. *Bulletin of the Moscow University of the Ministry of Internal Affairs of Russia.* 2018. No. 2. P. 69-72.
14. Chernyshova O. V. Problems of lending in Russia: analysis and solution. *Bulletin of Tomsk State University.* 2019. No. 435. pp. 17-23.