

**LEGAL REGULATION OF BANK LENDING TO BUSINESS ENTITIES  
IN THE RUSSIAN FEDERATION**

**Balanyuk L.L.<sup>1</sup>, Bashaeva E.I.<sup>2</sup> (Russian Federation)**

**Email: Balanyuk515@scientifictext.ru**

<sup>1</sup>*Balanyuk Leonid Leonidovich - Candidate of legal sciences, Associate  
Professor;*

<sup>2</sup>*Bashaeva Elina Ibragimovna – Student,  
DIRECTION JURISPRUDENCE,  
DEPARTMENT OF CIVIL LAW DISCIPLINES,  
FEDERAL STATE BUDGETARY EDUCATIONAL INSTITUTION OF  
HIGHER EDUCATION  
RUSSIAN UNIVERSITY OF ECONOMICS G.V. PLEKHANOV,  
MOSCOW*

**Abstract:** *at the current stage of development in our country, we are doing everything possible to do everything possible so that you are aware of all the events. Particular attention is paid to the problematic aspects and development prospects of bank lending to business in the Russian Federation. In order to improve theoretical and methodological approaches to the formation of a system of crediting business entities, specific principles of crediting enterprises in this sector of the economy have been clarified, which should be clarified when developing its structural elements. The relevance of the topic of the article is determined by the theoretical and practical issues of legal regulation of lending to small and medium-sized businesses at the current stage of development of the Russian state.*

**Keywords:** *bank, loans, loans, entrepreneurship, lending, credit market.*

**ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ  
СУБЪЕКТОВ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**Баланюк Л.Л.<sup>1</sup>, Башаева Э.И.<sup>2</sup> (Российская Федерация)**

<sup>1</sup>*Баланюк Леонид Леонидович – кандидат юридических наук, доцент;*

<sup>2</sup>*Башаева Элина Ибрагимовна – студент,  
направление: юриспруденция,  
кафедра гражданско-правовых дисциплин,  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова,  
г. Москва*

**Аннотация:** на современном этапе развития предпринимательства в нашей стране весьма актуальным и своевременным дополнением системы государственной поддержки предпринимательства в России должна стать многоуровневая и многокомпонентная система кредитования субъектов предпринимательской деятельности. В статье рассматриваются порядок и условия кредитования субъектов предпринимательской деятельности. Особое внимание обращено к проблемным аспектам и перспективам развития банковского кредитования предпринимательской деятельности в Российской Федерации.

С целью совершенствования теоретико-методологических подходов к формированию системы кредитования субъектов предпринимательской деятельности уточнены специфические принципы кредитования предприятий данного сектора экономики, которые должны быть уточнены при разработке ее структурных элементов. Актуальность темы статьи определена теоретическими и практическими вопросами нормативно-правового регулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства на современной стадии развития российского государства.

**Ключевые слова:** банк, кредиты, займы, предпринимательство, кредитования, кредитный рынок.

Многое в нашей стране зависит от стабильности и степени развития среднего предпринимательства.

За границей, в странах, которые уже экономически развиты, на эту деятельность приходится основная доля налоговых отчислений и большая часть валового внутреннего продукта (ВВП) - до 50 - 70 процентов. В России ситуация обстоит иначе: больше пятидесяти пяти процентов ВВП образовывается крупными промышленными холдингами, а субъектам малого и среднего предпринимательства приходится гораздо сложнее осуществлять свою деятельность. Однако, за последнее время, доля ВВП от малого предпринимательства в России выросла более чем в два раза, но существенно положение дел это не поменяло.

Кредитный рынок - это важный поддерживающий фактор субъектов малого и среднего предпринимательства. Стимулировать появление новых предпринимателей, а также процветания действующих, помогает предоставление им доступа к кредитным ресурсам.

Одним из основных факторов, препятствующих развитию предпринимательства в Российской Федерации, является нехватка заемных средств для лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью, которая говорит об отсутствии возможности заключения субъектами предпринимательской деятельности кредитного договора по следующим причинам:

1. В основном предлагаемый процент по кредиту слишком высок;
2. Отсутствие имущества, которое могло бы служить обеспечением по кредиту;
3. Многие кредитные организации предлагают очень ограниченный набор финансовых инструментов и услуг;
4. Кредитовать дорогостоящие и долгосрочные инвестиционные проекты соглашается далеко не каждая кредитная организация;

Кредитный договор, предметом которого могут служить только безналичные денежные средства, относят к разновидности договора займа по ряду причин:

1. Положения о кредитном договоре и договоре займа находятся в одной главе, которая носит название «Заем и Кредит».

2. В пункте 2 статьи 819 Гражданского кодекса Российской Федерации содержатся нормы, позволяющие применять к отношениям в сфере кредитного договора положения, применяемые к договору займа, то есть допущение аналогии закона говорит об однородности и сходстве регулируемых отношений.

Отличия от договора займа «не носят столь существенного характера, чтобы признать кредитный договор самостоятельным гражданско-правовым договором, но для того, чтобы эти отношения носили полноценный характер, требуется отдельное правовое регулирование.

Е.А. Суханов отмечает: «...выдача большинства кредитов осуществляется в безналичной форме, т.е. предметом кредитных отношений становятся права требования, а не деньги в виде денежных купюр (вещей)» [1].

Среди ученых нет однозначного определения кредитному договору, существуют разные мнения согласно которым, кредитный договор является самостоятельным гражданско-правовым договором.

Чебоньян Т.Г. пишет: «Несмотря на то, что данные договоры имеют достаточное количество схожих признаков, они имеют и различие, которые «побудили законодателя к отдельному регулированию отношений, вытекающих из договора займа и кредита»[4].

«Предметом всякого обязательства являются действия обязанной стороны, и применительно к договорам говорят о сложном предмете договора, включающим в себя два рода объектов: как действия обязанных сторон (юридический объект), так и подлежащее передаче имущество (материальный объект)»[**Ошибка! Источник ссылки не найден.**]. В этом случае, предметом кредитного договора будет выдача банком кредита в виде денежных средств, а также действия заемщика по возврату полученной суммы кредита и процентов за пользование кредитом.

Далее некоторые ученые указывают на самостоятельность кредитного договора так, что он является разновидностью договора займа. Например, Е.А. Павлодский отмечает, что «гражданскому законодательству известны

два самостоятельных договора – займа и кредита. Эти договоры имеют много общего.... Однако данные договоры имеют и существенные различия, что побудило законодателя к отдельному регулированию отношений, вытекающих из договора займа и кредита» [3].

Данные мнения, точки зрения, рассматривающие проблему соотношения кредитного договора и договора займа вполне аргументированы. На самом деле, кредитный договор содержит основные отличительные черты договора займа (из договора вытекает обязанность заемщика возвратить кредитору вещь, определяемую родовыми признаками в установленный срок), однако, кредитный договор обладает и своими, так называемыми, видообразующими признаками.

Гражданский кодекс Российской Федерации это основной законодательный акт на сегодняшний день, которое регулирует банковское кредитование. Он содержит нормы о кредитном договоре. Также банковское кредитование регулируют такие положения как:

1. ФЗ «О банках и банковской деятельности»;
2. ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)».

Функцию подзаконного регулирования банковского считающегося заключенным с момента передачи его предмета (абзац. 2 пункт 1 статья 807 ГК РФ)

Таким образом, можно сделать вывод, что становление и развитие института банковского кредитования предпринимательской деятельности тесно связано. Кредитования выполняют акты :

- Президента РФ;
- Правительства РФ;
- Банка России;
- Минфина России и Министерства РФ по налогам и сборам.

Среди подзаконных источников существенной значение имеют акты Банка РФ, так как они устанавливают режим предоставления кредитов, последовательность действий при начислении процентов по операциям, их отражения по счетам бухгалтерского учета и многое другое.

Следует уделить внимание локальным нормативным актам. Такие акты разрабатываются и утверждаются определенным банком, управляющим учетной политикой, политикой банка по размещению средств и процедурами по размещению банком денежных средств и другими направлениями в деятельности коммерческих банков.

В качестве примера можно рассмотреть быть Регламент предоставления кредитов юридическим лицам Сбербанком России и его филиалами от 8 декабря 1997 г. № 285 - р (с изменениями и дополнениями), утвержденный Комитетом Сбербанка РФ по предоставлению кредитов и инвестиций.

Таким образом, можно сделать вывод, что совершенствование нормативно - правового регулирования кредитования предпринимательства является важной задачей любого современного

государства. Современный уровень и новые приоритеты развития предпринимательства, значительное изменение российского законодательства требуют здоровой правовой основы государственной политики малого предпринимательства. Вследствие роста предпринимательской деятельности, возрастает потребность в регулировании предпринимательства.

Эффективное взаимодействие финансовых институтов и предпринимателей можно вести только под частым контролем государства. Сейчас, на современном этапе развития предпринимательства, государство имеет множество способов и методов воздействия на предпринимательскую деятельность.

Взаимодействие власти и предпринимательских структур становится наиболее важным вопросом, как в экономическом, так и в политическом контекстах.

Кредитные правоотношения между участниками гражданского оборота оформляются с помощью кредитного договора. Исходя из п. 2 ст. 819 ГК РФ и гл. 36 ГК РФ можно сделать вывод о том, что кредитный договор, а также договор безвозмездного пользования являются разновидностями договора займа.

Важным отличием от договора займа это то, что кредитный договор в силу дефиниции ст. 819 ГК РФ является консенсуальным, то есть согласованным. Кредит предоставляется кредитором во исполнение принятого на себя обязательства. В этом заключается существенное отличие кредитного договора от реального договора займа, с формированием законодательной базы, регулирующей кредитование субъектов предпринимательской деятельности.

Принятие и вступление в силу специализированных нормативно-правовых актов, регулирующих правоотношения по финансированию и кредитованию субъектов предпринимательской деятельности, должно стать началом нового этапа развития предпринимательской деятельности в Российской Федерации.

Нами предлагается авторское определение банковского кредитования субъектов предпринимательской деятельности, под которым следует понимать банковскую операцию кредитной организации, состоящую в размещении привлеченных во вклады денежных средств клиентов на счетах предпринимателей, у которых в связи с этим возникает право требования данных средств, при этом принципы возвратности и платности реализуются за счет прибыли от осуществления предпринимательской деятельности, а также иных доходов.

В заключение хочется отметить следующее: в целях своевременного получения в требуемых объемах денежных средств предпринимателями, после заключения ими кредитного договора следовало бы устранить возможность одностороннего отказа кредитора от предоставления кредита,

и установить судебный порядок расторжения кредитного договора в случае невозможности возврата суммы кредита в срок, если кредитор, в свою очередь, представит доказательства данного обстоятельства.

### *Список литературы / References*

1. Гражданский кодекс РФ.
2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 (последняя редакция).
3. Павлодский Е.А. Договоры организаций и граждан с банками. М., 2012. С. 4-10.
4. Чебоньян Т.Г. Кредитный договор: актуальные вопросы гражданского права и проблемы применения судами отдельных положений гражданского законодательства: Монография. / Т.Г. Чебоньян. Ростов н/Д.: Дониздат, 2013. 378 с.
5. Швачко Н.А. Гражданско-правовое положение потребителя как субъекта кредитного договора: автореф. дис. к. ю. н. / Н.А. Швачко. Москва, 2013. 29 с.