

ФИНАНСЫ ГОСУДАРСТВА И ПРЕДПРИЯТИЙ FINANCES OF THE STATE AND ENTERPRISES

УДК 336.7

DOI 10.52575/2687-0932-2025-52-2-359-371

EDN IMYSWD

О стандартах качества кредитной деятельности банков и защите прав заемщиков

¹ Кроливецкая В.Э., ² Солдатенкова И.В.

¹ Петербургский государственный университет путей сообщения Императора Александра I
Россия, 190031, г. Санкт-Петербург, Московский пр-т, 9

² Гатчинский государственный университет
Россия, 188300, г. Гатчина, ул. Рощинская, 5
mail26@yandex.ru, inna_soldatenkova@mail.ru

Аннотация. В статье рассмотрены исторические аспекты регулирования кредитной деятельности банков в розничном секторе, а также надзора за соблюдением прав и законных интересов банковских заемщиков. Отдельное внимание уделено содержанию Стандарта защиты прав и законных интересов ипотечных заемщиков, введенного с 1 января 2025 года, его нормам и требованиям, а также процессу вынесения надзорного решения Комитетом по стандартам деятельности кредитных организаций за их соблюдением отдельными банками и мерам надзорного реагирования за их несоблюдением. Авторами предложен вариант применения к банкам, нарушающим отдельные нормы Стандарта, мер предупредительного и принудительного характера, которые отсутствуют в Надзорном стандарте. Это позволит конкретизировать ответственность банковских кредитных организаций за нарушение положений Стандарта по защите прав и законных интересов ипотечных заемщиков.

Ключевые слова: финансовое регулирование и финансовый надзор в сфере розничного кредитования, Стандарт защиты прав и законных интересов ипотечных заемщиков, меры надзорного реагирования за нарушение норм Стандарта, стандарты качества кредитной деятельности банков, стандартизация банковской деятельности

Для цитирования: Кроливецкая В.Э., Солдатенкова И.В. 2025. О стандартах качества кредитной деятельности банков и защите прав заемщиков. *Экономика. Информатика*, 52(2): 359–371. DOI 10.52575/2687-0932-2025-52-2-359-371 EDN IMYSWD

On Quality Standards for Banks' Lending Activities and Protection of Borrowers' Rights

¹ Valeria E. Krolivetskaya, ² Inna V. Soldatenkova

¹ Petersburg State Transport University of Emperor Alexander I
9 Moskovsky Ave., St. Petersburg 190031, Russia

² Gatchina State University
5 Roshchinskaya St., Gatchina 188300, Russia
mail26@yandex.ru, inna_soldatenkova@mail.ru

Abstract. The article is focused on historical aspects of regulation of banks' lending activities in the retail sector and supervision of their compliance with the rights and legitimate interests of bank borrowers. Special

© Кроливецкая В.Э., Солдатенкова И.В., 2025



attention is paid to the content of the Standard for the Protection of the Rights and Legitimate Interests of Mortgage Borrowers introduced on January 1, 2025, its norms and requirements, as well as to the process of the Committee on Standards of Credit Institutions making a supervisory decision on whether individual banks respect the above rights and interests and what supervisory response measures should be taken in case of their failure to do so. The authors propose that some preventive and compulsory measures that are not included into the Supervisory Standard should be applied to banks violating certain Standard provisions. This will make it possible to specify the responsibility of credit institutions for the violation of the Standard clauses concerning the protection of the rights and legitimate interests of mortgage borrowers.

Keywords: financial regulation and financial supervision in the field of retail lending, Standard for the protection of the rights and legitimate interests of mortgage borrowers, supervisory response measures for violation of the Standard, quality standards for banks' lending activities, standardization of banking activities

For citation: Krolivetskaya V.E., Soldatenkova I.V. 2025. On Quality Standards for Banks' Lending Activities and Protection of Borrowers' Rights. *Economics. Information technologies*, 52(2): 359–371 (in Russian). DOI 10.52575/2687-0932-2025-52-2-359-371 EDN IMYSWD

Введение

В современной рыночной экономике финансовый рынок выполняет функцию перераспределения временно свободных денежных средств хозяйствующих субъектов и домохозяйств, а также государства посредством использования различных финансовых инструментов, создания финансовых продуктов и услуг. В этих условиях возрастает роль регулирования этого рынка, которое направлено на обеспечение правомерности и безопасности осуществления финансовыми посредниками своей деятельности, на защиту потребителей финансовых услуг и инвесторов, повышение доступности и прозрачности финансовых услуг, их понятности для экономических агентов, а также на обеспечение эффективности и конкурентоспособности финансового рынка [Солдатенкова, 2019].

Современное финансовое регулирование или регулирование финансового рынка представляет собой совокупность трех самостоятельных, но тесно взаимосвязанных процедур:

- пруденциального регулирования;
- регулирования бизнес-поведения посредников финансового рынка, от которого зависят безопасность потребителей финансовых услуг, обеспечение их прав и реализация интересов, устранение причин появления жалоб на деятельность финансовых посредников;
- осуществления мониторинга финансового рынка (для обеспечения финансовой стабильности и предотвращения распространения кризисных явлений) путем создания специальных механизмов управления системными рисками финансовых посредников [Кроливецкая, Солдатенкова, 2020].

Пруденциальное регулирование подразумевает регулирование рисков финансовых посредников со стороны государства. Такие риски возникают в процессе осуществления финансовыми посредниками своей деятельности на финансовых рынках. Что касается кредитных организаций, то пруденциальное регулирование осуществляется в форме издания нормативно-правовых актов и предписаний ЦБ РФ в целях обеспечения таких условий банковской деятельности, которые связаны с минимизацией рисков потери ликвидности и платежеспособности, а также с повышением финансовой надежности банков. Пруденциальное регулирование, таким образом, реализуется через установление норм и ограничений для кредитных организаций, а также посредством надзора над их соблюдением [Злобина, 2009].

Пруденциальное регулирование и защита потребителей финансовых услуг тесно взаимосвязаны, поскольку, как правильно отмечает Е.И. Злобина, в их основе лежит минимизация рисков как финансовых институтов, так и получателей финансовых услуг. [Злобина, 2009] Защищая потребителей кредитных продуктов и услуг от неправомерных действий кредитных организаций, пруденциальное регулирование не только оберегает заемщиков, но и снижает риски кредитных организаций, возникающие в процессе

кредитования. Пруденциальное регулирование, как и защита прав потребителей финансовых услуг, осуществляется путем создания стандартов кредитования физических лиц в зависимости от стадии кредитного процесса [Злобина, 2010].

Основная часть

Стандарты кредитования различаются по типам. Каждый тип стандарта, с одной стороны, представляет собой инструмент реализации мер пруденциального регулирования, а с другой – мер регулирования бизнес-поведения кредитных организаций, реализуемых посредством поведенческого надзора со стороны органов финансового регулирования (рис. 1).

Пруденциальное регулирование осуществляется Банком России от лица государства, а также со стороны Правительства РФ. Защита же потребителей финансовых услуг (посредством регулирования бизнес-поведения финансовых посредников) осуществляется органами государственной власти, а также профессиональными сообществами в лице саморегулируемых организаций (СРО). В первом случае речь идет о контроле выполнения финансовыми посредниками действующих формальных норм и правил (федеральных законов, нормативных актов и предписаний Банка России, постановлений Правительства), а во втором – о соблюдении неформальных правил и норм соответствующих СРО (стандартов, кодексов и т. п.). В дополнение к ним поведенческий надзор в РФ осуществляется также через институт финансового уполномоченного. [Ситник, 2023]

В соответствии со ст. 24.1 федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности», отношения между кредитными организациями, а также между кредитными организациями и их клиентами могут регулироваться не только нормами федеральных законов и нормативными актами Банка России, но и стандартами деятельности кредитных организаций. К настоящему времени выделяется три их вида:

- стандарты защиты прав и законных интересов получателей банковских услуг, включающие в себя правила предоставления (раскрытия) информации потребителям банковских услуг об услуге и о лице, ее предоставляющем, и уведомления о рисках, связанных с указанной услугой;

- стандарты совершения операций на финансовом рынке;

- стандарт корпоративного управления.

На наш взгляд, появление на российском финансовом рынке такого регуляторного инструментария является крайне важным для дальнейшего развития процессов кредитования. Как верно отмечает Е.И. Злобина [Злобина, 2010], важной функцией стандартов является разделение финансовых посредников на применяющих их положения и не применяющих, что непосредственно создает базу для установления доверия к посредникам, которые следуют положениям стандартов.

Органом, ответственным как за утверждение указанных стандартов, так и Надзорного стандарта за их соблюдением является созданный в мае 2024 года Комитет по стандартам деятельности кредитных организаций, в состав которого входят представители Банка России, Минфина России и иные представители, определяемые Правительством Российской Федерации, а также представители ассоциаций (союзов) кредитных организаций. При этом следует отметить, что еще до создания такого коллегиального органа Банк России совместно с банковскими ассоциациями уделял должное внимание необходимости стандартизации банковских процессов, выделяя кредитование как одно из приоритетных направлений для ее внедрения и указывая, что одной из ключевых причин развития этого направления поведенческого надзора является низкая степень доверия между банками и заемщиками, в особенности в сегменте ипотеки. [Мамута, Цыганов, Языков, 2019].

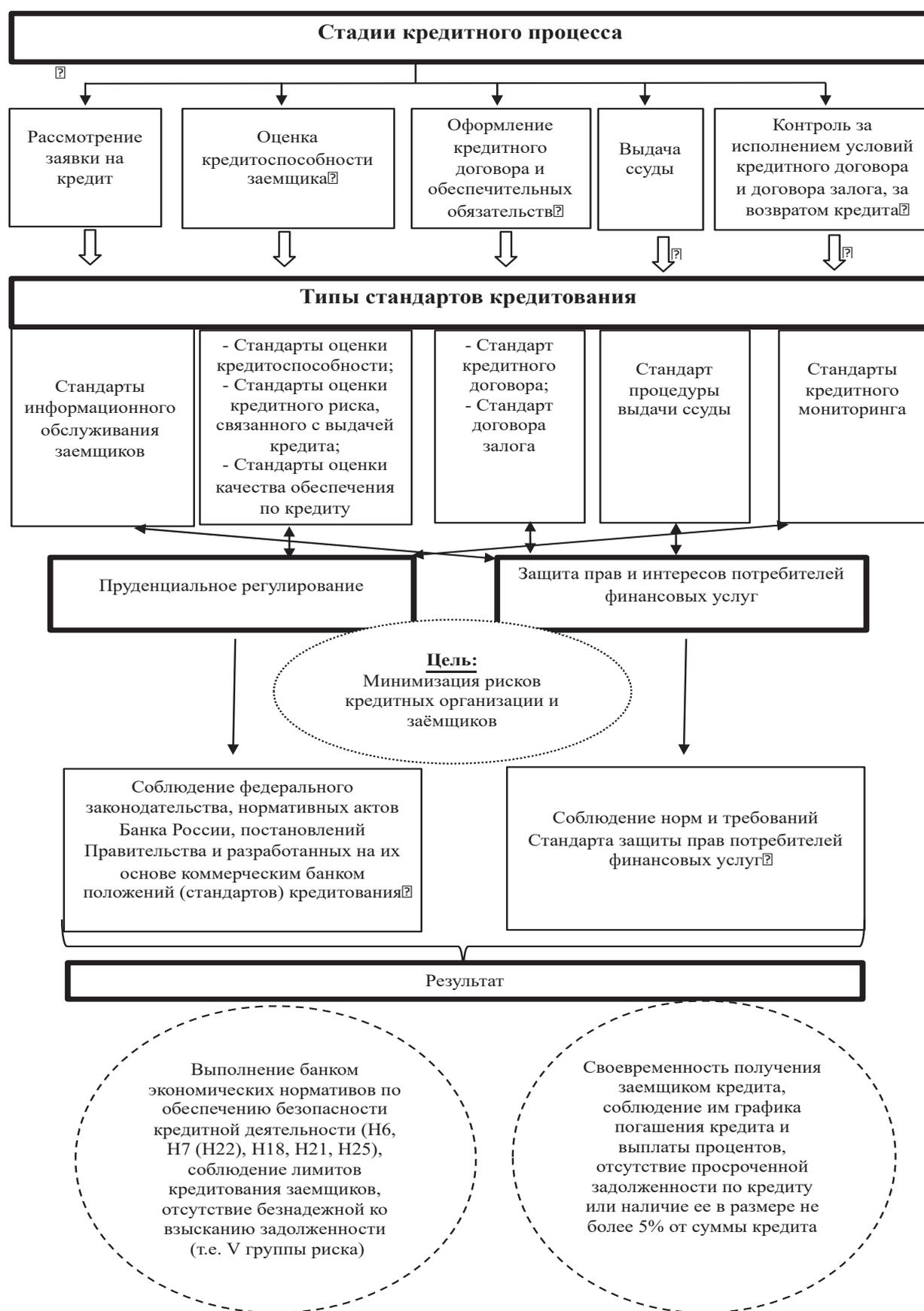


Рис. 1. Взаимосвязь пруденциального регулирования и защиты потребителей кредитных услуг
 Fig. 1. The relationship between prudential regulation and protection of credit service consumers

Источник: составлено авторами с использованием [Злобина, 2009]

Таким образом, актуальными инструментами регулирования деятельности банков на кредитном рынке являются: стандарты кредитования и стандарты защиты прав и законных интересов заемщиков-потребителей кредитных услуг. Стандарты кредитования каждая кредитная организация должна разрабатывать, модифицировать и внедрять самостоятельно с учетом специфики своей клиентуры и ее потребностей в кредитных ресурсах. Стандарты должны разрабатываться по отдельным категориям заемщиков: отдельно для розничных клиентов банков (физических лиц) и отдельно для корпоративных клиентов банка – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также для банков-заемщиков МБК. Внутри каждой группы заемщиков действуют стандарты кредитования по отдельным видам кредитов. Стандарты кредитования представляют собой формальные и неформальные нормы и правила организации кредитного процесса: формальные нормы и правила устанавливаются государственными органами, а неформальные – саморегулируемыми организациями. Особенностью и специфической функцией этих стандартов является реализация с их помощью мер как пруденциального регулирования, так и защиты прав и законных интересов заемщиков банков. В дополнение к вышеуказанным стандартам при построении своих бизнес-процессов в части кредитования финансовые посредники могут также закреплять требования к квалификации банковских специалистов, работающих с этими финансовыми продуктами, в том числе разрабатывая внутренние профессиональные стандарты, о которых писали ряд авторов [Коршунова, Нурмухаметов, 2020; Фадейкина, Доля, 2018; Фадейкина, Швецова, Степанов, Припутенко, 2021; Швецова, 2019], или же внедряя уже имеющиеся в банковской практике разработки. Однако важно разграничивать эти стандарты от стандартов, непосредственно описывающих процессы кредитования, поскольку профессиональные стандарты в стадиях кредитного процесса участвуют лишь опосредованно и скорее выступают инструментарием добросовестного финансового консультирования, укрепляя доверие заемщиков к банку и его представителям.

Начало созданию стандартов защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг в России положил посткризисный период конца 90-х гг. XX века. Одними из первых законодательных инициатив такого рода выступили федеральные законы «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» и «О защите прав потребителей». До того, как был издан федеральный закон от 21.12.2013 N353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», в практике регулирования применялись положения стандартов раскрытия информации при предоставлении таких кредитов (изданы ФАС и ЦБ в 2005 г. [Письмо ФАС РФ N ИА/7235, Банка России N 77-Т от 26.05.2005]). Переход к активной фазе обсуждения необходимости стандартизации процессов банковского кредитования начался после событий мирового финансового кризиса 2008 года, когда вопросам правового регулирования защиты прав и интересов потребителей финансовых услуг стали уделять пристальное внимание финансовые регуляторы многих стран [Ситник, 2023], в числе которых была и Россия.

В 2008 г. Ассоциацией региональных банков России (в настоящее время – Ассоциация банков России) был одобрен «Кодекс ответственного потребительского кредитования» [Принципы Кодекса ответственного потребительского кредитования, 2008]. Внимание Банка России и Ассоциации «Россия» к розничному сегменту кредитного рынка было не случайно, а обусловлено тем, что в те годы наблюдался бум кредитования физических лиц на потребительские нужды, причем на льготных (либеральных) условиях. Банковский кредит стал самым востребованным банковским продуктом у физических лиц. Но учитывая, что физические лица в меньшей степени, чем корпоративные заемщики и другие участники финансового рынка, обладали полной информацией об особенностях и рисках предлагаемых им финансовыми посредниками продуктов и услуг, а также имели минимальный опыт самостоятельной защиты своих прав в случае их нарушения, то государственным органам и Ассоциации «Россия» пришлось подготовить соответствующие документы для защиты интересов как розничных заемщиков, так и посредников-кредиторов. Параллельно пристальное внимание необходимости разработки стандартов банковской деятельности в этот

период уделялось и во второй крупнейшей российской банковской ассоциации – АРБ, где в 2009 году был создан Координационный комитет по стандартам качества банковской деятельности. [Ушанов, 2020]

С 1 января 2025 г. вступил в силу Стандарт защиты прав и законных интересов ипотечных заемщиков, утвержденный Комитетом по стандартам деятельности кредитных организаций. Целью его внедрения является минимизация распространения высокорискованных схем ипотечного кредитования граждан и подробное информирование заемщиков-физических лиц об условиях кредита и связанных с ним рисках. Стоит отметить, что этот нормативный акт – не первая попытка обозначить добросовестные практики в ипотечном сегменте российского финансового рынка. Так, в 2018 году был утвержден «Стандарт ипотечного кредитования участников накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих (НИС)» [Приказ Министра обороны Российской Федерации от 09.10.2018 № 558], в котором содержались нормы и правила выдачи кредитов такого рода, а также условия их предоставления (в том числе доступные сроки и размеры ежемесячных платежей), а также положения, которыми должны руководствоваться банки и другие участники НИС при оформлении и сопровождении подобных финансовых продуктов.

В 2019 году госкорпорацией Дом.рф был разработан «Стандарт ответственного ипотечного кредитования» [Стандарт ответственного ипотечного кредитования, 2019], определяющий требования к организации процесса ипотечного кредитования и порядок взаимодействия между заемщиками и кредиторами на всех этапах «жизни» ипотечного жилищного кредита. На базе этого документа осуществляется выдача ипотечных кредитов кредитными организациями, работающими по стандартам Дом.рф. Наряду с ними некоторые банки работали по стандартам банка «Дельта Кредит (позже – Росбанк Дом)». Кроме того, собственные стандарты выдачи ипотечных кредитов внедряли в практику своей работы и другие – более мелкие ипотечные игроки. Однако по своей сути они относились к «внутренним» стандартам и не были обязательны к исполнению всеми кредитными организациями, работающими с жилищной ипотекой. К аналогичным внутренним стандартам ипотечного сегмента можно причислить и широко обсуждаемые в экспертном сообществе в последние годы стандарты «зеленой ипотеки» и «зеленого финансирования» (в том числе в части «зеленых ипотечных ценных бумаг») [например, Лебедева, 2023; Кубасова, Куденко, 2023].

Введенный в действие Банком России в 2025 году Ипотечный стандарт регулирует порядок раскрытия информации при заключении договора ипотечного кредита, предусматривает требования к отдельным условиям договора ипотечного кредита во избежание реализации в дальнейшем системных кредитных рисков и финансовых потерь получателей ипотеки, а также включает рекомендации кредитным институтам по организации отдельных составляющих их бизнес-процессов ипотечного кредитования и по урегулированию взаимоотношений с ипотечными клиентами. Он является дополнением к нормам федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативных актов Банка России. «Целью Стандарта является защита прав и законных интересов ипотечных заемщиков, прежде всего, путем формирования у них наиболее полного представления и понимания условий договора ипотечного кредита; рисков, возникающих в связи с его заключением, а также минимизация распространения высокорискованных схем ипотечного кредитования» [Стандарт защиты прав и законных интересов ипотечных заемщиков, 2025]. Таким образом, отвечая принципу «осознанного предоставления финансовых услуг» [Багратуни, Ермилов, 2025], этот документ предусматривает ответственность ипотечных кредитных организаций перед заемщиками и не допускает маркетинговых уловок, которые могут негативно отразиться на финансовом благополучии граждан.

Основные положения нового Ипотечного стандарта и возможные способы проверки их исполнения банками на практике, по нашему мнению, могут быть сведены к следующему (табл. 1).

Контроль за соблюдением кредитными институтами норм и требований Стандарта по защите прав и законных интересов ипотечных заемщиков возложен на Комитет по стандартам

деятельности кредитных организаций¹ на основе Надзорного стандарта. Алгоритм работы Надзорного стандарта сводится к следующему (рис. 2).

Таблица 1

Table 1

Содержание норм и требований Ипотечного стандарта – 2025
Contents of the norms and requirements of the Mortgage Standard – 2025

Содержание норм, требований	Способ проверки исполнения
1. Раскрытие информации об условиях кредитования на равных правах и в равном и полном объеме для принятия решения об оформлении кредита, в том числе о государственных программах, о бонусных программах кредитования для отдельных граждан	Подтверждением об ознакомлении является наличие собственноручной подписи заемщика в документе, содержащем данную информацию
2. Сумма кредита не должна превышать 80 % от справедливой стоимости предмета ипотеки	Справедливая стоимость предмета ипотеки устанавливается на основе анализа доступной для кредитной организации информации (договоров)
3. Первоначальный взнос заемщиком собственных средств для доступа к оформлению ипотечного кредита должен составлять не менее 20 % от стоимости объекта недвижимости	Достоверность наличия собственных средств устанавливается на основании документов, представленных заемщиком кредитору по его запросу. При этом в составе первоначального взноса не могут быть учтены: материальная выгода от продавца (застройщика), банка или иных лиц при покупке предмета ипотеки, а также кредиты, которые были выданы банком наряду с ипотекой и потрачены заемщиком на приобретение той же недвижимости
4. Срок договора ипотечного жилищного кредита не должен превышать 30 лет (с учетом возрастной категории заемщика)	Определяется в зависимости от суммы кредита и величины дохода заемщика(ов), который может быть направлен на его погашение и уплату процентов
5. Заемщик ипотечного жилищного кредита имеет право на ипотечные каникулы в случае ухудшения своего финансового положения	Устанавливается на основании обоснованного заявления заемщика с подтверждающими документами
6. Срок целевого использования кредитных средств и проведения расчетов по сделке приобретения предмета ипотеки должен составлять не более 30 дней со дня выдачи кредита (за редким исключением – 90)	Подтверждением является зачисление в 30-дневный (за редким случаев в 90-дневный) срок денежных средств заемщику на аккредитив или на счет эскроу
7. Кредитная организация не имеет права на получение вознаграждения от продавца (застройщика) или заемщика за установление пониженной процентной ставки по договору ипотечного кредита	Подтверждением является отсутствие факта зачисления (перевода) вознаграждения на корреспондентский счет банка-кредитора
8. Запрещается включение в договор ипотечного кредитования условий, ухудшающих положение заемщика по сравнению со стандартом	Тщательная проверка содержания условий кредитного договора и сверка по стандартам

Источник: составлено авторами по материалам [Стандарт защиты прав и законных интересов ипотечных заемщиков, 2025]

¹ В целях обеспечения объективности и прозрачности применения регулятором по итогам надзорного процесса мер надзорного реагирования, защиты конкуренции на финансовом рынке и прав потребителей финансовых услуг авторами в 2019 г. обосновывалась необходимость создания Института независимых экспертов (см. [Солдатенкова, 2019]). По сути дела, он отчасти являлся прообразом Комитета по стандартам деятельности кредитных организаций.

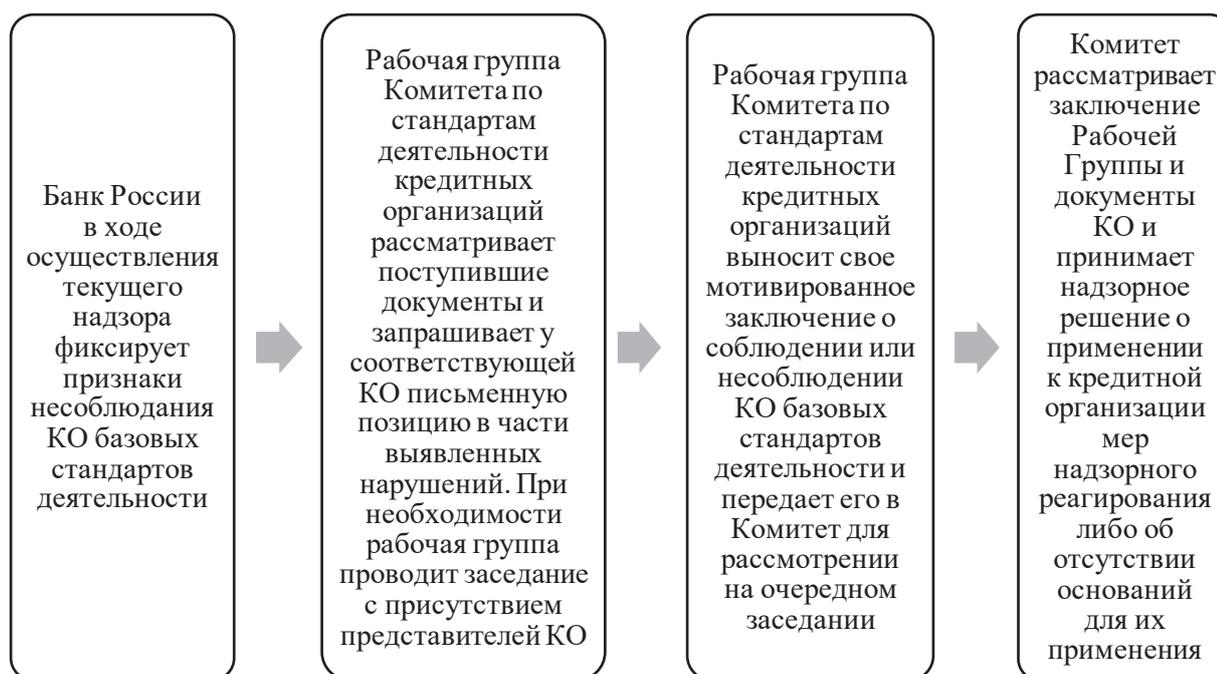


Рис. 2. Порядок вынесения надзорного решения Комитетом по стандартам деятельности кредитных организаций

Fig. 2. The procedure for making a supervisory decision by the Committee on Standards of Performance of Credit Institutions

Источник: составлено авторами по материалам [Стандарт осуществления надзора за соблюдением кредитными организациями стандартов деятельности кредитных организаций (Надзорный стандарт), 2025]

За несоблюдение стандартов Комитет имеет право применять к кредитным организациям три вида мер надзорного реагирования: рекомендации, предупреждения и требования об исполнении установленной меры воздействия. Первый вид актуален, если ранее к банку не применялись меры за несоблюдение соответствующей нормы стандарта или если несоблюдение носит технический характер либо является незначительным. Предупреждения о применении мер воздействия могут быть вынесены, если банк повторно после получения рекомендации и истечения срока ее исполнения, допустил несоблюдение той же нормы стандарта либо если установлены факты несоблюдения им двух или более норм. Кроме того, предупреждение, как и рекомендация, может быть вынесено, если несоблюдение носит технический характер либо является незначительным. Основанием для применения последней меры воздействия служит тот факт, что финансовый посредник повторно, в течение одного года после получения предупреждения и истечения срока его исполнения допустил несоблюдение той же нормы. В случае получения банком двух и более требований за нарушение одной и той же нормы, Банк России после получения соответствующей информации от Комитета размещает на своем официальном сайте сообщение с указанием нарушенной нормы и применяемой меры, а также срока ее действия.

Следует отметить, что, на наш взгляд, предложенные меры надзорного реагирования за нарушение норм и требований Ипотечного стандарта нуждаются в детальной проработке. В распоряжении Банка России имеется достаточно широкий пул мер финансового надзорного реагирования как предупредительного, так и принудительного характера. Их выбор на практике обуславливается характером допущенных нарушений, причинами их возникновения, а также общим финансовым положением посредника. В связи с этим, по нашему мнению, необходимо следовать устоявшейся практике надзорного реагирования Банка России и при надзоре за соблюдением кредитными учреждениями норм Стандарта по

защите прав и законных интересов ипотечных заемщиков. Предлагаем возможный вариант реагирования на выявленные нарушения Ипотечного стандарта (табл. 2).

Таблица 2

Table 2

Возможные меры надзорного реагирования на невыполнение кредитной организацией норм и требований Ипотечного стандарта

Possible supervisory response measures for failure of a credit organization to comply with the norms and requirements of the Mortgage Standard

Предупредительные меры реагирования	Принудительные меры реагирования
1. Доведение до органов управления банка информации о недостатках в текущей деятельности по соблюдению норм Стандарта. Формирование рекомендаций надзорного органа по их исправлению	1. Штрафы
2. Предложение сформировать программу действий по устранению выявленных Стандартом недостатков и представить ее на утверждение в надзорный орган	2. Публикация на сайте регулятора сведений о невыполнении банком положений Стандарта
3. Установление дополнительного текущего контроля за деятельностью банка и выполнением мероприятий по соблюдению норм и требований Стандарта	3. Ограничение проведения банковских операций по предоставлению ипотечных жилищных кредитов на срок до шести месяцев
	4. Решение о повышении нормы обязательного резервирования по формируемым банком резервам на возможные потери по ипотечным ссудам

Источник: составлено авторами

Заключение

Относительно Ипотечного стандарта, который был введен с 1 января 2025 года, следует отметить, что он, на наш взгляд, позволит: снизить кредитные риски как заемщиков ипотечного кредита, так и банков-кредиторов, ограничить возможности оформления ипотеки отдельными заемщиками, не располагающими в достаточной сумме собственными средствами для первоначального взноса, в целом снизить уровень закредитованности населения. Кроме того, Ипотечный стандарт отрегулирует отношения кредиторов и застройщиков (продавцов) недвижимости.

Считаем целесообразным на сайте мегарегулятора в специальном разделе размещать список кредитных организаций, невыполняющих рекомендации вместе с принятыми мерами надзорного реагирования за их невыполнение. Кроме того, возможно стоило бы подумать о включении в уже формируемый поведенческий риск-профиль банка результатов оценки выполнения стандартов с учетом экспертных оценок членов Комитета по стандартам. Это дополнительно могло бы помочь выделять области банковской деятельности, требующие закрепления в стандартах. Оптимальным видится такой подход к разработке новых стандартов:

- 1) фиксация ЦБ либо банковским сообществом случаев недобросовестных практик;
- 2) публикация рекомендаций по их избеганию (предотвращению);
- 3) публикация рейтинга банков по поведенческому риск-профилю исходя из нарушения рекомендаций;
- 4) выявление областей для создания новых стандартов.

Считаем, что, в первую очередь, новые стандарты должны коснуться кредитных программ с господдержкой: образовательной, оставшихся адресных ипотечных программ, госпрограммы

автокредитования, льготных программ для корпоративных заемщиков, т. к. в текущей практике банков есть разночтения по подходу к условиям их реализации. Тем более, что Банком России уже была обозначена возможность проработки с Минфином вопроса стандартизации льготных ипотечных программ и маркировки таких программ для удобства заемщиков.

В целях повышения в стране инвестиционной активности предпринимателей весьма актуальной, на наш взгляд, является разработка Стандарта по защите прав и законных интересов заемщиков синдицированного кредита, а также ввиду высокого спроса со стороны физических лиц на автокредиты и недобросовестных практик их предоставления разными кредиторами – Стандарта по защите прав и законных интересов заемщиков в автокредитовании, которой уже занимается Рабочая группа Комитета по стандартам деятельности кредитных организаций. Справедливым и верным подходом при этом видится тот факт, что разработка как текущих, так и перспективных стандартов кредитования ведется органами государственной власти в тесном диалоге с банковским сообществом, тем самым обеспечивая соблюдение баланса интересов обеих сторон. Поскольку, как верно отмечали в своем исследовании эксперты [Мамута, Цыганов, Языков, 2019], «“перетягивание” прав на одну из сторон договора не ведет к устойчивому развитию и либо грозит появлением мошенничества и недобросовестных практик защиты прав потребителей, либо ведет к стагнации на рынке и существенному снижению предложения со стороны поставщиков финансовых услуг», что идет вразрез со стратегическими планами государства по обеспечению эффективного функционирования финансового рынка в нашей стране.

Список источников

- Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1 (в ред. от 28.02.2025 №18-ФЗ). // СПС "Консультант Плюс". URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/ (дата обращения: 01.03.2025).
- Закон РФ от 07.02.1992 N 2300-1 "О защите прав потребителей" (в ред. от 08.08.2024 №232-ФЗ). // СПС "Консультант Плюс". URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_305/ (дата обращения: 25.02.2025).
- Федеральный закон "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг" от 05.03.1999 N 46-ФЗ (в ред. от 08.08.2024 №278-ФЗ). // СПС "Консультант Плюс". URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_22219/ (дата обращения: 25.02.2025).
- Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2002 N86-ФЗ (в ред. от 28.02.2025 №18-ФЗ). // СПС "Консультант Плюс". URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/ (дата обращения: 01.03.2025).
- Федеральный закон "О потребительском кредите (займе)" от 21.12.2013 N353-ФЗ (в ред. от 22.06.2024 №151-ФЗ). // СПС "Консультант Плюс". URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/ (дата обращения: 21.02.2025).
- Федеральный закон "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка" от 13.07.2015 N223-ФЗ (в ред. от 10.07.2023 N 298-ФЗ). // СПС "Консультант Плюс". URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_182662/ (дата обращения: 11.02.2025).
- Приказ Министра обороны Российской Федерации от 09.10.2018 № 558 "Об утверждении Стандарта предоставления ипотечного кредита (займа) участникам накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих". // СПС "ГАРАНТ". URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/72024136/> (дата обращения: 11.02.2025).
- Письмо ФАС РФ N ИА/7235, Банка России N 77-Т от 26.05.2005 "О Рекомендациях по стандартам раскрытия информации при предоставлении потребительских кредитов". // СПС "Консультант Плюс". URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_53766/ (дата обращения: 11.02.2025).
- Принципы Кодекса ответственного потребительского кредитования, 2008. // Ассоциация банков России. URL: https://asros.ru/upload/medialibrary/fla/otv_kreditor.pdf (дата обращения: 18.02.2025).

- Стандарт защиты прав и законных интересов ипотечных заемщиков, 2025. // Центральный Банк Российской Федерации. URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/166122/standart_ko.pdf (дата обращения: 01.02.2025).
- Стандарт осуществления надзора за соблюдением кредитными организациями стандартов деятельности кредитных организаций (Надзорный стандарт), 2025. // Центральный Банк Российской Федерации. URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/170479/standard_supervision.pdf (дата обращения: 01.02.2025).
- Стандарт ответственного ипотечного кредитования, 2019. // АО «ДОМ.РФ». URL: <https://xn--d1aqf.xn--p1ai/mortgage-standard/documents/> (дата обращения: 01.02.2025).

Список литературы

- Багратуни К.Ю., Ермилов В.Г. 2025. Финансовый уполномоченный: управление осознанным предоставлением и потреблением финансовых услуг. *Банковское дело*, 2: 48–59.
- Злобина Е.И. 2009. Стандарты кредитования физических лиц как регулятивный институт на кредитном рынке. *Финансовая аналитика: проблемы и решения*, 10(22): 41–47.
- Злобина Е.И. 2009. Особенности развития стандартов кредитования физических лиц в российских коммерческих банках. *Финансы и кредит*, 30(366): 37–42.
- Злобина Е.И. 2010. Трансформация стандартов кредитования физических лиц российскими коммерческими банками в условиях финансовой глобализации. Диссертация ... кандидата экономических наук: 08.00.10: 146.
- Лебедева И.А. 2023. ESG-трансформация рынка ипотечных кредитов. *Ученые записки Международного банковского института*, 1(43): 101–118.
- Коршунова Г.В., Нурмухаметов Р.К. 2020. О финансовом консультировании заемщиков-физических лиц. *Вестник Тульского филиала Финуниверситета*, 1: 34–36.
- Кроливецкая В.Э., Солдатенкова И.В. 2020. Регулирование финансового рынка в России: учебное пособие для бакалавров. Гатчина: Изд-во ГИЭФПТ; 13–14.
- Кубасова Т.И., Куденко И.В. 2023. Национальные “зеленые” стандарты как основа стимулирования развития жилищного строительства в России. Развитие малого предпринимательства в Байкальском регионе: материалы 5-й международной научно-практической конференции: 234–241.
- Мамута М.В., Цыганов А.А., Языков А.Д. 2019. Реструктуризация ипотечного жилищного кредита: социальный и экономический аспекты. *Имущественные отношения в Российской Федерации*, 1(218): 7–16.
- Ситник А.А. 2023. Поведенческий надзор на финансовом рынке. *Lex russica*, Т. 76, 3: 41–51.
- Солдатенкова И.В. 2019. Формирование интегрированной модели финансового надзора Банка России. Диссертация ... кандидата экономических наук: 08.00.10: 190.
- Фадейкина Н.В., Доля Е.И. 2018. О применении кредитными организациями профессиональных стандартов в области автокредитования. *Сибирская финансовая школа*, 5: 118–130.
- Фадейкина Н.В., Швецова Н.С., Степанов К.К., Припутенко А.В. 2021. О применении профессиональных стандартов в области потребительского кредитования. Проблемы финансово-кредитного обеспечения новой экономики: Сборник научных трудов по материалам национальной научно-практической конференции: 75–85.
- Швецова Н.С. 2019. О применении профессиональных стандартов при реализации процесса корпоративного кредитования. Национальная система квалификаций и профессиональные стандарты: сборник научных трудов по материалам российской научно-практической конференции: 46–52.
- Ушанов А.Е. 2020. Коммерческое ипотечное кредитование: вопросы стандартизации. *Вестник Астраханского государственного технического университета. Серия: Экономика*, 2: 100–106.

References

- Bagratuni K. Yu., Ermilov V. G. 2025. Finansovii upolnomochennii: upravlenie osoznanim predostavleniem i potrebleniem finansovikh uslug. [Financial Ombudsman: Managing the Conscious Provision and Consumption of Financial Services]. *Banking*, 2: 48–59.



- Zlobina E.I. 2009. Standarti kreditovaniya fizicheskikh lits kak regulativnii institut na kreditnom rynke. [Standards of lending to individuals as a regulatory institution in the credit market]. *Financial Analytics: Problems and Solutions*, 10(22): 41–47.
- Zlobina E.I. 2009. Osobennosti razvitiya standartov kreditovaniya fizicheskikh lits v rossiiskikh kommercheskikh bankakh. [Features of development of standards of lending to individuals in Russian commercial banks]. *Finance and Credit*, 30(366): 37–42.
- Zlobina E.I. 2010. Transformatsiya standartov kreditovaniya fizicheskikh lits rossiiskimi kommercheskimi bankami v usloviyakh finansovoi globalizatsii. [Transformation of standards of lending to individuals by Russian commercial banks in the context of financial globalization] Dissertation ... candidate of economic sciences: 08.00.10: 146.
- Lebedeva I.A. 2023. ESG-transformatsiya rynka ipotechnyh kreditov. [ESG transformation of the mortgage market]. *Scientific notes of the International Banking Institute*, 1(43): 101–118.
- Korshunova G.V., Nurmukhametov R.K. 2020. O finansovom konsul'tirovanii zaemshchikov-fizicheskikh lic. [On financial consulting for individual borrowers]. *Bulletin of the Tula branch of the Financial University*, 1: 34–36.
- Krolivetskaya V.E., Soldatenkova I.V. 2020. Regulirovanie finansovogo rynka v Rossii: uchebnoe posobie dlya bakalavrov. [Regulation of the financial market in Russia: a textbook for bachelors]. Gatchina: Publishing house of GIEFPT; 13–14.
- Kubasova T.I., Kudenko I.V. 2023. Nacional'nye “zelenye” standarty kak osnova stimulirovaniya razvitiya zhilishchnogo stroitel'stva v Rossii. [National “green” standards as a basis for stimulating the development of housing construction in Russia]. Development of small entrepreneurship in the Baikal region: materials of the 5th international scientific and practical conference: 234–241.
- Mamuta M.V., Tsyganov A.A., Yazykov A.D. 2019. Restrukturizatsiya ipotechnogo zhilishchnogo kredita: social'nyj i ekonomicheskij aspekty. [Restructuring of mortgage housing loans: social and economic aspects]. *Property relations in the Russian Federation*, 1(218): 7–16.
- Sitnik A.A. 2023. Povedencheskij nadzor na finansovom rynke. [Behavioral supervision in the financial market]. *Lex russica*, T. 76, 3: 41–51.
- Soldatenkova I.V. 2019. Formirovanie integrirovannoi modeli finansovogo nadzora Banka Rossii. [Formation of an integrated model of financial supervision of the Bank of Russia]. Dissertation ... candidate of economic sciences: 08.00.10: 190.
- Fadeikina N.V., Dolya E.I. 2018. O primenении kreditnymi organizatsiyami professional'nyh standartov v oblasti avtokreditovaniya. [On the application of professional standards in the field of car loans by credit institutions]. *Siberian Financial School*, 5: 118–130.
- Fadeikina N.V., Shvetsova N.S., Stepanov K.K., Priputenko A.V. 2021. O primenении professional'nyh standartov v oblasti potrebitel'skogo kreditovaniya. [On the application of professional standards in the field of consumer lending]. Problems of financial and credit support of the new economy: Collection of scientific papers based on the materials of the national scientific and practical conference: 75–85.
- Shvetsova N.S. 2019. O primenении professional'nyh standartov pri realizatsii processa korporativnogo kreditovaniya. [On the application of professional standards in the implementation of the corporate lending process]. National qualifications system and professional standards: collection of scientific papers based on the materials of the Russian scientific and practical conference: 46–52.
- Ushanov A.E. 2020. Kommercheskoe ipotechnoe kreditovanie: voprosy standartizatsii. [Commercial mortgage lending: issues of standardization]. *Bulletin of the Astrakhan State Technical University. Series: Economics*, 2: 100–106.

Конфликт интересов: о потенциальном конфликте интересов не сообщалось.

Conflict of interest: no potential conflict of interest related to this article was reported.

Поступила в редакцию 05.03.2025
Поступила после рецензирования 26.05.2025
Принята к публикации 27.05.2025

Received March 05, 2025
Revised May 26, 2025
Accepted May 27, 2025



ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРАХ

Кроливецкая Валерия Эдуардовна, доктор экономических наук, доцент, профессор кафедры менеджмента и маркетинга, Петербургский государственный университет путей сообщения Императора Александра I, г. Санкт-Петербург, Россия

Солдатенкова Инна Вячеславовна, кандидат экономических наук, доцент кафедры бухгалтерского учета и финансов, Гатчинский государственный университет, г. Гатчина, Россия

INFORMATION ABOUT THE AUTHORS

Valeria E. Krolivetskaya, Doctor of Sciences (Economics), Associate Professor, Professor of the Department of Management and Marketing, Petersburg State Transport University of Emperor Alexander I, St. Petersburg, Russia

Inna V. Soldatenkova, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Accounting and Finance, Gatchina State University, Gatchina, Russia