

**Жолдошбеков С.**  
530500 – Юриспруденция багытынын 2–курсунун магистранты  
Кыргыз Республикасынын Эл аралык университети

**Уланов Б.**  
530500 – Юриспруденция багытынын 2–курсунун магистранты  
Кыргыз Республикасынын Эл аралык университети

**Аскарбеков Д.Э.**  
Кыргыз Республикасынын Эл аралык университетинин  
Магистратура Жогорку мектебинин ю.и. к., доценттин м.а.

**Жолдошбеков С.**  
Магистрант 2–курса, направление 530500 Юриспруденция  
Международный Университет Кыргызской Республики

**Уланов Б.**  
Магистрант 2–курса, направление 530500 Юриспруденция  
Международный Университет Кыргызской Республики

**Аскарбеков Д.Э.**  
к.ю.н., и.о.доцент Высшей школы Магистратуры МУКР  
г.Бишкек, пр.Чуй 180,

**Zholdoshbekov S.**  
2nd year undergraduate, direction 530500 Jurisprudence  
International University of the Kyrgyz Republic

**Ulanov B.**  
2nd year undergraduate, direction 530500 Jurisprudence  
International University of the Kyrgyz Republic

**Askarbekov D.E.**  
Candidate of Law, Acting Associate Professor of the  
Graduate School of Graduate Studies International  
University of the Kyrgyz Republic  
**e-mail:** Askarbekov.dur@mail.ru  
**моб. контакты:** +996772675593

## КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНДА БАНКТЫК КРЕДИТТӨӨНУ УКУКТУК ЖӨНГӨ САЛУУ

### ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ

### LEGAL REGULATION OF BANK LENDING IN THE KYRGYZ REPUBLIC

---

*Аннотация:* бул макалада кыргыз республикасында банктык кредиттөөнү укуктук жөнгө салуунун негизги аспектилерин каралат. кредиттөө контекстинде банк ишин жөнгө салуучу ченемдик-укуктук актыларды, анын ичинде мыйзамдарды, министрлер кабинетинин токтомдорун, Кыргыз Республикасынын улуттук банкынын ченемдерин талдоого өзгөчө көңүл бурулат. ошондой эле кредиторлордун жана зайымчылардын укуктарын коргоо маселелери, өзгөчө кредиттик операциялар, ошондой

эле өлкөдө банктык кредиттөөнү өнүктүрүүнүн көйгөйлөрү жана келечеги каралат. акыркы жылдары болуп өткөн мыйзамдардагы өзгөрүүлөрдү жана алардын банк секторуна тийгизген таасирин талдоого басым жасалат.

**Негизги сөздөр:** банктык кредиттөө, укуктук жөнгө салуу, Кыргыз Республикасынын улуттук банкы, мыйзамдар, кредиторлор, карыз алуучулар, банк сектору, финансылык туруктуулук.

**Аннотация:** В данной статье рассматриваются основные аспекты правового регулирования банковского кредитования в Кыргызской Республике. Особое внимание уделяется анализу нормативно-правовых актов, регулирующих банковскую деятельность в контексте кредитования, включая законы, постановления кабинета министров, нормативы Национального банка Кыргызской Республики. Также рассматриваются вопросы защиты прав кредиторов и заемщиков, особенности кредитных операций, а также проблемы и перспективы развития банковского кредитования в стране. Основной упор делается на анализ изменений в законодательстве, которые произошли в последние годы, и их влияние на банковский сектор.

**Ключевые слова:** Банковское кредитование, правовое регулирование, Национальный банк Кыргызской Республики, законодательство, кредиторы, заемщики, банковский сектор, финансовая стабильность.

**Abstract:** this article discusses the main aspects of the legal regulation of bank lending in the kyrgyz republic. special attention is paid to the analysis of regulatory legal acts regulating banking activities in the context of lending, including laws, resolutions of the cabinet of ministers, regulations of the national bank of the Kyrgyz Republic. the issues of protecting the rights of creditors and borrowers, the specifics of credit operations, as well as problems and prospects for the development of bank lending in the country are also considered. the main focus is on analyzing the changes in legislation that have occurred in recent years and their impact on the banking sector.

**Keywords:** bank lending, legal regulation, national bank of the Kyrgyz Republic, legislation, lenders, borrowers, banking sector, financial stability.

---

На сегодняшний день в условиях формирования правового государства очень важны общественные отношения, обеспечивающие полноценное развитие экономики страны. Безусловно, самым сложным в данном процессе является построение эффективной экономической, социальной и политической системы, с ее новыми механизмами и инструментами. Первичным в данном процессе является, прежде всего, построение надежной и эффективной законодательной базы.

Объективная необходимость банковского кредитования в настоящее время обусловлена закономерностями денежного обращения, включающего оборот денежных средств государства, юридических и физических лиц, в процессе которого у одних участников оборота постоянно высвобождаются средства, а у других возникает временная потребность в дополнительных средствах, составляющих основную часть ссудного капитала. На сегодняшний день возрастают масштабы кредитования – расширяются круг объектов и субъектов кредитования. В Кыргызской Республике наибольшее применение находят потребительские кредиты, кредиты под малый и средний бизнес, а ипотечное кредитование не находит активного применения среди населения Кыргызской Республики.

Так, по данным Национального банка Кыргызской Республики, сумма выданных банками Кыргызстана потребительских кредитов в 2020 г. достигла 1.6 млрд. сомов. По сравнению с тем же периодом прошлого года объем выданных займов на покупку товаров

вырос на 26%. В общей сложности объем кредитного портфеля банковского сектора Кыргызстана увеличился с начала 2021 года на 16,4%.

Безусловно, на сегодняшний день в сфере банковского кредитования Кыргызской Республики много проблем. В частности, достаточно высокие ставки кредитования делают его недоступным для большинства лиц. Например, ставки банковского кредитования в стране варьируются в следующих размерах: 8-42 % в сомах и 6-22 % в долларах США.

Конечно, развитию банковского кредитования в Кыргызской Республике препятствует недостаточная разработанность законодательной базы, обеспечивающей права кредиторов и заемщиков. То есть государству еще предстоит создать такую систему кредитных отношений, которая способствовала бы дальнейшему экономическому и социальному развитию Кыргызской Республики. [1].

Банковское кредитование, как одно из основных направлений использования кредитных ресурсов – самое рисковое в стране направление деятельности банков. На это есть объективные причины, такие как: объективная необходимость в долгосрочных кредитах, которая автоматически повышает рискованность инвестиций в производство; общая неуверенность хозяйствующих субъектов в перспективах экономической ситуации; проблемы некачественного финансового менеджмента и, наконец, отсутствие четкой политики в отношении реального сектора экономики.

"Правовое регулирование банковского кредитования в Кыргызской Республике" – это важная тема, которая затрагивает различные аспекты финансовой системы страны. В этом контексте можно выделить несколько ключевых аспектов:

*Законодательная база:* Основа для банковского кредитования заключается в национальном законодательстве, которое определяет правила и нормы для банков и их клиентов. В Кыргызской Республике эти нормы регулируются как общими финансовыми законами, так и специализированными нормативными актами, касающимися банковского сектора.

*Роль Национального банка КР:* Национальный банк играет центральную роль в регулировании банковской системы, в том числе в кредитовании. Он устанавливает ключевые ставки, нормы резервирования и другие регуляторные меры, направленные на обеспечение стабильности и надежности финансовой системы.

*Защита прав участников кредитных отношений:* Важным аспектом правового регулирования является защита прав как кредиторов, так и заемщиков. Это включает в себя меры по предотвращению мошенничества, обеспечение прозрачности кредитных продуктов и услуг, а также справедливое урегулирование споров.

*Проблемы и перспективы:* В рамках правового регулирования банковского кредитования важно учитывать текущие проблемы и вызовы, с которыми сталкивается банковская система Кыргызстана, включая вопросы финансовой стабильности, доступности кредитов для различных слоев населения и малого бизнеса, а также адаптацию к международным стандартам и практикам.

*Международное сотрудничество:* В контексте глобализации финансовых рынков международное сотрудничество и интеграция с мировыми финансовыми системами также играют важную роль в правовом регулировании банковского кредитования в Кыргызской Республике [2].

Исследование этих аспектов позволяет лучше понять особенности и тенденции развития банковского кредитования в Кыргызстане, а также способы улучшения и оптимизации существующего правового регулирования в этой сфере.

Необходимо отметить, что общественные отношения, возникающие при банковском кредитовании, регламентируются нормами различных отраслей отечественного права. Исходя из этого, автор раскрывает сущность отношений, возникающих в процессе банковского кредитования именно в сфере финансово-правового регулирования.

Учитывая актуальность проблемы, разработка научного подхода к решению вопросов правового регулирования отношений в сфере банковского кредитования представляется одной из наиболее оптимальных задач современной науки финансового права. Институт правового регулирования банковского кредитования имеет огромное значение для решения экономических и социальных проблем общества, обеспечения устойчивости государственного развития, прежде всего в бюджетной сфере. Благодаря применению механизма банковского кредитования, государство может использовать эффективные рычаги в целях финансирования возникающих бюджетных расходов. В процессе финансово-правового регулирования банковского кредитования как элемента финансовой системы государство имеет возможность использовать с целью развития экономики страны денежные средства, не прибегая к повышению уровня налогообложения, эмиссии денег, получая тем самым возможность не препятствовать развитию производственного потенциала государства.

Перед государством в свете представленных проблем стоит задача повышения результативности регулирования сферы банковского кредитования, что требует эффективной модели финансово-правового регулирования взаимодействия Национального банка Кыргызской Республики как государственного органа с коммерческими банками в рамках установления основных нормативов их деятельности. И, конечно же, нельзя обойтись без режима пресечения правонарушений в банковской сфере, связанной с выдачей банковских кредитов [3].

Правоотношения в сфере банковского кредитования как вид финансового правоотношения, представляют собой общественные отношения, возникающие в процессе перераспределения денежных фондов государства и хозяйствующих субъектов на условиях возвратности, срочности и платности по поводу движения ссудного капитала, урегулированные совокупностью взаимосвязанных между собой правовых институтов, характеризующиеся внутренним единством и особенностями в зависимости от формы кредита;

Банковское право является институтом финансового права, представляющим собой систему правовых норм, регулирующих отношения, складывающиеся в процессе осуществления банками и небанковскими финансово – кредитными организациями банковских операций и входящих в систему денежного обращения, при образовании, распределении и использовании денежных фондов государства и хозяйствующих субъектов.

Банковское право в процессе регулирования соответствующих общественных отношений затрагивает как их публичную сферу, регламентируя деятельность Национального банка Кыргызской Республики, определяя его компетенцию, функции и полномочия, порядок осуществления им своей деятельности в области денежно-кредитного регулирования, так и частноправовую, регулируя деятельность финансово – кредитных организаций, определяя их правовой статус, порядок осуществления банковских операций, взаимоотношения с клиентами. [4].

Банковское кредитование как экономическая категория служит объектом активного государственного регулирования. Природа банковского кредитования, его предназначение проявляется в его функциях. Функции банковского кредитования напрямую отражают его характерные особенности как экономического явления. Они показывают роль банковского кредитования в денежном обращении, а также в процессе кругооборота капитала в целом. Результат взаимодействия и влияния банковского кредита с другими элементами хозяйственного процесса, его роль в едином хозяйственном обороте отображает его роль в экономике. Необходимо отметить, что в экономической и правовой науке выделяют три основные функции банковского кредитования: распределительную, эмиссионную, контрольную.

Исходя из всего вышеизложенного, можно определить, в чем состоит роль банковского кредитования в развитии экономики и общества в целом.

Во-первых, роль банковского кредитования проявляется в обеспечении непрерывности кругооборота капитала, что достигается за счет регулярной реализации готовых товаров и предполагает активное коммерческое кредитование, доступность банковского кредитования для предпринимателей, наличие достаточно развитого потребительского кредита. Для достижения устойчивой непрерывности кругооборота также важно своевременное приобретение сырья, материалов, обновление основного капитала. Это становится возможным как раз за счет предоставления банковского кредита.

Во-вторых, в ускорении централизации и концентрации капитала. Банковское кредитование и облигационные займы выступают мощными источниками средств для приобретения не только, например, дополнительного оборудования, строительства новых заводов, но и для присоединения других индивидуальных капиталов путем покупки целых компаний и фирм – объединения многих, часто совершенно разнородных капиталов под началом одной компании. Это объединение капиталов получило название централизации капитала [5].

Реализация функций банковского кредитования, являющегося неотъемлемым элементом финансовой системы государства, опосредующего денежное обращение, возможно только в формах, определяемых нормами финансового и гражданского права. Банковское кредитование является одной из форм образования, распределения (перераспределения) и использования фондов денежных средств. Банковское кредитование, таким образом, с экономической точки зрения представляет собой совокупность экономических отношений, связанных с перераспределением на условиях возвратности временно свободных денежных средств различных хозяйствующих субъектов – предприятий, государства, населения.

Отношения по банковскому кредитованию регламентируются нормами права и приобретают правовую форму. Банковское кредитование, будучи обусловлено экономическими закономерностями, возникая и существуя в результате правотворческой деятельности государства, по своей природе является экономико-правовой категорией. Признавая, что необходимость банковских кредитных отношений заключена в экономических предпосылках, тем не менее, банковские кредитные отношения не возникают сами собой из экономических предпосылок и закономерностей.

Анализ различных взглядов на понятия «кредит», «банковский кредит», «банковское кредитование»; рассмотрение содержания и сущности банковского кредитования, его принципов позволяет сформулировать следующие определения понятий, имеющих существенное значение для раскрытия темы настоящего диссертационного исследования.

Банковский кредит – это денежные средства, передаваемые (либо предназначенные к передаче) банком или иной кредитной организацией заемщику в процессе кредитования, в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором.

Таким образом, банковское кредитование – это урегулированный нормами права, вид профессиональной деятельности банков и других финансово – кредитных организаций в процессе осуществления ими банковских операций и иных сделок с участием юридических и физических лиц, направленный на привлечение и размещение заимствованных и собственных денежных средств на условиях срочности, платности, возвратности. Банковское кредитование, с точки зрения финансово-правового регулирования, представляет собой совокупность экономических отношений, связанных с перераспределением денежных фондов государства, муниципальных образований и самостоятельно-хозяйствующих субъектов на условиях возвратности, срочности и платности в процессе осуществления банками и небанковскими кредитными организациями банковских операций с целью сбалансированности денежного обращения

в стране в процессе осуществления финансовой деятельности государством, муниципальными образованиями и самостоятельно хозяйствующими субъектами.

Среди внутренних документов банка большую роль играет кредитная политика банка. Кредитная политика коммерческого банка – это совокупность факторов, документов и действий, определяющих развитие коммерческого банка в области кредитования своих клиентов, а также определение приоритетов на кредитном рынке и целей кредитования. В ней определяются задачи и приоритеты кредитной деятельности банка, средства и методы их реализации, а также принципы и порядок организации кредитного процесса. Она создает основу организации кредитной работы банка в соответствии с общей стратегией его деятельности, являясь необходимым условием разработки системы документов, регламентирующих процесс кредитования.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что банковское кредитование в Кыргызской Республики регламентируется многими нормативно-правовыми актами различного уровня и содержания. Для более четкого и единого контроля таких отношений, необходима единая нормативно-правовая база, которая имела бы связь с этой сферой кредитования.

### **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:**

1. Жайлаубай Ж. Н. Понятие и сущность банковского кредитования [Текст] / Ж. Н. Жайлаубай // Вестник Карагандинского университета.– Выпуск № 1 (85). Караганда: 2017. – С.112-114.
2. Базарбаев Э.Б. Правовая природа банковского кредитования [Текст] / Э.Б. Базарбаев // Доклады НАН КР. Выпуск №1. Бишкек: 2018. – С.111–113.
3. Стратегические направления деятельности Национального банка Кыргызской Республики [Электронный ресурс] на 2022-2025 годы. Режим доступа: <https://www.nbkr.kg/index1.jsp?item=3326&lang=RUS> . –Загл.экрана
4. Закон Кыргызской Республики О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике [Электронный ресурс] от 11 августа 2022 года № 93 (В редакции Закона Кыргызской Республики от 3 апреля 2023 года № 78). Режим доступа: <http://cbd.minjust.gov.kg/act/view/ru-ru/112428> .-Загл.экрана
5. Суханова М. Правовое регулирование банковской деятельности. [Текст] Под ред. доктора юрид. наук, проф. Е. А. Суханова М., 2011. 448с.

