

Основные способы обеспечения исполнения кредитных обязательств

Ермошина Елизавета Вячеславовна, студентка
РЭУ им. Г.В. Плеханова, г. Москва

Аннотация. В данной статье рассмотрена правовая природа основных способов обеспечения исполнения обязательств. Определены основные функции способов обеспечения исполнения обязательств для анализа их эффективности в сфере банковского кредитования. Проведен анализ существующих правовых норм, регулирующих установление обеспечительных отношений в сфере банковского кредитования.

Ключевые слова: договор, кредит, займ, обязательство, обеспечение.

Основополагающим нормативным актом в сфере регулирования кредитных отношений является Гражданский кодекс Российской Федерации.

Согласно пункту 1 статьи 870 Гражданского кодекса Российской Федерации, по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик, в свою очередь, обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить начисленные проценты.

Анализ теории и практики применения кредитных договоров позволяет сделать вывод о том, что базисными признаками кредитного договора являются: срочность, возвратность, платность и консенсуальность. Кроме того, кредитный договор является каузальной сделкой и требует использования способов обеспечения его исполнения.

Правильное понимание характера договора позволяет правильно применять правовые действия на практике [1, с.17].

Как правило, кредиторы предоставляют кредиты лишь тем, кто имеет возможность не только возвратить денежные средства в полном объеме, но и уплатить начисленные проценты, обеспечив тем самым финансовую выгоду для кредитора. Это обстоятельство и создает необходимость предоставления заемщиком гарантий исполнения своих обязательств, связанных с использованием кредитных денежных средств.

Некоторые авторы предлагают рассматривать обеспеченность, как принцип банковского кредитования [2, с.171] или в качестве существенного условия кредитного договора [3, с.335].

Глава 23 Гражданского кодекса Российской Федерации полностью посвящена способам обеспечения исполнения обязательств, к которым относятся: неустойка, залог, удержание, поручительство, банковская гарантия и задаток.

При проведении анализа способов обеспечения исполнения обязательств, становится понятно, что функция обеспечения является ключевой для способов обеспечения исполнения обязательств, перечисленных в главе 23 Гражданского кодекса Российской Федерации. Способам обеспечения исполнения обязательств также присущи: компенсационная, охранительная и регуляторная функции, которые рассматриваются, как составные части обеспечительной функции.

Несмотря на то, что Гражданский кодекс закрепляет наличие шести способов обеспечения исполнения обязательств, не все они нашли свое место в сфере банковского кредитования.

Задаток или неустойка основаны на внесении должником некой денежной суммы, которая в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств со стороны должника остается у кредитора. Но поскольку основной

обязанностью должника и так является уплата кредитору основной суммы долга и начисленных процентов, то увеличение суммы, подлежащей выплате, на сумму задатка или неустойки, будет являться экономически нецелесообразным, в случае отсутствия у должника денежных средств для погашения основного обязательства.

Такой способ обеспечения исполнения обязательств, как удержание, на сегодняшний день редко применяется в гражданско-правовом обороте. Удержание, которое предполагает право кредитора удерживать подлежащую передаче должнику вещь, имеет много сходных черт с залогом. Кроме того, в качестве способа обеспечения исполнения обязательств по кредитным договорам, удержание не применяется, в силу того, что удерживаться может индивидуально определенная вещь, а предметом кредитного обязательства обычно является денежная сумма.

Практика показывает, что наиболее пригодными способами для обеспечения исполнения кредитных обязательств являются: залог, поручительство и банковская гарантия.

Сущность залога по действующему законодательству заключается в обособлении конкретной индивидуально определенной части из всего имущества должника, которая должна служить средством удовлетворения требования кредитора по кредитному договору.

Что касается поручительства, его обеспечительный характер связан с привлечением к обязательству других лиц, за счет имущества которых, наряду с имуществом должника, могут быть удовлетворены требования кредитора. В соответствии со статьей 361 Гражданского кодекса Российской Федерации, поручитель обязывается перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или в части. Задолженность по кредитному договору взыскивается с должника и его поручителя солидарно. По своей сути, поручительство — это способ обеспечения исполнения обязательства, «связанный с привлечением дополнительного должника» [4, с.20].

Банковская гарантия является для Российской Федерации довольно молодым институтом, возникшим под воздействием международной банковской практики. Согласно статье 368 Гражданского кодекса Российской Федерации, банк (гарант) принимает на себя по просьбе другого лица (принципала) обязательство уплатить указанному им третьему лицу (бенефициару) определенную денежную сумму в соответствии с условиями данного гарантом обязательства независимо от действительности обеспечиваемого такой гарантией обязательства, а требование об определенной денежной сумме считается соблюденным, если условия гарантии позволяют установить подлежащую выплате денежную сумму на момент исполнения обязательства гарантом. В статье 370 Гражданского кодекса Российской Федерации

закреплена независимость банковской гарантии от основного обязательства, это и является основной отличительной чертой банковской гарантии.

К сожалению, даже при наличии достаточного количества способов обеспечения исполнения обязательств, ни

один из способов не дает абсолютной гарантии возврата кредита, кредиторы зачастую используют несколько обеспечительных способов параллельно, что, безусловно, влияет на стоимость кредитов.

Литература:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 03.08.2018 с изменениями, вступившими в силу с 01.01.2019г
2. Белов В. А. Понятие и виды договоров - М., 2019.
3. Грачева Е. Ю. Финансовое право: учебное пособие - М., 1998.
4. Коммерческое право: учебник / под ред. Попондопуло В. Ф., Яковлевой В. Ф. — М., 1997
5. Нигматулина Л. Б. Поручительство как способ обеспечения исполнения кредитных обязательств / Л. Б. Нигматулина // Банковское право - 2000 - №3