

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ  
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**  
( Н И У « Б е л Г У » )

ЮРИДИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ

КАФЕДРА ТРУДОВОГО И ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОГО ПРАВА

**БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ: ПРАВОВОЙ АСПЕКТ**

Магистерская диссертация  
обучающегося по направлению подготовки 40.04.01 Юриспруденция  
магистерской программе «Банковское право. Правовое регулирование инвести-  
ционной деятельности»  
заочной формы обучения, группы 01001564  
Трофименко Виктории Григорьевны

Научный руководитель:  
К.ю.н., доцент  
Гусакова Ю.С.

БЕЛГОРОД 2017

## ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>Введение</b> .....	3
<b>Глава 1. Теоретические аспекты банковского кредитования</b> .....	10
1.1. Концепция банковского кредитования. Понятие и принципы банковского кредита.....	10
1.2. Классификация банковских кредитов.....	22
<b>Глава 2. Сущность и особенности заключения кредитного договора</b> .....	27
2.1. Понятие и общая характеристика кредитного договора.....	27
2.2. Форма и содержание кредитного договора.....	33
<b>Глава 3. Правовое обеспечение возвратности банковских кредитов</b> .....	43
3.1. Формы обеспечения возвратности банковского кредита.....	43
3.2. Проблемы обеспечения возврата банковских кредитов в современной России.....	55
<b>Заключение</b> .....	64
<b>Список использованной литературы</b> .....	68

## ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. Широко распространенной формой осуществления банками своей деятельности выступает банковское кредитование – процесс, в ходе которого банк предоставляет заемщику определенную денежную сумму для удовлетворения его нужд с условием её последующего возврата, а также начисляемых на нее процентов.

Переход от государственно-монополистической системы экономики к рыночной в России вызвал необходимость серьезной перестройки всей структуры денежно-кредитных отношений. В настоящее время немаловажную роль в этом процессе играет преодоление последствий финансового кризиса в нашей стране, выявившего острую необходимость модернизации всей банковской системы.

Роль коммерческих банков в развитии экономики в значительной мере определяется тем, насколько эффективно банки выполняют свою функцию финансового посредника – мобилизуют денежные средства и кредитуют юридические лица и население. Правильная организация кредитования в банковском деле не только способствует увеличению прибыли банков, повышению их деловой репутации, но и развитию экономики в целом, причем как банковской системы, так и промышленности и сельского хозяйства.

Таким образом, потребность в банковском кредитовании обусловлена наличием товарно-денежных отношений и государственной политикой, направленной на поддержку и стимулирование различных секторов экономики. Это доказывает значительный рост кредитования самых различных субъектов со стороны банков в современной России, наблюдавшийся в докризисный период, и постепенное восстановление кредитных операций в настоящее время.

Отметим, что бурное развитие данной сферы высветило целый ряд проблем, существующих в сфере правового регулирования банковского кредитования. Они связаны с содержанием и порядком заключения кредитного договора, формами и особенностями обеспечения возврата кредита, а также с самой су-

тью кредитных правоотношений. В настоящее время правовые вопросы кредитования, включая проблемы снижения банковских рисков в сфере розничного бизнеса, проблемы возвратности кредитов, защиты интересов и прав сторон договора потребительского кредита, остаются неурегулированными. Несмотря на то, что Гражданский кодекс Российской Федерации содержит нормы, посвященные регулированию отношений по договорам займа и кредита, а их отдельные аспекты регламентированы банковским законодательством Российской Федерации, приходится констатировать, что на сегодняшний день не существует специальных нормативных актов в области кредитования, которые бы полностью отражали его специфику.

С нашей точки зрения, данные проблемы нуждаются в своевременном решении, что также подчеркивает актуальность выбранной темы нашего исследования.

Объектом исследования выступает совокупность общественных отношений, возникающих в сфере банковского кредитования в современной России.

Предметом исследования являются правовые нормы, регулирующие общественные отношения, возникающих в сфере банковского кредитования в современной России, а также комплекс проблем теоретического и практического характера, связанных с кредитованием различных участников гражданского оборота.

Цель и основные задачи исследования. Основной целью работы является комплексное исследование правовых проблем банковского кредитования как одного из основных направлений деятельности коммерческих банков в современной России.

Названная цель предопределила постановку следующих задач:

- 1) проанализировать концепцию банковского кредитования, определиться с понятием и принципами банковского кредита;
- 2) провести классификацию банковских кредитов;
- 3) исследовать понятие и общие характеристики кредитного договора, вывить правовые проблемы;

- 4) изучить форму и содержание кредитного договора;
- 5) рассмотреть существующие формы обеспечения возвратности кредитов;
- б) выявить и подвергнуть анализу проблемы обеспеченности возврата банковских кредитов в современной России.

В качестве гипотезы исследования можно указать, что обобщение изучаемых материалов приводит к уяснению проблем банковского кредитования в современной России, и как следствие, к выявлению существенных особенностей правоотношений, связанных с кредитованием различных субъектов.

Теоретическую основу исследования составляют идеи юридической науки, выраженные в работах таких российских авторов, как: А.Г. Братко, Л.Г. Ефимовой, Д.Б.Исаева, А.А.Маковской, А.И.Ольшанного, Е.А.Суханова, Г.А. Тосуняна, В.С.Черникова, Н.Д. Эриашвили и других ученых.

Методологическую основу исследования составляют общенаучный диалектический метод познания, а так же ряд частнонаучных методов: системно-структурный, теоретического моделирования, формально-юридический, сравнительно-правовой, историко-сравнительный, функциональный, формально-логический.

Нормативную основу исследования образовали российские нормативные правовые акты. Приоритетным в работе являлся анализ современного российского федерального законодательства.

Эмпирическую основу исследования составили монографии, учебники, научные статьи, в которых представлен анализ различных теоретических и практических аспектов правового регулирования банковского кредитования в России.

Научная новизна работы обусловлена новыми подходами к осмыслению проблемы банковского кредитования в Российской Федерации. В магистерской диссертации осуществлено исследование имеющихся теоретических и практических результатов в данной области, сформулирован ряд авторских предложений по совершенствованию действующего российского законодательства. Ав-

тором сформулирована концепция банковского кредитования; исследованы понятие и принципы банковского кредита; осуществлена классификация банковских кредитов; проанализирована сущность и особенности заключения кредитного договора; исследовано правовое обеспечение возвратности банковских кредитов.

На защиту выносятся следующие положения и выводы:

1. В настоящее время существует целый ряд неразрешенных теоретических и практических проблем в области банковского кредитования. Прежде всего, это касается определения банковского кредита. На основе анализа законодательства и научных концепций автором сформулировано следующее определение понятия «банковский кредит»: банковский кредит – это предоставленные банком денежные средства заемщику в размере, предусмотренном договором на условиях возвратности, срочности и платности.

2. В работе осуществлена классификация банковских кредитов по нескольким критериям:

а) в зависимости от статуса и организационно-правовой формы получателя:

- кредиты юридическим лицам;
- кредиты индивидуальным предпринимателям;
- потребительские и целевые кредиты;

б) в зависимости от срока предоставления кредитов:

- долгосрочные;
- среднесрочные;
- краткосрочные;

в) в зависимости от способа погашения:

- погашаемые единовременным взносом (платежом) со стороны заемщика;
- погашаемые в рассрочку в течение всего срока действия кредитного договора;

г) в зависимости от способа взимания процентов:

- кредиты, процент по которым выплачивается в момент общего погашения суммы;

- кредиты, процент по которым выплачивается равномерными взносами заемщика в течение всего срока действия кредитного договора;

- кредиты, процент по которым удерживается банком в момент непосредственной выдачи суммы заемщику;

д) в зависимости от наличия обеспечения:

- доверительные кредиты;

- кредиты под финансовые гарантии третьих лиц;

- обеспеченные кредиты;

е) в зависимости от целевого назначения:

- кредиты общего характера (потребительские кредиты);

- целевые кредиты.

3. Правовые и экономические условия кредитной сделки определяет кредитный договор, заключенный между банком (кредитором) и заемщиком. Особенностью современной практики использования кредитных договоров в России является их недостаточно высокий правовой уровень. Автором предлагаются два пути совершенствования кредитных договоров:

- разработка нового типового кредитного договора со стороны Центрального банка России с учетом международного опыта;

- разработка единого механизма выдачи банковских кредитов, который позволил бы быстро и эффективно проводить проверки заемщика и принимать решение о выдаче либо об отказе в выдаче кредита.

Кредитный договор должен быть составлен единым крупным шрифтом, понятным для заемщика, без использования подстрочных сносок и иных уточнений.

4. В соответствии со ст. 821 ГК РФ общие правила, применимые к кредитным договорам, допускают отказ как кредитора, так и заемщика от получения кредита. Вместе с тем в настоящее время на практике степень реализации данного права зависит от условий заключаемых договоров, в которых может

быть предусмотрен как запрет на отказ от получения кредита заемщиком, так и установление в таком случае штрафных санкций. Автором предлагается внести изменения в текст статьи 821 ГК РФ, уточняющие конкретные основания для отказа кредитора и заемщика от заключения кредитного договора: неудовлетворительное имущественное положение заемщика, неисполнение либо ненадлежащее исполнение обязательств кредитором или заемщиком, существенное нарушение кредитором или заемщиком условий договора, экономические обстоятельства.

5. В настоящее время существует практика навязывания заемщику заключения так называемых сопутствующих договоров либо обязанности пользоваться услугами кредитора или третьих лиц за плату в целях заключения договора потребительского кредита (займа) или его исполнения. Такая возможность предусмотрена, в частности, в статье 7 Федерального закона от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», правда, при условии, что заемщик выразил в письменной форме свое согласие на это и (или) на оказание данной услуги в заявлении о предоставлении потребительского кредита (займа). Автором вносится предложение о внесении изменений в статью 7 Федерального закона от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» в контексте установления запрета на заключение сопутствующих договоров, а также на обязывание заёмщика пользоваться услугами кредитора или третьих лиц за плату в целях заключения договора потребительского кредита (займа) или его исполнения.

6. Одной из наиболее острых проблем кредитования является взыскание долгов с недобросовестных заемщиков. В связи с большим количеством просроченных задолженностей банки нередко передают право их истребовать коллекторским агентствам, деятельность которых должна осуществляться на основании Федерального закона от 03.07.2016 г. № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». При этом



несмотря на то, что сама по себе передача права требования от банка или иной кредитной организации к третьим лицам не противоречит закону, необходимо иметь в виду, что данная возможность предполагает также передачу всей информации о должнике, в том числе его фамилии, имени, отчества, адреса проживания, домашних и иных контактных телефонов, паспортных данных и т. п. Автор считает, что это входит в противоречие с ч. 1 ст. 23 Конституции РФ, которая гарантирует право на неприкосновенность частной жизни человека, а также нарушает требования Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

Теоретическая значимость исследования. Полученные в ходе реализации цели и задач исследования выводы могут быть использованы для дальнейшего изучения проблем, связанных с осуществлением банковского кредитования в современной России. На основе результатов проведенного исследования могут быть сформулированы и концептуально оформлены приоритетные направления правового развития системы банковского кредитования в России.

Практическая значимость исследования состоит в тех выводах и рекомендациях, которые содержатся в работе и могут быть использованы в процессе совершенствования правовой основы, регулирующей деятельность, связанную с банковским кредитованием, предложениях, относящихся к формированию норм, устраняющих пробелы и коллизии в действующем банковском законодательстве.

Апробация результатов исследования. Некоторые положения и выводы диссертационного исследования были изложены в двух опубликованных автором научных статьях.

Помимо этого, результаты работы использованы при прохождении научно-исследовательской и педагогической практики в Юридическом институте НИУ «БелГУ» в 2017 году.

Структура работы. Магистерская диссертация состоит из введения, трех глав, объединяющих шесть параграфов, заключения и списка использованной литературы.

# ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

## 1.1. Концепция банковского кредитования. Понятие и принципы банковского кредита

Общественные отношения, возникающие при банковском кредитовании, в зависимости от их сущности, требующей применения соответствующего метода правового регулирования, регламентируются нормами различных отраслей российского права, главным образом нормами гражданского, банковского и финансового права.

Конституционные основы банковской деятельности закреплены в ст. 71 Конституции РФ, согласно которой финансовое, кредитное регулирование и федеральные банки находятся в ведении Российской Федерации.

Правовое регулирование банковской деятельности, в том числе и кредитования, осуществляется Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», другими федеральными законами, нормативными актами Банка России.

В регулировании банковского кредитования значительное место принадлежит также деловым обыкновениям и банковским обычаям.

Система кредитования базируется на трех «китах»: 1) субъектах кредита; 2) объектах кредитования; и 3) обеспечении кредита. Можно сколько угодно маневрировать организационными основами, технологией кредитных операций, однако во всякой системе эти три базовых элемента сохраняют свое основополагающее значение, практически определяют «лицо» кредитной операции, её эффективность.

Базовые элементы системы кредитования неотделимы друг от друга. Успех в деятельности банка по кредитованию приходит только в том случае,

если каждый из них дополняет друг друга, усиливает надежность кредитной сделки. С другой стороны, попытка разорвать их единство неизбежно нарушает всю систему, подрывает ее, может привести к нарушению возвратности банковских ссуд.

Известно, к примеру, что прежняя система, основанная на принципах централизованного управления экономикой, предпочтение отдавала объекту кредитования. Считалось, что если есть объект кредитования, то это дает право на получение предприятием или организацией банковского кредита. Такой объект всегда находился: предприятия, не заинтересованные в экономии собственных и заемных ресурсов, накапливали сверхнормативные запасы товарно-материальных ценностей, осуществляли излишние производственные затраты, в целом нуждались в привлечении дополнительных средств. Чаще всего это были качественные товарно-материальные ценности, объективные потребности хозяйственных организаций в дополнительных ассигнованиях; для банка, делающего акцент на наличие объекта кредитования, всего этого было достаточно, но явно не хватало для подкрепления подлинной надежности кредитной операции. Особенно заметно такая ситуация проявляла себя во взаимоотношениях банка с сельскохозяйственными организациями, осуществлявшими вложение средств в затраты растениеводства и животноводства и представлявшие в банке сведения о все возрастающих объемах объекта кредитования. Именно здесь автоматизм выдачи кредита под объект кредитования без учета субъекта кредитования, его кредитоспособности приводил к задержке возврата кредита и в конечном итоге к амнистии долгов, списанию ссудной задолженности отдельных колхозов и совхозов за счет средств государственного бюджета.

На фоне поставленных вопросов неизбежно появляется еще один элемент системы кредитования - это доверие. Он возникает из самого понятия кредит, что с лат. «credo» означает «верю». В кредите, как известно, две стороны - кредитор и заемщик. Между ними на началах возвратности совершает движение ссужаемая стоимость. Это движение неизбежно порождает отношение доверия

между ссудополучателем, который верит, что банк вовремя предоставит кредит в необходимом размере, и ссудодателем, который верит, что заемщик правильно использует кредит, в срок и с уплатой процента возвратит ему ранее предоставленную ссуду. Кредит как экономическое отношение - это всегда риск и без доверия здесь не обойтись. Доверие, хотя и несет в себе определенный психологический оттенок, однако бесспорно основано на знании либо субъекта, либо объекта, либо обеспечения кредита. В конечном счете, можно сказать, что доверие, с одной стороны, возникает как необходимый элемент кредитного отношения, с другой - как осознанная позиция двух сторон, имеющая вполне определенное экономическое основание .

В современных условиях особое значение приобретают принципы рационального кредитования, требующие надежной оценки не только объекта, субъекта и качества обеспечения, но и уровня маржи, доходности кредитных операций, снижения риска. Важным становится и соблюдение технологии кредитования, правил выдачи и погашения ссуд, текущего наблюдения и анализа кредитных операций. Банки, являясь по сути коммерческими организациями, накладывают коммерческий характер и на всю систему их деятельности по кредитованию. Банки торгуют своими ресурсами, размещая их в кредитные операции. Именно поэтому в нормальном (бескризисном, безинфляционном) хозяйстве для банков, выступающих, прежде всего, как крупные кредитные институты, доход от кредитной деятельности является основополагающим. В прибыли американских банков на доходы от кредитных операций приходится подавляющая часть - более 60%.

Особенность современной системы кредитования состоит в её зависимости не только от собственных и привлеченных ресурсов, но и от определенных правовых норм, которые устанавливает Центральный банк для коммерческих банков, осуществляющих кредитование клиентов. Центральный банк РФ, к примеру, регламентирует норму обязательных отчислений в централизованные резервы. Есть и другие нормативы, в том числе в виде минимальных денежных резервов, создаваемых в коммерческом банке, в форме регла-

ментации объемов особо крупных кредитов, параметров ликвидности баланса банка, когда обязательства банка соизмеряются с размером ликвидных средств.

Существенным признаком современной системы кредитования является её договорная основа. В сравнении с прежней системой декларация об этом не кажется столь примитивным и элементарным моментом. На одном из известных витков истории распределительного денежного хозяйства договора банков с клиентами действительно появились. К сожалению, однако, они носили формальный характер, их экономическая значимость проявлялась слабо. Только тогда, когда возникли коммерческие стимулы, когда и банк, и его клиенты ощутили последствия нарушения соглашения, а между ними, кредитный договор становится той силой, которая укрепляет ответственность как кредитора, так и заемщика.

При всей своей доходности кредитная операция в условиях экономического кризиса, спада производства, банкротства предприятий является наиболее рискованной. В современных условиях, задержка возврата ссуд клиентами банка становится довольно частым явлением. В целом за последние годы современная система кредитования, тем не менее, проделала значительный путь развития. По существу изменилась не только философия банковского дела, но и технология кредитных операций.

Специфика современной практики кредитования состоит, однако, в том, что российские банки в ряде случаев не обладают единой методической и нормативной базой организации кредитного процесса. Старые банковские инструкции, регламентирующие кредитные операции и сориентированные на распределительную систему, оказались неприемлемыми для условий рынка. Ситуация такова, что каждый коммерческий банк поэтому, исходя из своего опыта, вырабатывает свои подходы, свою систему кредитования, хотя совершенно очевидно, что есть непреложные общие организационные основы, отражающие междуна-родный и отечественный опыт и позволяющие банкам существенно упорядочить свои кредитные отношения с клиентом, улучшить возвратность кредитов.

К основным положениям современной системы кредитования следует отнести следующие:

1. Система кредитования базируется на ресурсах банка как коммерческой организации: объем выдаваемых кредитов полностью зависит от привлеченных средств и от получаемой предприятием прибыли.

2. Складывающийся кредитный механизм носит коммерческий характер. Это касается как депозитов (вклады, ценные бумаги) и кредитов клиентуре, так и межбанковских кредитов.

3. Зависимость современной кредитной системы не только от ресурсов, но и от экономических нормативов, установленных ЦБ РФ. Банк России регламентирует минимальный размер резерва и максимально допустимый объем привлекаемых средств, предельную сумму выдачи кредита, сроки его представления, то есть кредитный механизм зависит от ликвидности коммерческого банка.

4. Договорная основа, потому что все возникающие вопросы по поводу кредитования решаются непосредственно между банком и заемщиком.

5. Переход сложившейся современной кредитной системы от кредитования объекта к кредитованию субъекта.

6. Система кредитования базируется на традиционных принципах: срочность, обеспеченность, платность и возвратность плюс дифференцированность кредитования. Если клиент не возвращает ссуду, банк вправе объявить заемщика неплатежеспособным и может поставить вопрос о передаче его собственности оперативному управлению администрации, назначенной с участием банка.

Определившись с системой банковского кредитования, целесообразно перейти к рассмотрению такой экономико-правовой категории как банковский кредит, а также к рассмотрению его принципов.

Полагаем, что можно дать следующее определение понятию «банковский кредит»: банковский кредит – это предоставленные банком денежные средства заемщику в размере, предусмотренном договором на условиях возвратности,

срочности, платности. Есть также точка зрения, что «кредит представляет собой урегулированные нормами права отношения по поводу предоставления кредитором денежных средств заемщику в соответствии с кредитным договором».

Банковский кредит осуществляется в соответствии с определенными принципами - основными руководящими положениями, закрепленными в нормах права.

Полагаем, что основными принципами банковского кредита являются: возвратность, срочность, платность, обеспеченность, целенаправленность, а также дифференцированность. При этом, в статье 1 ФЗ «О банках и банковской деятельности» четко просматриваются лишь три принципа: возвратность, платность, срочность. Предоставление банковского кредита под различные формы обеспечения возвратности кредитов предусмотрено в статье 32 ФЗ «О банках и банковской деятельности».

Принцип возвратности банковского кредита означает, что денежные средства, полученные в виде ссуды, служат для заемщика лишь временным источником финансовых ресурсов и должны быть возвращены банку или иной кредитной организации. Из принципа возвратности банковского кредита вытекает принцип срочности: кредиты подлежат возврату в установленные сроки, нарушение которых влечет за собой применение определенных санкций. Срок возврата кредита определяется непосредственно в кредитном договоре. Если срок возврата кредита не оговорен, то кредит следует считать погашенным только в момент зачисления денег на счет кредитора.

В случае несвоевременного возврата кредита, если иное не предусмотрено законом или договором, наступают последствия неисполнения денежного обязательства (ст. 395 ГК РФ «Ответственность за неисполнение денежного обязательства»), т.е. уплата процентов, размер которых определяется ставкой рефинансирования, установленной Банком России. Эти проценты взыскиваются сверх процентов за пользование кредитом.

В данном контексте следует отметить важные изменения в сфере креди-

тования, которые произошли в связи с принятием Федерального закона от 19 октября 2011 года «О внесении изменений в статьи 809 и 810 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации». Так, теперь сумма займа, предоставленного под проценты заемщику-гражданину для личного, семейного, домашнего или иного использования, не связанного с предпринимательской деятельностью, может быть возвращена заемщиком-гражданином досрочно полностью или по частям при условии уведомления об этом займодавца не менее чем за тридцать дней до дня такого возврата. Отметим, что ранее возможность досрочного возвращения суммы займа и кредита во всех случаях была предусмотрена только с согласия займодавца.

Осуществление принципа платности банковского кредитования основывается на возмездном характере услуг, оказываемых банками при предоставлении кредита. При этом необходимо отметить, что принцип платности банковских услуг теперь основывается на новом содержании. Так, Федеральным законом от 15 февраля 2010 года № 11-ФЗ «О внесении изменений в статью 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» установлено, что «Кредитная организация не имеет права в одностороннем порядке изменять процентные ставки по кредитам и (или) порядок их определения, процентные ставки по вкладам (депозитам), комиссионное вознаграждение и сроки действия этих договоров с клиентами - индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом или договором с клиентом». Иными словами, за предоставление банковского кредита, как правило, взимается определенная плата в виде процента, но теперь этот процент должен быть зафиксирован на протяжении всего срока действия кредитного договора.

Согласно п. 3.9. Положения ЦБ РФ от 26 июня 1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» начисление процентов может осуществляться одним из четырех способов: по формулам простых процентов, сложных процентов, с ис-



пользованием фиксированной либо плавающей процентной ставки в соответствии с условиями договора. Если в договоре не указывается способ начисления процентов, то начисление процентов осуществляется по формуле простых процентов с использованием фиксированной процентной ставки .

Законодательством России предусмотрено только одно ограничение предельного размера процента за пользование банковским кредитом. При предоставлении коммерческим банком клиенту кредита за счет централизованных кредитных ресурсов он не должен превышать процентную ставку Банка России более чем на 3% (так называемая принудительная маржа). Денежные средства, полученные банками и иными кредитными организациями в виде процента за предоставленный кредит, служат основным источником образования их собственных доходов.

Принцип обеспеченности банковского кредита проявляется в том, что банки с целью возврата кредита выдают его под различные формы обеспечения: под залог товарно-материальных ценностей, недвижимости, под поручительство, под обязательства в других формах, принятых в банковской практике. Законодательство предусматривает возможность предоставления кредита без соответствующего обеспечения (так называемый бланковый кредит). Бланковые кредиты, как правило, получают клиенты, имеющие тесные связи с банком, проводящие все свои банковские операции через данный банк .

Банковский кредит выдается на определенные цели, его использование не по целевому назначению нарушает принцип целенаправленности банковского кредита и влечет за собой применение соответствующих санкций. К примеру, физическим лицам может быть предоставлен ипотечный кредит (на приобретение и строительство жилья, приобретение земельных участков).

В этих случаях банк имеет право контролировать использование кредита. В условиях договора предусматриваются технические и организационные способы осуществления этих правомочий банка. Право банка контролировать целевое использование кредита обеспечено его правом примене-

ния к клиенту имущественных и оперативных санкций вплоть до досрочного взыскания и уплаты причитающихся процентов, если иное не предусмотрено договором (ст. 814 ГК РФ «Целевой заем»).

Кроме того, при кредитовании целесообразно соблюдать принцип дифференцированности (диверсификации) банковского кредита, который позволяет уменьшить риски невозврата кредитов. Его суть в том, что банк распределяет кредиты между таким числом заемщиков, которое необходимо для того, чтобы невозврат части кредитов не ставил банк на грани неплатежеспособности.

Кредитные организации и их филиалы, функционирующие в Белгородской области, предоставляют кредиты как юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, так и физическим лицам на различные цели. Заметим, что в 2014-2016 г.г. объем кредитования в нашем регионе (как, впрочем, и в других регионах) существенно снизился. Причина снижения банковского кредитования выражалась в установленной ЦБ РФ высокой учетной ставке, которая в декабре 2014 года была поднята до 17 %, а затем опустилась до 14 %, 12,5%, а также во взаимном правовом и экономическом недоверии банков и клиентов, основанное на повышенных рисках выдачи и привлечения кредитов на фоне финансового кризиса. При этом государственная власть, конечно же, пытается смягчить негативные последствия введенных санкций и общего ухудшения экономической обстановки. Обратим внимание на Постановление Правительства РФ от 13.03.2015 № 220 "Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и открытому акционерному обществу "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" на возмещение недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам)", в котором прописано, что банки смогут выдавать ипотеку под 13 процентов годовых, компенсируя недополученные доходы за счет федеральных субсидий. В настоящее время ситуация несколько стабилизировалась, учетная ставка составляет приемлемые 8,25 %.

Отметим, что за период с октября 2014 года по сентябрь 2017 года Цен-

тральный банк России отозвал лицензии у более 100 коммерческих банков. Это объясняется, в частности, кризисными явлениями, а также и их неспособностью осуществлять свои прямые функции – выдавать банковские кредиты.

Приведем несколько экспертных мнений, касающиеся проблем преодоления финансового кризиса в России, и их влияния на банковское кредитование. М.В.Марамыгин констатирует: «как известно, многие российские банки в последние годы активно привлекали средства западных финансовых институтов. Все вроде бы отлично: деньги длинные, дешевые, у наших банков наконец-то появилась возможность финансировать долгосрочные проекты, прежде всего ипотечные программы. Все бы ничего, если бы не мировой финансовый кризис, который заставил западные банки выводить средства с развивающихся рынков, в том числе из России. Но ведь эти деньги уже вложены в экономику в виде кредитов предприятиям и населению, и их невозможно просто выдернуть одним движением руки». В свою очередь, Н.А.Амосов замечает, что «степень влияния экономических кризисов на банковскую систему зависит от многих факторов, однако главным из них является состояние самой банковской системы к началу экономического кризиса. При этом особое значение играют ликвидные позиции, качество кредитного портфеля, уровень капитализации банков и банковской системы в целом. Ослабленная банковская система особенно болезненно переживает банковский кризис. Приходится констатировать, что в РФ сегодня потенциал развития банковского сектора реализован весьма незначительно, банковский сектор тормозит развитие реального сектора экономики и теряет лучших российских клиентов, которые отдадут предпочтение западным банкам. Российские коммерческие банки зачастую имеют неразвитые системы управления, слабый уровень бизнес-планирования, фиктивный характер значительной части капитала отдельных банков. Кредитные риски зашкаливают, ряд ключевых проблем залогового законодательства остается нерешенным, по-прежнему остаются ограниченными ресурсные возможности банков (имеется в виду, прежде всего дефицит среднесрочных и долгосрочных пассивов), сохраняется недостаточно высокий уровень доверия к банкам со стороны населения.

Уровень инвестиционной привлекательности российского банковского сектора относительно невысок...И это далеко не полный перечень кризисных проявлений, причин и факторов неблагополучия российской банковской системы». А.Н.Кобяков скептически оценивает экономическую безопасность нашей страны: «основа основ любой современной экономики – сильная банковская система. За все годы реформ в России её так и не удосужились создать. Банки РФ мелки, самые крупные из них не входят даже в двадцатку крупнейших банков в мире. Тогда как банки КНР уже совершили прорыв в мировую банковскую элиту: в первой глобальной двадцатке по рыночной капитализации – четыре китайских банка, по размерам собственного капитала – два, по величине активов – один. РФ – финансовый карлик». Автор убежден, что «собственные кредитные ресурсы мы не создаем, своего «кредитора последней инстанции» и суверенной финансовой системы мы не отстраиваем. То есть, государство собственными руками толкает российских хозяйствующих субъектов вынужденно кредитоваться за рубежом. Но раз так, то не следует удивляться тому, что экономическая безопасность РФ совершенно не обеспечивается. Что с середины 90-х годов наши города на 60-80% зависят от импортных потребительских товаров, и прежде всего – от заграничного продовольствия».

В этом контексте М.А.Хазин более чем критически оценивает политику ЦБ РФ: «политика ЦБ не дает отечественным банкам возможности увеличивать рублевое кредитование. Собственно, у нас практически вообще нет крупных банков, которые могли бы адекватно кредитовать промышленные и сырьевые гиганты». Л.Д.Пайдиев считает, что «Центробанк РФ источника финансовой независимости страны не создал. Отечественные банкиры за ликвидностью вынуждены ходить на поклон к иностранным банкам». Он констатирует: «у нас нет ни источника ликвидности, ни системы для неинфляционной раздачи денег, ни механизма борьбы с возможным банковским кризисом. Страна разбухла от нефтегазовых доходов, но взять в ней ссуду под низкие проценты можно только, например, в чешском банке, но никак не в отечественном. То же самое было и накануне финансового краха 1998 года. Помните? Расчеты в экономике оста-

новились, коммерческие банки не имеют средств. Центробанк печатает рубли и раздает их комбанкам. Но те моментально скупают на эмитированные рубли валюту и вывозят её за границу. Что дальше? Цены в РФ взлетели выше крыши, государственный бюджет пуст, в стране нет валюты для обеспечения критически необходимого импорта, расчеты парализованы...»

Скорее всего, с некоторыми из опасений экспертов вполне можно согласиться.

Говоря о кредитовании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, заметим, что раньше такие заемщики пользовались, как правило, краткосрочными кредитами (до 1 года). Теперь это не так выгодно, процентная ставка по таким кредитам составляет как минимум 17-20 % годовых. Отметим, что в настоящее время среди банков, представленных в нашей области, распространен, так называемый, ритейл – кредитование розничной торговли, когда клиент может оформить кредит на покупку бытовой техники и других необходимых вещей прямо в магазине. В Белгородской области ритейлом занимаются филиалы таких банков как «Русский стандарт», «Росбанк», «Бинбанк» и другие.

В заключение отметим, что в современной России сформировалась достаточно разветвленная система банковского кредитования, в которой участвуют различные субъекты банковских правоотношений. При этом говорить об устойчивом и строго определенном векторе её развития, с нашей точки зрения, пока преждевременно.

## 1.2. Классификация банковских кредитов

Выбор вида банковских кредитов зависит от сфер воспроизводства, категорий производственных фондов, групп товарно-материальных ценностей, целевого назначения, особенностей участия в кругообороте капитала, правовых документов, регулирующих кредитные отношения, и других факторов.

Вид кредитов отображает совокупность свойств, которые характерны для

той или иной конкретной кредитной сделки в экономическом и организационном отношении. Экономические свойства кредитной сделки - это свойства самого кредита, они едины (возвратность, платность, и т.д.). Организационные свойства в каждом отдельном случае могут различаться — порядок выдачи и погашения кредита может быть разным. В соответствии с упомянутой отраслевой направленностью особо могут выделяться промышленные, торговые, межбанковские кредиты. В США, например, в системе классификации кредитов особо выделяются сельскохозяйственные кредиты.

Классификация банковских кредитов имеет множество критериев. Так, например, кредиты, предоставляемые банком заемщикам, могут классифицироваться:

- 1) в зависимости от статуса и организационно-правовой формы получателя;
- 2) в зависимости от срока предоставления кредитов;
- 3) в зависимости от способа погашения;
- 4) в зависимости от способа взимания процентов;
- 5) в зависимости от наличия обеспечения;
- 6) в зависимости от целевого назначения.

Рассмотрим основные виды банковских кредитов.

1. В зависимости от статуса и организационно-правовой формы получателя различаются:

- 1) кредиты юридическим лицам;
- 2) кредиты индивидуальным предпринимателям;
- 3) потребительские и целевые кредиты.

2. В зависимости от срока предоставления банковских кредитов они бывают: краткосрочные, долгосрочные, среднесрочные.

К долгосрочным относятся кредиты, сроки действия которых в нашей стране - до 20 лет, в США - до 40 лет. Данные кредиты обслуживают потребности в средствах, необходимых для формирования основных фондов, реконструкции, технического перевооружения, нового строительства на

предприятиях всех сфер деятельности, а также потребительские кредиты.

Среднесрочными являются кредиты, срок пользования которыми может находиться в пределах от 1 до 5 лет. Данные кредиты предназначены для осуществления расходов по реконструкции действующих производств в связи с установкой нового технологического оборудования, единичных производственных мощностей, машин и механизмов, автокредиты и т.д.

Краткосрочные - это кредиты, срок пользования которыми не превышает одного года. Они предоставляются под товарно-материальные ценности, затраты, денежные средства в расчетах, на текущие потребности в платежах, распределительные операции.

3. По способу погашения кредиты делятся на:

- погашаемые единовременным взносом (платежом) со стороны заемщика;

- погашаемые в рассрочку в течение всего срока действия кредитного договора;

4. По способу взимания процентов:

- кредиты, процент по которым выплачивается в момент её общего погашения;

- кредиты, процент по которым выплачивается равномерными взносами заемщика в течение всего срока действия кредитного договора;

- кредиты, процент по которым удерживается банком в момент непосредственной выдачи их заемщику;

5. По наличию обеспечения:

- доверительные кредиты, единственной формой обеспечения возврата которых является непосредственно кредитный договор (применяются в ограниченных масштабах, часто с обязательным страхованием за счет заемщика);

- кредиты под финансовые гарантии третьих лиц, реальным выражением которых служит юридически оформленное обязательство со стороны гаранта возместить фактически нанесенный банку ущерб при нарушении непосредственным заемщиком условий кредитного договора;

- обеспеченные кредиты, в роли обеспечения может выступить любое имущество, принадлежащее заемщику на правах собственности, чаще всего - недвижимость или ценные бумаги.

Одним из актуальных современных приоритетных направлений является ипотека, то есть залог недвижимости. Системы ипотечного инвестирования предусматривают механизм накоплений и долгосрочного кредитования под невысокий процент. Ипотечные кредиты используются для финансирования, приобретения, постройки и перепланировки как жилых, так и производственных помещений. Требование, в соответствии с которым для получения запрашиваемого кредита заемщик должен быть совладельцем некоего строения, означает, что в подавляющем большинстве случаев залоговое имущество является надежным обеспечением выданной ссуды. Основные положения о залоге недвижимого имущества предусматривают заключение договора об ипотеке.

6. По целевому назначению:

- кредиты общего характера (потребительские кредиты), используемые заемщиком по своему усмотрению для удовлетворения любых потребностей в финансовых ресурсах;

- целевые кредиты, предполагающие необходимость для заемщика использовать выделенные банком ресурсы исключительно для решения задач, определенных условиями кредитного договора.

Потребительский кредит – это самый распространенный вид банковского кредитования. Его можно рассматривать с различных точек зрения: как экономическую и правовую категорию, а также в широком и узком смыслах. Потребительский кредит в широком смысле слова - это исторически сложившаяся форма существования ссуженной потребительской стоимости, первичным источником возврата которой служат доходы населения. Кроме того, потребительский кредит характеризуется не только как институциональный, но и как неинституциональный межличностный долг, где главным параметром выступает возвратность денежных средств.

В юридической литературе некоторые авторы при определении понятия



потребительского кредита предлагают использовать такие признаки, как статус заемщика, цели и объект кредитования. Например, делая акцент на заемщике и не считая определяющей характеристикой целевой характер, можно под потребительским кредитом понимать любой кредит, выданный физическому лицу.

В заключение отметим, что это лишь некоторые критерии классификации банковских кредитов, которые вовсе не исчерпывают возможности их подразделения и по другим основаниям.

## ГЛАВА 2. СУЩНОСТЬ И ОСОБЕННОСТИ ЗАКЛЮЧЕНИЯ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА

### 2.1. Понятие и общая характеристика кредитного договора

Всякая кредитная сделка требует определенного документального оформления. Устные переговоры, которые ведет клиент с банком, на начальном, предварительном этапе, так или иначе заканчиваются представлением в кредитное учреждение его письменного ходатайства (обоснования необходимости кредита на определенные цели).

Обоснование необходимости кредита (его также называют технико-экономическим обоснованием) содержит просьбу клиента на получение кредита на конкретные цели, в необходимом размере, под определенный процент и на конкретный срок.

Особенностью организации кредитования банком юридических и физических лиц в рыночной экономике является договорной характер каждой кредитной сделки.

Кредитный договор, заключенный между банком (кредитором) и заемщиком, определяет правовые и экономические условия кредитной сделки. Кредитный договор является юридическим документом, все пункты которого обяза-

тельны для выполнения сторонами, его заключившими.

Правовой характер кредитного договора обусловлен соответствующими статьями Гражданского кодекса РФ. Сущность правовых отношений, отраженных в кредитном договоре, Гражданский кодекс РФ определяет следующим образом: «по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее» (ч. 1 ст. 819 ГК РФ).

Отметим, что к отношениям по кредитному договору применяются нормы, регулирующие правоотношения по займу, если иное не установлено ГК РФ и не вытекает из существа кредитного договора.

Обратим внимание, что с 1 июня 2018 года статья 819 ГК РФ будет дополнена новым абзацем «в случае предоставления кредита гражданину в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (в том числе кредита, обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой), ограничения, случаи и особенности взимания иных платежей, указанных в абзаце первом настоящего пункта, определяются законом о потребительском кредите (займе)».

Предметом данного договора могут быть только деньги. По общему правилу, денежные обязательства должны быть выражены в рублях (ст.ст.140 и 317 ГК РФ). Использование иностранной валюты допускается в случаях, в порядке и на условиях, определенных в валютном законодательстве.

Кредитный договор является двусторонним. Причем ст. 819 ГК РФ определено указывает, что кредитором по кредитному договору может быть только банк или иная кредитная организация. Осуществление банковского кредитования происходит на основании лицензии, выдаваемой ЦБ РФ.

Кредитный договор является консенсуальным, то есть вступает в силу с момента достижения сторонами соответствующего соглашения до реальной передачи денег заемщику (тем более, что такая передача может производиться

периодически, а не однократно). Следовательно, при наличии такого соглашения заемщик может принудить кредитора к выдаче ему кредита. Последний может, однако, отказаться от выдачи кредита полностью или в части при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о невозможности возврата суммы кредита в срок, например при неплатежеспособности заемщика. В свою очередь, заемщик не может быть принужден к получению кредита (и его возврату с установленными процентами), если иное прямо не предусмотрено законом, иными правовыми актами или договором. Таким образом, классический консенсуальный характер этого договора значительно ослаблен и сближен с реальным по своей юридической природе договором займа.

Кредитный договор всегда возмездный. В качестве размещения рассматриваются как выплачиваемые банковские комиссии, так и проценты, начисленные за пользование деньгами. Порядок начисления процентов, как правило, определяется в договоре. Однако, если в договоре отсутствуют условия о размере процентов, то следует руководствоваться ст. 809 ГК РФ. Размер процентов определяется существующей в месте жительства или в месте нахождения заемщика ставкой банковского процента на день уплаты заемщиком суммы долга или его соответствующей части. В отношении рублевых кредитов под ставкой банковского процента (ставкой рефинансирования) понимается учетная ставка Центрального банка Российской Федерации.

Одностороннее изменение банком условий кредитных договоров в настоящее время не допускается. Приведем пример из судебной практики. ООО «Вариант» обратилось к коммерческому банку с иском об обратном взыскании суммы процентов за пользование кредитом, списанных со счетов предприятия банком.

Между истцом и ответчиком заключен кредитный договор, условия которого устанавливали размер процентов за пользование кредитом. Возможность одностороннего изменения условий в договоре не предусматривалась. Банк в одностороннем порядке увеличил размер процентов и списал со счета истца плату за кредит в повышенном размере.

Суд установил, что поскольку соглашением сторон и законодательством не предусмотрена возможность одностороннего изменения кредитного договора, исковые требования ООО «Вариант» о возврате излишне списанных сумм являются обоснованными.

Как юридический документ кредитный договор регулирует между сторонами весь комплекс вопросов по данной кредитной сделке. В кредитном договоре фиксируются: наименования сторон, период действия договора, предмет и условия кредитной сделки, права и обязанности сторон, правовые гарантии выполнения этих обязательств. К таким правовым гарантиям следует отнести: указание на юридическую форму заемщика, способы обеспечения возвратности кредита (залог, гарантии, поручительства, страхование и т.д.), санкции за нарушение какой-либо стороной своих обязательств, случаи расторжения кредитного договора.

Юридическая форма заемщика важна, во-первых, для подтверждения его дееспособности, во-вторых, для выяснения круга лиц, несущих ответственность за результаты деятельности. Данное положение особенно актуально при объявлении клиента банка банкротом.

Обязательства заемщика также подтверждают наличие предпосылок для соблюдения условий договора: обязанность клиента обеспечить целевое использование кредита, его своевременное и полное погашение, предоставление определенных документов для осуществления банковского контроля и т. д.

Кредитный договор в правовом отношении имеет ряд особенностей.

По своей правовой природе кредитный договор объединяет намерения сторон и выполнение этих намерений. В части намерения кредитный договор отражает согласие банка предоставить кредит на определенных условиях и готовность заемщика возратить его по истечении определенного периода времени. Как выполнение намерений кредитный договор предусматривает конкретные действия по выдаче и погашению кредита. Реальные обязанности клиента по возврату кредита возникают лишь после его получения, хотя подписание договора, как правило, осуществляется раньше.

При этом, если в период между подписанием договора и выдачей кредита банк обнаруживает новые обстоятельства, свидетельствующие о невозможности возврата кредита и если данный факт предусмотрен в договоре, банк может прервать его действие.

Другая особенность кредитного договора вытекает из того, что кредитные операции банка носят лично доверительный характер. Положительное решение банка на просьбу клиента о выдаче кредита базируется на изучении кредитоспособности конкретного заемщика. Поэтому заключение кредитной сделки исключает возможность цессии, т. е. уступки клиентом третьим лицам права на получение кредита. Поскольку данное принципиально важное положение пока не нашло отражение в банковском законодательстве, его необходимо отражать в кредитном договоре.

К особенностям кредитного договора следует отнести также признание по существу одной стороны (банк) в качестве сильнейшей при формальном юридическом равенстве обеих сторон. Это проявляется в том, что банк по отдельным позициям навязывает клиенту «свои» условия, не всегда экономически обоснованные. Речь в данном случае идет не об условиях, защищающих банк от риска, а об условиях, создающих определенные выгоды банку. Например, в кредитном договоре может быть предусмотрен пункт, в соответствии с которым датой выдачи кредита считается не дата зачисления денежных средств на счет клиента (если этот счет находится в другом банке), а дата проведения проводки по ссудному счету клиента или дата списания средств с корреспондентского счета банка.

Одновременно кредитный договор регулирует и экономические условия кредитной сделки, обусловленные спецификой заемщика и вида кредита.

Посредством дифференциации экономических условий обеспечивается, с одной стороны, более полный учет потребностей клиента, с другой стороны, адекватный механизм защиты банка от кредитного риска.

В каждом кредитном договоре существует пункт, определяющий предмет

сделки. Однако содержание этого предмета может быть различным в зависимости от потребности клиента. Чем разнообразнее кредитный инструментарий, применяемый конкретным банком, тем полнее учитываются интересы клиента.

Специфика кредитного инструмента обусловлена сферой вложения средств (производство, обращение, потребление, инвестиции, инновации), длительностью окупаемости объекта (краткосрочное, среднесрочное, долгосрочное), степенью концентрации затрат, формирующих объект (укрупненный, совокупный, отдельный), систематичностью кредитных связей с банком (постоянные, разовые).

Соответственно существует система кредитных инструментов, отражающих указанную специфику потребностей клиента, например, для кредитования текущих потребностей: — контокоррентный кредит, овердрафт, кредит на совокупность запасов и затрат, отдельные целевые ссуды.

Каждый из указанных видов кредитов имеет специфичный механизм выдачи и погашения ссуд, регулирования предельного уровня задолженности, способы организации текущего и последующего контроля, что должно быть зафиксировано в кредитном договоре.

Банк посредством дифференциации экономических условий кредитной сделки обеспечивает механизм защиты от кредитного риска. Известно, что заемщики различны по своей кредитоспособности, степени информированности банка о них, постоянству кредитных связей с банком. Поэтому банк прибегает к различным способам защиты от кредитного риска, закрепленным соответствующими пунктами кредитного договора.

К наиболее распространенным способам защиты от риска относятся:

- использование гарантий для возврата кредита (залог, гарантии, страхование);
- организация текущего и последующего контроля за финансовым состоянием заемщика и заложенным имуществом.

Отметим, что в соответствии со ст. 821 ГК РФ общие правила, применимые к кредитным договорам, допускают отказ как кредитора, так и заемщика от

получения кредита. Вместе с тем в настоящее время на практике степень реализации данного права зависит от условий заключаемых договоров, в которых может быть предусмотрен как запрет на отказ от получения кредита заемщиком, так и установление в таком случае штрафных санкций. Автором предлагается внести изменения в текст статьи 821 ГК РФ, уточняющие конкретные основания для отказа кредитора и заемщика от заключения кредитного договора: неудовлетворительное имущественное положение заемщика, неисполнение либо ненадлежащее исполнение обязательств кредитором или заемщиком, существенное нарушение кредитором или заемщиком условий договора, экономические обстоятельства и др.

В заключение отметим, что кредитный договор в современной банковской практике является основным, наиболее значимым документом, сопровождающим процесс кредитования.

## 2.2. Форма и содержание кредитного договора

По содержанию и форме каждый кредитный договор базируется на четырех основных принципах:

- а) прочная правовая основа;
- б) добровольность вступления в сделку;
- в) взаимозаинтересованность каждой из сторон друг в друге;
- г) согласованность условий сделки.

Правовую основу кредитной сделки составляют ГК РФ, законы и другие нормативные акты, относящиеся к сфере банковской деятельности.

Добровольность заключения кредитного договора выражается в свободе выбора банка, к которому обращается клиент за кредитом, а также решения банком вопроса о возможности вступления в кредитные отношения с данным клиентом. Обе стороны вступают в договорные отношения на основе свободного волеизъявления.

Главное, чем руководствуются стороны при вступлении в договорные от-

ношения, заключено во взаимозаинтересованности друг в друге. Заемщику необходима на срок определенная сумма средств, которую готов предоставить банк, преследующий цель заработать на превращении бездействующих средств в работающие средства.

Взаимозаинтересованность сторон друг в друге обуславливает возможность согласования условий кредитной сделки. Каждая из сторон пытается найти оптимальный вариант удовлетворения своих интересов.

Как мы уже отмечали выше, кредитный договор заключается в письменной форме. Он подписывается лицами, уполномоченными на заключение подобного рода договоров, что должно быть подтверждено соответствующей доверенностью. Несоблюдение письменной формы кредитного договора влечет его недействительность.

При формировании содержания кредитного договора необходимо иметь в виду наличие существенных и дополнительных условий.

Существенными условиями кредитного договора, т.е. такими, при отсутствии которых выраженное банком намерение кредитовать не влечет за собой конкретных правовых последствий, являются: лимит кредита (предельный размер кредита, который может использовать заемщик), срок и условия его предоставления.

Дополнительные условия направлены на создание дополнительных предпосылок для обеспечения возврата кредита. Они дифференцируются применительно к конкретным заемщикам и охватывают: обязательства заемщика по достижению определенного уровня кредитоспособности, необходимого состояния учета и отчетности, сохранности заложенного имущества, соблюдения правил банковского контроля, запрет на реорганизацию предприятия без ведома банка и т.д.

С учетом изложенного общая схема кредитного договора может быть представлена в следующем виде:

Преамбула

Раздел 1. Предмет и сумма договора.



Раздел 2. Порядок выдачи и погашения кредита.

Раздел 3. Плата за кредит.

Раздел 4. Способы обеспечения возвратности кредита.

Раздел 5. Права и обязанности сторон.

Раздел 6. Ответственность сторон.

Раздел 7. Дополнительные условия договора.

Раздел 8. Разрешение споров.

Раздел 9. Срок действия договора.

Раздел 10. Юридические адреса сторон, подписи.

В преамбуле дается описание основных реквизитов участников кредитной сделки, — как юридических лиц: — для заемщиков — название, форма, номер расчетного счета; для банка - его наименование, месторасположение.

В разделе «Предмет и сумма договора» отражается качественная и количественная характеристика объекта кредитной сделки.

Качественная характеристика объекта кредитной сделки есть отражение целевой — направленности ссуды и структуры — объекта кредитования. Сумма кредита, вытекающая из технико-экономического обоснования, характеризует количественную характеристику кредитования. Если кредит предоставляется в порядке открытия кредитной линии, то указывается её уровень с разбивкой по месяцам.

Второй раздел характеризует порядок выдачи и погашения кредита применительно к конкретному виду сделки.

Кредитование укрупненного или совокупного объекта, как правило, осуществляется систематически, поэтому выдача кредита производится непосредственно в момент совершения платежей, минуя расчетный счет. Погашение кредита происходит также систематически с расчетного счета в сроки, согласованные между сторонами.

Кредитование отдельных объектов имеет иной механизм выдачи и погашения. Он должен быть зафиксирован в кредитном договоре. Так, возможна выдача и погашение кредита в полной сумме и частями. Соответственно долж-

ны быть указаны суммы и сроки выдачи и погашения кредита. Выдача кредита может происходить путем непосредственного направления средств на совершение платежей, а также в порядке перечисления средств на расчетный счет. Во втором случае должен быть предусмотрен механизм обеспечения целевой направленности кредита. Он включает: а) обязательство клиента соблюдать целевую направленность кредита; б) формы контроля банка за целевым использованием выданных средств. В этом же разделе необходимо отразить способ регулирования, предельного размера выдаваемого кредита: кредитная линия, лимит.

Третий раздел кредитного договора отражает уровень уплачиваемых банку процентов за пользование кредитом. В этом разделе целесообразно зафиксировать процентную ставку: а) в период предусмотренного договором срока пользования кредитом; б) в случае пролонгации кредита; в) в случае просрочки погашения кредита; г) в случае ухудшения кредитоспособности клиента или возникновения других факторов, увеличивающих кредитный риск сделки. Кроме того, в кредитном договоре необходимо предусмотреть сроки начисления и взыскания процентов за кредит.

Четвертый раздел кредитного договора фиксирует конкретные способы обеспечения возвратности кредита.

К способам обеспечения возвратности кредита относят: залог соответствующего имущества; гарантии; поручительства; страхование кредитного риска. Приведенные выше способы обеспечения гарантирования возврата кредита обычно используются при любых видах кредита с учетом степени кредитоспособности заемщика. Они применяются, если доверие к клиенту недостаточно; существует высокий риск погашения кредита за счет денежных поступлений. В кредитном договоре лишь называются один или несколько вторичных источников погашения кредита. Использование соответствующих способов гарантирования возврата кредита закрепляется специальными документами: договором о залоге имущества клиента; гарантийным письмом; страховым полисом. Эти документы являются приложением к кредитному договору, в них конкретизи-

руются обязательства заключивших их сторон.

Пятый раздел кредитного договора отражает права и обязательства сторон.

К числу обязательств банка, необходимых для выполнения, следует отнести: предоставление кредитов в соответствующих суммах, видах и в определенные сроки. За нарушение указанного обязательства предполагается взыскание штрафа с банка в пользу клиента. Одновременно в договоре может быть зафиксировано право банка отказаться от предоставления кредита полностью или частично, если выясняются обстоятельства, свидетельствующие о невозможности заемщика его возвратить. Обязательства банка могут носить и сопутствующий характер и касаться оказания консультационных услуг, предоставления определенной информации, интересующей клиента и связанной с организацией кредитования. Но в целом обязательства банка не широки и не столь разнообразны, поскольку он выступает кредитором.

Более обширны обязательства клиента. Они направлены на обеспечение целевого, а также своевременного и полного возврата кредита и причитающихся процентов. Поэтому обязательства клиента непосредственно касаются соблюдения принципов, правил и условий кредитования. Возможные обязательства клиента можно подразделить на следующие группы: а) общего характера; б) относящиеся к обеспечению соответствующего уровня финансового состояния; в) касающиеся учета и видов отчетности, представляемой банку.

В шестом разделе «Ответственность сторон» конкретизируются случаи нарушения каждой из сторон условия кредитного договора и соответственно санкции. В этом разделе должны быть ссылки на пункты Договора, предусматривающие обязательства сторон, и определены санкции каждой из сторон за их нарушение другой стороной. Ответственность по кредитному договору может быть возложена и на заемщика, и на кредитора. Заемщик отвечает по правилам ст. 811 ГК РФ, если иное не установлено законодательством или кредитным договором. Его ответственность состоит в дополнительном денежном обременении, связанном с уплатой повышенных процентов

по просроченному кредиту. Размер процентов определяется в соответствии со ст. 395 ГК РФ и обычно увеличивается в договоре до тех пределов, которые обусловлены интересами банка. Кроме того, особая ответственность в договоре может быть предусмотрена за нецелевое использование полученных средств либо за снижение (утрату) ценности обеспечения кредита. Кредитор вправе также обратиться в арбитражный суд с заявлением о возбуждении производства по делу о несостоятельности заемщика (ст. 34 Закона о банках и банковской деятельности). К ответственности за неисполнение своих обязанностей может быть привлечен и кредитор. В частности, в договоре может быть оговорена его ответственность за немотивированный отказ от предоставления кредита, предоставление его в меньшем размере или с нарушением сроков. Наряду с уплатой неустойки, процентов виновная сторона должна полностью возместить другой стороне, убытки вызванные неисполнением или ненадлежащим исполнением договора.

В седьмом разделе «Дополнительные условия договора» при необходимости фиксируются другие условия, не предусмотренные в предшествующих разделах. К ним можно отнести: формирование обязательного срочного депозита с указанием суммы и срока (в случае, если клиент не имеет в данном банке расчетного счета); порядок изменения первоначально установленной суммы лимита кредитования или кредитной линии; порядок внесения изменений и дополнений в кредитный договор и др.

В восьмом разделе «Разрешение споров» целесообразно предусмотреть пункты, касающиеся: а) разрешения споров путем переговоров самими сторонами, заключившими договор с указанием срока рассмотрения взаимных претензий; б) порядок обращения в арбитражный суд в случае ненахождения взаимовыгодного решения в ходе переговоров сторон.

Девятый раздел кредитного договора фиксирует срок действия договора, т.е. начало и его окончание. Стороны могут предусмотреть автоматическое продление или возобновление кредитных отношений. В частности, широко распространены в банковской практике револьвирующие креди-

ты, т.е. кредиты, возобновляемые автоматически, как правило, на тех же условиях по мере погашения заемщиком предоставленного кредита, а также ролloverные кредиты, т.е. а) кредиты, возобновляемые в дату истечения срока погашения, как правило, с новой процентной ставкой, либо б) кредиты, предоставляемые в иностранной валюте и продлеваемые на новый срок в дату истечения срока погашения с новым обменным курсом иностранной валюты.

Последний, десятый раздел, отражает юридические адреса сторон (почтовый адрес, расчетный или корреспондентский счет, телефон, факс), а также подписи, заверенные печатями.

Приведенная схема кредитного договора является примерной. Она может изменяться в зависимости от объема, вида и срока предоставляемого кредита, постоянства кредитных связей клиента с банком, наличия в данном банке расчетного счета, степени информированности банка о клиенте, его финансового состояния и др.

Вместе с тем, каждый банк применительно к используемым им кредитным инструментам разрабатывает типовые формы кредитных договоров. Применение типовых форм кредитных договоров, разработанных головными подразделениями, должны быть обязательными и для филиалов. Наличие грамотно юридически и экономически составленных форм кредитных договоров может способствовать снижению кредитного риска конкретных кредитных сделок.

Рассмотрим практику составления кредитных договоров в России. В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» кредитные сделки банка с клиентами осуществляются на основе заключения между ними кредитных договоров. Особенностью современной практики использования кредитных договоров в России является в целом их однотипный характер, небольшой перечень условий, недостаточно высокий правовой уровень. Однотипность кредитных договоров обусловлена предоставлением коммерческими банками клиентам главным образом краткосрочных кредитов на их текущие нужды, причем в виде разовых выплат. В результате

банки используют ограниченный кредитный инструментарий, который фиксируется в кредитных договорах.

Кредитные договора невелики по объему, они занимают примерно 2-3 страницы (тогда как в зарубежной практике 15 – 25 страниц). В сокращенном виде представлены существенные условия кредитного договора: сумма, срок, цель, процентные ставки, порядок начисления процентов, порядок предоставления и погашения ссуды, способы гарантирования возврата, обязательства сторон, срок действия договора, основные реквизиты сторон, подписи, заверенные печатями. Главным недостатком современной российской практики использования кредитных договоров является их формализм, о чем свидетельствует значительный объем пролонгированных и просроченных кредитов.

В экономическом плане кредитные договора не содержат действенных мер по предотвращению просрочки платежа по основному долгу и процентам за кредит; в правовом отношении кредитные договора не всегда позволяют обеспечить возврат выданных кредитов.

Основной причиной экономической слабости кредитных договоров является низкий уровень аналитической работы банка в период рассмотрения кредитной заявки. Большинство клиентов, обращающихся в банк с просьбой получить кредит, нуждается в тщательном анализе их правового статуса, подлинности представляемых документов, характера бизнеса, прочности связей с поставщиками и покупателями, финансового состояния и перспектив поступления денежной выручки, состояния учета и отчетности. Без проведения тщательного и глубокого анализа моральных и деловых качеств заемщика, его кредитоспособности даже краткосрочный кредит подвержен высокому риску.

Обязательность наличия в банках процедуры рассмотрения кредитной заявки, в том числе с выходом на места, является необходимой предпосылкой правомерности заключения кредитного договора.

Слабая аналитическая работа банка на стадии рассмотрения кредитной заявки клиента обуславливает недейственность правовой формы кредитно-

го договора. Даже при обращении в суд, исполнить договор оказывается нелегко, поскольку либо невозможно разыскать заемщика, с которым заключен договор, либо отсутствуют реальные источники погашения основного долга и причитающихся процентов.

Представляется, что здесь может быть два пути совершенствования кредитных договоров:

1) необходима разработка нового типового кредитного договора со стороны Центрального банка России с учетом международного опыта.

2) нужен четкий, отлаженный и единый механизм выдачи банковских кредитов, который позволял бы быстро и эффективно проводить проверки заемщика и принимать решение о выдаче либо об отказе в выдаче кредита.

Еще одна проблема - при уступке требования по кредитному договору нарушается законодательство о банковской тайне, поскольку происходит разглашение информации, ее составляющей. В связи с этим в ч. 3 ст. 12 Федерального закона от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» установлено следующее правило: лицо, которому были уступлены права (требования) по договору потребительского кредита (займа), обязано хранить ставшую ему известной в связи с уступкой прав (требований) банковскую тайну и иную охраняемую законом тайну, персональные данные, обеспечивать конфиденциальность и безопасность указанных данных и несет ответственность за их разглашение.

В настоящее время существует и практика навязывания заемщику заключения так называемых сопутствующих договоров либо обязанности пользоваться услугами кредитора или третьих лиц за плату в целях заключения договора потребительского кредита (займа) или его исполнения. В частности, в статье 7 Федерального закона от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» допускается их заключение (при условии, что заемщик выразил в письменной форме свое согласие на это и (или) на оказание данной услуги в заявлении о предоставлении потребительского кредита (займа)). Соответственно, необходимо внесение изменений в статью 7 Федерального закона от 21.12.2013

г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» в контексте установления запрета на заключение договоров сопутствующего характера при потребительском кредитовании.

Такие основные проблемы, связанные с содержанием кредитных договоров, используемых в российской банковской практике.

## ГЛАВА 3. ПРАВОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ВОЗВРАТНОСТИ БАНКОВСКИХ КРЕДИТОВ

### 3.1. Формы обеспечения возвратности банковского кредита

Возвратность кредита представляет собой основополагающее свойство кредитных отношений, отличающее их от других видов экономико-правовых отношений, и на практике находит свое выражение в определенном механизме. Этот механизм базируется, с одной стороны, на экономических процессах, лежащих в основе возвратного движения кредита, с другой - на правовых отношениях кредитора и заемщика, вытекающих из их места в кредитной сделке.

Экономическую основу возврата кредита составляет кругооборот и оборот фондов участников воспроизводственного процесса, а также законы функционирования кредита. Однако наличие объективной экономической основы возврата кредита не означает автоматизм этого процесса. Только целенаправленное управление движением ссуженной стоимости позволяет обеспечить её сохранность, эквивалентность отдаваемой займы и возвращаемой стоимости.

Кредитная сделка предполагает возникновение обязательства заемщика вернуть соответствующий долг. Конкретная практика показывает, что наличие обязательства (в разных формах) еще не означает гарантии и своевременного возврата. Возникновение инфляционных процессов в экономике может вы-



зы-вать обесценение суммы предоставленного кредита, а ухудшение финансового состояния заемщика - нарушение сроков возврата кредита. Поэтому международный опыт деятельности банков выработал механизм организации возврата кредита, включающий: а) порядок погашения конкретной ссуды за счет выручки (дохода); б) юридическое закрепление её порядка погашения в кредитном договоре; в) использование разнообразных форм обеспечения полноты и своевременности обратного движения ссуженной стоимости.

Под формой обеспечения возвратности кредита традиционно понимают конкретный источник погашения имеющегося долга, юридическое оформление права кредитора на его использование, организацию контроля банка за достаточностью и приемлемостью данного источника .

В банковской практике источники погашения кредитов подразделяются на первичные и вторичные. Первичным источником является выручка от реализации продукции, оказания услуг или доход, поступающий физическому лицу (кредитоспособность лица).

Банкиры считают своим «золотым» правилом при рассмотрении возможности заключения кредитной сделки ориентироваться, прежде всего, на первичный источник. Поэтому в процессе изучения кредитной заявки основное внимание уделяется анализу денежных потоков клиента, перспективам развития отрасли и бизнеса данного клиента, состоянию отношений клиента с поставщиками и покупателями. Если у банка возникают сомнения относительно перспектив поступления ссудополучателю выручки (дохода), кредитная сделка не состоится.

Чаще на практике складывается ситуация, когда возникает определенный риск своевременного поступления выручки. Факторы риска могут быть связаны как с процессом производства или реализацией ценностей, так и состоянием расчетов с покупателями, изменением конъюнктуры рынка, сезонными колебаниями и т.д.

Во всех этих случаях возникает необходимость иметь дополнительные гарантии возврата кредита, что требует изыскания вторичных источников. К

их к числу относятся:

- залог имущества и прав,
- уступка требований и прав,
- гарантии и поручительства,
- страхование.

Указанные формы обеспечения возвратности кредита оформляются специальными документами, имеющими юридическую силу и закрепляющими за кредитором определенный источник для погашения ссуды в случае отсутствия у заемщика средств при наступлении срока исполнения обязательства. Создание системы гарантий для кредитора (банка) своевременного возврата кредита приобретает в России особую актуальность в связи с неустойчивостью финансового состояния многих ссудополучателей, недостаточным опытом работы в рыночных условиях бизнесменов, банкиров, юристов.

Залог имущества клиента является одной из распространенных форм обеспечения возвратности банковского кредита. Залог имущества регулируется ст.ст. 334 – 358 ГК РФ и оформляется договором о залоге, подписанным двумя сторонами и подтверждающим право кредитора при неисполнении платежного обязательства заемщиком получить преимущественное удовлетворение претензий из стоимости заложенного имущества. В Гражданском кодексе Российской Федерации среди способов обеспечения исполнения обязательств занимает договор залога центральное место. Правила ГК РФ о договоре залога сегодня играют роль юридического средства, обеспечивающего конкурентоспособность российских юридических лиц на российском и международном рынке кредитов.

Банки принимают в залог, как правило, следующее имущество:

1. Ценные бумаги, имеющие биржевую котировку (правда, финансовый кризис показал, что именно ценные бумаги являются наиболее рискованным видом залога).

2. Деньги. Залог денежных средств является наиболее спорным в залоговых правоотношениях. Так, А.А. Маковская считает, что залог безналичных де-

нежных средств в силу их природы невозможен, но допустимы следующие варианты:

а) залог наличных денежных средств, которые представляют собой коллекционные, памятные монеты, монеты из драгоценных металлов и иные денежные знаки, являющиеся коллекционной ценностью;

б) залог наличных рублей и иностранной валюты - теоретически возможно, но практически не осуществимо;

в) уступка прав по договору банковского счета или вклада в отношении расчетного, текущего и депозитного счетов.

По нашему мнению, в основном позиция автора не вызывает возражений. Однако в отношении залога денежных средств, находящихся на расчетном и текущем счете, с автором трудно согласиться. Теоретически это возможно, но практически не осуществимо и, кроме того, нецелесообразно. Поэтому единственный способ залога безналичных денежных средств, допустимый на практике, - это залог прав по депозитному договору или договору банковского вклада.

3. Драгоценные металлы в слитках.

4. Производственное оборудование, техника, автотранспорт, торговый инвентарь и т.п.

5. Товары в обороте. Обычно применяется при кредитовании торговых организаций, которые должны постоянно иметь у себя запас ценностей для выставления их на продажу.

6. Недвижимость.

При определении приемлемости имущества, принимаемого в залог, следует учитывать в первую очередь его качество и возможность контроля над ним со стороны кредитора. Наиболее надежным способом обеспечения сохранности заложенных ценностей является передача их кредитору, т.е. банку (заклад). Другой формой залога, в значительной степени обеспечивающей интересы банка-кредитора, является залог предметов с наложением знаков, свидетельствующих об их залоге (твердый залог). Однако твердый залог имеет ограниченную

сферу применения, так как он рассчитан на ценности, не предназначенные для текущего потребления. Более распространенным видом залога с оставлением ценностей у залогодателя является залог товаров в обороте. Такое имущество подлежит наиболее частому контролю. В российской банковской практике его проверка проводится ежедекадно.

Следует отметить, что залоговый кредитор обладает преимущественными правами по удовлетворению требований за счет заложенного имущества, нежели другие кредиторы. Как известно, залому присуще наиболее характерное свойство вещных прав - право следования. Это означает, что право как бы следует за вещью и где бы и в чьей бы собственности ни находился предмет залога, он будет им являться до момента прекращения основного обязательства. В этом смысле заложенное имущество является обремененным залогом до исполнения основного обязательства. В статье 353 Гражданского кодекса РФ указанный принцип следования получил дальнейшее развитие, в результате чего при любой форме перехода права собственности или права хозяйственного ведения на заложенное имущество от залогодателя к другому лицу право залогового кредита сохраняется, поскольку оно закреплено не в личности залогодержателя, а в заложенном имуществе. Исключение возможно в отношении конкретного объема прав и обязанностей по взаимному соглашению нового залогодателя и залогового кредитора .

Использование залога в практике организации кредитных отношений предполагает наличие специального механизма его применения. Залоговый механизм есть процесс подготовки, заключения и исполнения договора о залоге. Залоговый механизм возникает в момент рассмотрения кредитной заявки как условие заключения кредитного договора. Он сопровождает весь период пользования кредитом. Реальное обращение к исполнению залогового механизма возникает на завершающей стадии движения кредита - погашении кредита и лишь в отдельных случаях, когда клиент не может погасить кредит - выручкой или доходом.

Центральное место в правовом содержании залогового механизма при-

надлежит определению права собственности, владения, распоряжения и пользования заложенным имуществом.

В конце 2011 года в законодательство о залоге были внесены существенные изменения, касающиеся реализации заложенного имущества. Так, например, часть 5 статьи 61 Федерального закона от 16 июля 1998 года N 102-ФЗ "Об ипотеке (залоге недвижимости)" теперь гласит, что «если залогодержатель в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, оставляет за собой предмет ипотеки, которым является принадлежащее залогодателю жилое помещение, а стоимости жилого помещения недостаточно для полного удовлетворения требований залогодержателя, задолженность по обеспеченному ипотекой обязательству считается погашенной и обеспеченное ипотекой обязательство прекращается. Задолженность по обеспеченному ипотекой обязательству считается погашенной, если размер обеспеченного ипотекой обязательства меньше или равен стоимости заложенного имущества, определенной на момент возникновения ипотеки». Понятно, что когда заемщик не платит по кредиту, взятому под залог, банк может этот залог продать. Но теперь он не имеет права после продажи залога требовать от заемщика доплаты, если вырученных средств не хватило на погашение.

Кроме того, в соответствии с новыми поправками упрощается способ обращения на взыскания и четко определяется возможность внесудебного взыскания. Так, п.2 ст. 339 ГК РФ дополнена новым абзацем: «Стороны могут предусмотреть в договоре о залоге условия о порядке реализации по решению суда заложенного имущества и (или) о возможности обращения взыскания на заложенное имущество во внесудебном порядке».

Отметим, также, что в соответствии с Федеральным законом от 21.12.2013 г. № 367-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Гражданского кодекса Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации» была существенно изменена глава 23 ГК РФ в части залога.

Отметим, что несмотря на все свои преимущества, залог имеет и суще-

ственные недостатки.

1. Он не дает кредитору в большинстве случаев уверенности в быстром и полном удовлетворении своих требований, поскольку обращение взыскания на предмет залога осуществляется пока еще чаще всего по решению суда. Затем следует процедура реализации, что требует значительных средств и времени.

2. Нередко одно и то же имущество передается в залог неоднократно и каждый последующий кредитор-залогодержатель не знает о том, что его обязательство обеспечивается залогом имущества, уже ранее заложенного договором о залоге, что отрицательно сказывается на погашении долга банком (перед последующими залогодержателями).

3. Зачастую предметом залога являются неликвидные товары в обороте, которые с изменением конъюнктуры рынка не всегда продаются либо продаются с убытком организациями-должниками, что приводит к несвоевременному возврату кредита или вовсе к его непогашению .

В качестве другой формы обеспечения возвратности кредита выступает уступка требований и передача права собственности.

Уступка (цессия) - это документ заемщика (цедента), в котором он уступает свое требование (дебиторскую задолженность) кредитору (банку) в качестве обеспечения возврата кредита.

Договор о цессии дополняет кредитный договор, создавая правовую основу для обеспечения возвратности полученной клиентом банка ссуды. Договор о цессии предусматривает переход к банку права получения денежных средств по уступленному требованию. Стоимость уступленного требования должна быть достаточной, чтобы погасить ссудную задолженность. Банк имеет право воспользоваться поступившей выручкой только для погашения выданного кредита и платы за него. Если по уступленному требованию поступает сумма денежных средств, превышающая задолженность по ссуде, то разница возвращается цеденту.

На практике используются два вида цессии: открытая и тихая. Открытая цессия предполагает сообщение должнику (покупателю цедента) об уступке

требования. В этом случае должник погашает свое обязательство банку, а не заемщику банка (цеденту). При тихой цессии банк не сообщает третьему лицу об уступке требования, должник платит цеденту, а тот обязан передавать полученную сумму банку. Заемщик предпочитает тихую цессию, чтобы не подрывать свой авторитет. Но для банка тихая цессия связана с большим риском, так как, во-первых, средства по уступленным требованиям, находящиеся в других банках, могут поступить на счета заемщика; во-вторых, заемщик может уступить требование несколько раз; в-третьих, заемщик может уступить уже не существующие требования.

Для того чтобы движимое имущество могло быть в пользовании заемщика и в то же время служить гарантией возврата кредита, используется передача права собственности на него кредитору в обеспечение имеющегося долга. Заемщик в данном случае несет ответственность за сохранность оставшихся в его пользовании ценностей и не имеет права самостоятельного распоряжения ими.

В качестве объектов обеспечения ссуд могут выступать как отдельные предметы (автомашина), так и группа предметов, находящихся на одном складе или цехе (товары, запасы материалов, полуфабрикатов).

Банк при заключении договора о передаче права собственности в обеспечение имеющегося долга должен удостовериться, что заемщик действительно является собственником конкретных ценностей. Однако эта проверка не уменьшает большого риска, который сопровождает передачу права собственности. Кредитор во многом зависит от честности заемщика, у которого находится объект обеспечения ссуды. В целях уменьшения риска банки осторожно подходят к определению размера обеспечения, в связи с чем максимальная сумма кредита составляет 20-50% их стоимости.

Формой обеспечения возвратности кредита являются также гарантии и поручительства. Обладая, как и залог, способностью юридически и экономически защищать интересы кредитора, они имеют иную исходную базу. В этом случае имущественную ответственность несет за заемщика, как правило,

третье лицо. Существует несколько видов гарантий, различающихся между собой по субъекту гарантийного обязательства; по порядку оформления гарантии; источнику средств используемого для гарантирования платежа.

Гарантии и поручительства могут выдавать физические и юридические лица, требования к которым предъявляются в зависимости от вида кредита. Гарантии и поручительства могут выдавать также Правительство РФ и органы исполнительной власти. Согласно Указу Президента РФ от 23 июля 1997 г. № 773 «О предоставлении гарантий или поручительств по займам и кредитам» гарантии или поручительства Правительства Российской Федерации, федеральных органов исполнительной власти по займам и кредитам предоставляются организациям, не имеющим задолженность по платежам в федеральный бюджет либо государственные внебюджетные фонды на конкурсной основе.

В качестве субъекта гарантированного обязательства могут выступать финансово устойчивые предприятия или специальные учреждения, располагающие средствами; банки; реже - сами заемщики.

В России в настоящее время широко применяется предоставление гарантии одним банком другому при выдаче последним кредита клиенту первого банка. Такая ситуация возникает в связи с отсутствием у банка свободных ресурсов для предоставления кредита своему клиенту, а также когда выдача крупной суммы кредита нарушает ликвидность его баланса. При выдаче гарантии банк не утрачивает связи с клиентами, хотя и не кредитует его. Банк одновременно имеет определенный доход.

Эффективность гарантии, как форма обеспечения возвратности кредита, зависит от ряда факторов.

Во-первых, первостепенное значение имеет реальная оценка банком, выдающим кредит, финансовой устойчивости гаранта. Поскольку в России в большинстве случаев гарантом выступает юридическое лицо или банк, с которым банк-кредитор не имеет прямых контактов, и в стране не отлажен механизм получения достоверной информации о финансовом рейтинге той или иной организации, зачастую выданные гарантии оказываются формаль-



ной бумагой.

Во-вторых, при получении гарантии банк, выдающий кредит, должен убедиться в готовности гаранта выполнить свое обязательство. Для этого зарубежные банки практикуют обязательную встречу и беседу с гарантом на предмет подтверждения его намерения выполнить гарантийное обязательство.

В-третьих, гаранты, особенно банки, не должны выдавать гарантий на сумму, большую, чем они могут их выполнить. Поэтому ЦБ РФ ограничил общую сумму выдаваемых коммерческим банком гарантий объемом его собственного капитала.

Поручительство также есть форма обеспечения возвратности кредита. Она применяется как при взаимоотношениях банка с юридическими, так и физическими лицами. Применительно к юридическим лицам поручительство в отличие от гарантии оформляется письменным договором между банком и поручителем. В соответствии с ним последний обязуется гасить кредитору задолженность заемщика в течение определенного времени. В договоре может быть определена максимальная сумма, которую гарантирует погашать поручитель. Использование этой формы обеспечения возвратности кредита требует тщательного анализа кредитоспособности поручителя.

В нашей стране поручительство нашло широкое применение при выдаче долгосрочного кредита населению. Поручителем традиционно может выступать физическое лицо, имеющее постоянное место работы, постоянный доход или определенное имущество (дом, автомобиль, дачу, земельный участок). Поручительство отражает юридическую ответственность одного лица за другое лицо в случае неуплаты им своего долга.

Поручительство оформляется договором. При отсутствии в договоре поручительства условий, позволяющих определить, за исполнение какого обязательства дано поручительство, договор поручительства считается незаключенным.

Приведем пример из судебной практики. Коммерческий банк заключил с ООО «Знамя» кредитный договор, в соответствии с которым обязался предо-

ставить кредит на определенный срок. В обеспечение возвратности кредита заемщик предоставил гарантийное письмо ООО «Колос», адресованное банку-кредитору, в котором гарант поручился за возврат кредита, выданного заемщику банком-кредитором до указанного в письме срока.

В договоре поручительства отсутствовали данные о том, по какому именно кредитному договору дано поручительство и какова сумма кредита, подлежащая передаче заемщику. Банк информировал поручителя о принятии его гарантийного письма.

При рассмотрении требования банка о возврате кредита, предъявленного к заемщику и гаранту, арбитражный суд в иске отказал, отметив, что договор поручительства не содержит данных об обязательстве, в обеспечение которого дано поручительство. В таком случае договор поручительства следует считать незаключенным .

В последние годы многие страховые компании занялись страхованием ответственности заемщика за непогашение кредитов. Действительно, по величине поступлений страховых взносов и по объему рисков это очень выгодное дело.

Договор заключается между страховой компанией (страховщиком) и юридическим лицом, желающим получить кредит (страхователем). Выгодоприобретателем в договоре выступает банк-кредитор, то есть страховщик обязуется перед страхователем-заемщиком погасить банку-кредитору (выгодоприобретателю) задолженность заемщика по кредитному договору при неспособности последнего сделать это самостоятельно. Страхователь-заемщик обязуется уплатить страховщику страховой взнос и выполнить ряд требований, предусмотренных в соответствующем договоре.

Опыт российского рынка показывает, что если на первых порах такого рода договоры имели широкое распространение, пользовались популярностью у коммерческих банков, то впоследствии, когда из многих банков-кредиторов и страховых фирм недобросовестные компании-заемщики выкачали огромные деньги, использование подобного рода договоров в качестве обеспечения обя-

зательств по кредитным договорам пошло на убыль .

В заключение отметим, что даже после введения новых норм гражданского законодательства в области страхования видно, что не все проблемы решены и остается актуальной задача дальнейшего совершенствования правил страхового дела на российском рынке . Это касается и страхования ответственности заемщика при кредитовании.

### 3.2. Проблемы обеспечения возврата банковских кредитов в современной России

Как мы выяснили, в российской практике использование различных форм обеспечения возвратности кредита получило широкое развитие. Однако анализ этой практики выявил ряд существенных недостатков, в результате чего механизм вторичных гарантий возврата кредита оказался недейственным и зачастую формальным. В развитие этого тезиса отметим, в пик финансового кризиса (ноябрь 2014 г.- май 2015 года) размер неплатежей по кредитам («плохих кредитов») в России значительно увеличился по сравнению с предыдущим периодом и составил 53 % от общего числа выданных кредитов. В настоящее время ситуация также развивается по весьма сдержанному сценарию. В прогнозе Центрального банка России, представленному в декабре 2016 года указывается, что в 2017 году просроченная задолженность граждан перед банками может вырасти почти на 60% по сравнению с прошлым годом и достичь объема в 1 триллион рублей. Санкции, введенные в отношении России и общая негативная финансовая обстановка способствуют росту неплатежей по кредитам в банковской сфере.

Главными проблемами действующей ныне практики использования залогового механизма, гарантии, поручительства и других форм обеспечения возврата кредита являются:

1. Недооценка предварительного анализа кредитоспособности клиента на основе денежных потоков.

2. Отсутствие механизма предварительного и последующего контроля за качественным составом имущества, предлагаемого к залого, порядком его хранения и использования; финансовой устойчивостью гарантов.

3. Слабая дифференцированность условий договора о залоге применительно к индивидуальному риску соответствующей залоговой операции.

4. Недостатки в оформлении договоров о залоге и гарантийных писем, приводящие к их недействительности.

Все это и обуславливает высокий процент невозврата кредитов в российской банковской практике.

В качестве решения проблемы возвратности кредита при просрочке платежей по нему может выступать реструктуризация задолженности, что позволяет банку уменьшить риск полного невозврата денежных средств, а должнику выплатить долг на приемлемых для него условиях. Как правило, в банках используется несколько программ по реструктуризации задолженности по кредитам, а также кредитная амнистия.

В случае невозможности применения реструктуризации к просроченной задолженности осуществляется принудительное взыскание долга. При этом механизмы принудительного взыскания относят к вторичным источникам погашения кредитов банками. Результат принудительного взыскания задолженности по потребительскому кредиту достигается после длительной судебной процедуры рассмотрения и удовлетворения иска банка и последующего процесса исполнения требований исполнительного документа. Такие процедуры могут быть проведены в исковом либо в приказном порядке. При этом процессуальное законодательство не учитывает специфику кредитных отношений и принудительного взыскания сумм, полученных по кредиту.

Кроме того, важнейшим элементом отношений по потребительскому кредитованию является защита прав и интересов как кредитора - кредитной организации, так и заемщика-потребителя. Защита прав и интересов сторон кредитного договора может осуществляться посредством внесудебного порядка и в суде.

Главной особенностью защиты прав и интересов кредитора и заемщика-потребителя во внесудебном порядке в настоящее время является отсутствие единого специального органа, осуществляющего функции по регулированию, контролю и надзору в сфере потребительского кредитования. Отдельные полномочия распределены между такими органами, как органы прокуратуры (общий надзор), Роспотребнадзор, Банк России, ФАС России и Росфинмониторинг. В связи с этим указанные органы в рамках установленной нормативными правовыми актами компетенции осуществляют регулирование, контроль и надзор за различными аспектами, возникающими в отношении потребительского кредитования, а также защиту прав и интересов сторон договора потребительского кредита.

Защита прав и интересов в порядке судопроизводства, в основном, осуществляется заемщиком-потребителем. Конституционное право заемщика-потребителя на судебную защиту своих прав и интересов в отношении потребительского кредитования обладает особой значимостью и выступает механизмом защиты более слабой стороны, не обладающей достаточными знаниями в финансово-кредитной сфере.

Отметим, что в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства по возврату суммы кредита у заемщика наступает ответственность: во-первых, в виде уплаты неустойки, и, во-вторых, в виде реализации обеспечения кредита, т.е. привлечение к ответственности поручителей, гарантов, а также обращение взыскания на заложенное имущество. В последнем случае кредиторы сталкиваются также с целым рядом проблем.

Прежде всего, процедура обращения взыскания чрезвычайно длительная, она может занять более года. У банка-кредитора почти нет преимуществ в удовлетворении своих требований из заложенного имущества перед остальными кредиторами заемщика (ст. 64 ГК РФ, ст. 134 ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)").

В связи с этим, считаем, что банки должны иметь реальную возможность эффективно и быстро обращать взыскание на залог. В первую очередь банкам

должна быть предоставлена возможность автоматически, через суд, налагать арест на заложенное имущество. Теоретически право ареста заложенного имущества принадлежит суду. Но правоприменительная практика показывает, что суды им пользуются чрезвычайно редко.

Кроме того, необходимо подвергнуть серьезной оценке процедуру взыскания предмета залога. Как утверждают участники рынка, установленная последними изменениями в законодательстве особенность взыскания только предмета залога при дефолте заемщика приближает нас к западным стандартам: «новые поправки о порядке взыскания задолженности соответствуют зарубежной практике. За рубежом при дефолте заемщика и невозможности дальше обслуживать ипотечный кредит банк может взыскать только залог. Собственно, с этого и начался финансовый кризис в США. Американские банки активно выдавали кредиты без первого взноса, и, когда недвижимость стала падать в цене, многие заемщики, осознав, что они переплачивают, просто приносили банку ключи от своих квартир. Соответственно, на баланс банков перешло множество заметно подешевевших объектов». Кроме того, как мы уже отмечали, в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 г. N 405-ФЗ " О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования порядка обращения взыскания на заложенное имущество" четко закреплена возможность внесудебного взыскания. Отметим, что ранее формально такая процедура также была предусмотрена, но на деле она практически не работала, и банкам каждый раз приходилось обращаться для исполнения взыскания в судебные органы.

Полагаем, что необходимо также значительно ускорить рассмотрение дел в судах по искам банков. Считаем, что следует ввести практику рассмотрения исков по невозврату кредитов и банковских взысканий залогов в порядке упрощенного производства - без вызова сторон. В настоящее время судебные разбирательства по банковским долгам могут длиться полтора - два года. И все это время недобросовестные заемщики используют, как правило, для перевода активов. Отметим, что некоторые из этих мер были предусмотрены Стратегией

развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года, принятой Правительством РФ и ЦБ РФ 05.04.2011 г.

Поэтому, если заемщик допустил ненадлежащее исполнение своих обязательств по кредитному договору, стороны должны попытаться урегулировать ситуацию во внесудебном порядке, например, заключив мировое соглашение. В частности, Арбитражный суд Белгородской области рассматривал дело, в котором в целях ликвидации задолженности между банком-кредитором, заемщиком и его поручителем было заключено мировое соглашение, которым была произведена реструктуризация долга и существенно уменьшена общая сумма задолженности .

В настоящее время в целях оптимизации работы с проблемной задолженностью по кредитам банки стали передавать взыскание долгов специализированным организациям, именуемым коллекторскими агентствами (от англ. "collect" - собирать).

В зарубежной практике (Германия, Франция) покупка коллекторскими агентствами долгов является одним из эффективных способов их возврата. Отметим, что совсем недавно был принят закон, регулирующий коллекторскую деятельность: Федеральный закон от 03.07.2016 г. № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

При этом следует отметить, что в настоящее время в ряде российских городов зафиксированы случаи введения в заблуждение граждан коллекторскими агентствами. В названии своих организаций различных форм собственности бизнесмены иногда используют слова, дублирующие названия или часть названия государственного органа исполнительной власти федерального уровня. Так, в одном из регионов действует коллекторское агентство РОВД (Региональная Организация по Возврату Долгов). Понятно, что никакого отношения к правоохранительным органам эта организация не имеет, но кто будет разбираться, если должнику по телефону или при личной встрече сообщат: «Вас беспокоят

из РОВД. Оплатите долг...» Подобная практика смысловых подмен вводит людей в заблуждение и является недопустимой.

Нередко для достижения своих целей коллекторы используют различные способы оповещения: письма, звонки по телефону, SMS-сообщения с напоминанием о необходимости внести платеж, выезды на дом.

При этом добросовестные коллекторские агентства порой и сами шокированы методами работы своих коллег. Известны случаи, когда должникам рассылали письма в черных конвертах с черепами с требованием вернуть долг, другие «изобретательные» коллекторы дарили в качестве новогодних подарков пакет с «Беломорканалом» и сухарями... Конечно, многие банкиры и не подозревают, как работают коллекторы, с которыми у них заключены договора.

Как мы видим, взыскание долгов с заемщиков является одной из наиболее острых проблем кредитования. В связи с большим количеством просроченных задолженностей банки нередко передают право истребовать их коллекторским агентствам, деятельность которых наконец-то получила правовое регулирование в связи с принятием Федерального закона от 03.07.2016 г. № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». При этом несмотря на то, что сама по себе передача права требования от банка или иной кредитной организации к третьим лицам не противоречит закону, необходимо иметь в виду, что данная возможность передачи права требования предполагает также передачу всей информации о должнике, в том числе его фамилии, имени, отчества, адреса проживания, домашних и иных контактных телефонов, паспортных данных и т. п. Считаем, что это входит в противоречие с ч. 1 ст. 23 Конституции РФ, которая гарантирует право на неприкосновенность частной жизни человека, а также нарушает требования Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» .

В этой связи, считаем, что указанный выше закон о коллекторах нуждается в совершенствовании. В нем необходимо четко прописать права и обязанности



сти банка, коллекторского агентства и заемщика, при этом особое внимание уделить вопросам защиты прав заемщика.

С появлением коллекторских агентств должна совершенствоваться технология возврата проблемных долгов цивилизованным, законным способом. Оказание подобных услуг должно оформляться договором об оказании услуг по содействию в возврате долга, где в обязанности агентства входит выяснение у должника незапрещенными способами причин невозврата долга.

При необходимости агентство должно заниматься розыском должника. Если не удастся договориться с должником о реструктуризации долга и последующем его погашении мирным путем, агентство подает в суд с обращением взыскания на имущество должника и в дальнейшем контролирует исполнительное производство. За свои услуги коллекторские агентства обычно берут проценты от реально взысканных сумм. Вместе с тем встречается и другая форма взаимодействия банка и агентства, предусматривающая приобретение всей просроченной задолженности агентством на основании договора об уступке требования. Стоимость покупки при этом оценивается исходя из вероятности взыскания каждого приобретаемого долга.

Однако пока просрочка не достигнет 30 - 60 дней, банки предпочитают работать с должником сами, чтобы сохранить лояльность клиентов. И лишь после того, как станет очевидной безрезультатность такого взаимодействия, задолженность передается для взыскания коллекторским агентствам. Доведение заемщиком ситуации до судебного разбирательства негативно скажется на его кредитной истории, иными словами, он окажется в "черных списках" банков.

Отметим, что в связи с развитием в России финансового и экономического кризиса, на весьма решительные меры законодательного характера пошел в октябре 2008 г. российский парламент. Намереваясь существенно повысить уровень ликвидности отечественных банков и не допустить перехода к иностранным банкам пакетов акций российских компаний, предоставленных в качестве залога по кредитам, российские парламентарии приняли два весьма важных закона: Федеральный закон «О дополнительных мерах по поддержке фи-

нансовой системы Российской Федерации» и Федеральный закон «О внесении изменения в статью 46 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» .

В соответствии с новой редакцией закона «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк) вправе предоставлять субординированные кредиты (займы) без обеспечения на срок до 31 декабря 2020 года включительно по ставке 9,5 процента годовых российским кредитным организациям».

Федеральным законом «О внесении изменения в статью 46 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке Россия)» ЦБ РФ дано право предоставлять кредиты без обеспечения на срок не более шести месяцев российским кредитным организациям, имеющим рейтинг не ниже установленного уровня. Перечень рейтинговых агентств, рейтинги которых применяются для определения кредитоспособности получателей кредитов и необходимых минимальных показателей соответствующих рейтингов, дополнительные требования к получателям кредитов, а также порядок и условия предоставления соответствующих кредитов устанавливаются советом директоров ЦБ РФ.

После этого важные изменения в связи с преодолением последствий финансового кризиса были дополнительно внесены в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности».

Таким образом, можно сделать вывод о том, что в сфере обеспечения возврата банковских кредитов в современной России все еще остаются проблемы, которые нуждаются в скорейшем решении.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проведенное исследование позволило нам сделать определенные выводы и сформулировать рекомендации по совершенствованию правового обеспече-

ния банковского кредитования:

1. При банковском кредитовании возникают экономические (денежные) отношения, в процессе которых временно свободные денежные средства государства, юридических и физических лиц, аккумулированные кредитными организациями, предоставляются хозяйствующим субъектам (а также гражданам) на условиях возвратности, срочности и платности. Банковское кредитование создает необходимые условия, при которых имеется возможность восполнить за счет средств других субъектов недостаток собственных денежных средств для различных потребностей, требующих дополнительных капитальных вложений.

Общественные отношения, возникающие при банковском кредитовании, в зависимости от их сущности, требующей применения соответствующего метода правового регулирования, регламентируются нормами различных отраслей российского права, главным образом нормами банковского, гражданского и финансового права.

По отношению к российской системе кредитования в целом можно отметить, что она еще недостаточно окрепла. Этому способствует и переходный характер российской экономики, и высокий уровень преступности в сфере банковской деятельности, недостаточная квалификация банковских служащих. Ко всему этому добавился глобальный финансовый и экономический кризис, а также санкции западных стран, введенные в отношении России.

2. Банковское кредитование осуществляется в соответствии с определенными принципами - основными руководящими положениями, закрепленными в нормах права. Основными принципами банковского кредита являются: возвратность, срочность, платность, обеспеченность, целенаправленность, а также дифференцированность.

3. Классификация банковских кредитов имеет множество критериев. Изучение каждого конкретного вида банковского кредита полезно как в теоретическом, так и в практическом плане. Это позволяет выявить ошибки в кредитовании, а также сделать вывод об эффективности применения того или иного вида

кредита.

4. Юридически оформить отношения по кредитованию позволяет кредитный договор. Он является документом, все пункты которого обязательны для выполнения сторонами, его заключившими. Особенностью современной практики использования кредитных договоров в России является в целом их однотипный характер, небольшой перечень условий, недостаточно высокий правовой уровень.

Главным недостатком современной российской практики использования кредитных договоров является их формализм, о чем свидетельствует значительный объем просроченных кредитов.

Одной из причин слабости кредитных договоров является низкий уровень аналитической работы банка в период рассмотрения кредитной заявки. Большинство клиентов, обращающихся в банк с просьбой получить кредит, нуждается в тщательном анализе их деловой репутации, подлинности представляемых документов, характера бизнеса, прочности связей с поставщиками и покупателями, финансового состояния, состояния учета и отчетности. Без проведения тщательного и глубокого анализа моральных и деловых качеств заемщика, его кредитоспособности даже краткосрочный кредит подвержен высокому риску.

Представляется, что здесь может быть два пути совершенствования кредитных договоров:

а) необходима разработка нового типового кредитного договора со стороны Центрального банка России с учетом международного опыта.

б) нужен единый механизм выдачи банковских кредитов, который позволял бы быстро и эффективно проводить проверки заемщика и принимать решение о выдаче либо об отказе в выдаче кредита.

5. В соответствии со ст. 821 ГК РФ общие правила, применимые к кредитным договорам, допускают отказ как кредитора, так и заемщика от получения кредита. Вместе с тем в настоящее время на практике степень реализации данного права зависит от условий заключаемых договоров, в которых может

быть предусмотрен как запрет на отказ от получения кредита заемщиком, так и установление в таком случае штрафных санкций. Необходимы изменения в тексте статьи 821 ГК РФ, уточняющие конкретные основания для отказа кредитора и заемщика от заключения кредитного договора: неудовлетворительное имущественное положение заемщика, неисполнение либо ненадлежащее исполнение обязательств кредитором или заемщиком, существенное нарушение кредитором или заемщиком условий договора, экономические обстоятельства и др.

6. В качестве решения проблемы возвратности кредита при просрочке платежей по нему может выступать реструктуризация задолженности, что позволяет банку уменьшить риск полного невозврата денежных средств, а должнику выплатить долг на приемлемых для него условиях. Как правило, в банках используется несколько программ по реструктуризации задолженности по кредитам, а также кредитная амнистия.

В случае невозможности применения реструктуризации к просроченной задолженности осуществляется принудительное взыскание долга. При этом механизмы принудительного взыскания относят к вторичным источникам погашения кредитов банками.

В настоящее время для оптимизации работы с проблемной банковской задолженностью в России используются возможности коллекторских агентств, занимающихся покупкой долгов. В зарубежной практике покупка коллекторскими агентствами долгов является одним из эффективных способов их возврата. В Российской Федерации совсем недавно был принят Федеральный закон от 03.07.2016 г. № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», однако проблемы в данной сфере все еще остаются.

7. Следует задуматься и о необходимости принятия отдельного Федерального закона «О банковском кредитовании», в котором возможно урегулировать

ровать существующие проблемные вопросы в данной сфере.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

### Нормативные правовые акты

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок) // СПС «Консультант Плюс».
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ // СПС «Консультант Плюс».
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 г. N 14-ФЗ // СПС «Консультант Плюс».
4. Федеральный закон от 16.07.1998 г. N 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» // Собрание законодательства РФ, 20.07.1998, N 29, ст. 3400.
5. Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Собрание законодательства РФ. – 25.03.2002. - №12. – Ст.1093.
6. Федеральный закон от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» // Собрание законодательства РФ. - 28.10.2002 - № 43. - Ст. 4190.
7. Федеральный закон от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ (ред. от 29.07.2017) «О персональных данных» // Собрание законодательства РФ, 31.07.2006, N 31 (1 ч.), ст. 3451.
8. Федеральный закон от 13.10.2008 г., № 171-ФЗ «О внесении изменения в статью 46 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Собрание законодательства Российской Федерации от 20 октября 2008 г., № 42. Ст. 4696.
9. Федеральный закон от 13.10.2008 г. № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» // Собрание законодательства Российской Федерации от 20 октября 2008 г., № 42. Ст. 4698.

10. Федеральный закон от 30.12.2008 г. № 315-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации» // Собрание законодательства Российской Федерации от 05 января 2009 г., № 1. Ст. 23.

11. Федеральный закон от 30.12.2008 г. № 317-ФЗ «О внесении изменений в статьи 46 и 76 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Собрание законодательства Российской Федерации от 05 января 2009 г., № 1. Ст. 25.

12. Федеральный закон от 30.12.2008 г. N 306-ФЗ "О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием порядка обращения взыскания на заложенное имущество" // Собрание законодательства РФ. 05.01.2009. N 1. Ст. 14.

13. Федеральный закон от 17.07.2009 г. N 168-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" // Собрание законодательства РФ. 20.07.2009. N 29. Ст. 3605.

14. Федеральный закон от 15.02.2010 г. № 11-ФЗ «О внесении изменений в статью 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» // Собрание законодательства РФ, 20.02.2010, № 3. Ст. 390.

15. Федеральный закон от 19.10.2011 г. N 284-ФЗ "О внесении изменений в статьи 809 и 810 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации" // Собрание законодательства РФ, 24.10.2011, N 43, ст. 5972.

16. Федеральный закон от 06.12.2011 г. N 405-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования порядка обращения взыскания на заложенное имущество " // Собрание законодательства РФ. 12.12.2011. N 50. Ст. 7347.

17. Федеральный закон от 02.10.2012 г. N 166-ФЗ «О внесении изменений в Основы законодательства Российской Федерации о нотариате и отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ, 08.10.2012, N 41, ст. 5531.

18. Федеральный закон от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» // Собрание законодательства РФ, 23.12.2013, N 51, ст. 6673.

19. Федеральный закон от 21.12.2013 г. № 367-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Гражданского кодекса Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ, 23.12.2013, N 51, ст. 6687.

20. Федеральный закон от 03.07.2016 г. № 230-ФЗ "О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" // Собрание законодательства РФ, 04.07.2016, № 27 (Часть I), ст. 4163.

21. Федеральный закон от 26.07.2017 г. № 212-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Гражданского кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ, 31.07.2017, N 31 (Часть I), ст. 4761.

22. Указ Президента РФ от 23 июля 1997 г. № 773 «О предоставлении гарантий или поручительств по займам и кредитам» // Собрание законодательства Российской Федерации. 1997. № 30. Ст. 3606.

23. Постановление Правительства РФ от 13.03.2015 г. № 220 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и открытому акционерному обществу «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» на возмещение недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам)» // СПС «Консультант-Плюс».

24. Положение ЦБ РФ от 26 июня 1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» // Вестник Банка России. 1998 № 61.

25. Положение ЦБ РФ от 31 августа 1998 г. № 54-П «О порядке предо-



ставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» // Вестник банка России. 1998. № 70-71.

#### Судебная практика

1. Дело N КГ-А40/8674-05 от 12.10.2005 // Консультант-плюс. Версия Проф.

Нормативные правовые акты, утратившие силу, и использовавшиеся для сравнительного анализа

1. Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года, принята Правительством РФ и ЦБ РФ 05.04.2011 N 983п-П13, 01-01/1617 // Вестник Банка России. 2011. N 19.

#### Литература

1. Банки и банковские операции в России / Под ред. М.Х. Лapidуса. - М., Финансы и статистика, 2007.

2. Банковское дело: Учебник / Под ред. О.И. Лаврушина. - М., Финансы и статистика, 2013.

3. Борисов К.Г., Барчукова Н.С. Правовые основы банковской деятельности в РФ. - М., МГУ, 2008.

4. Братко А.Г. Банковское право России. – М., 2016.

5. Буянов В.П., Алексеева Д.Г. Анализ нормативного обеспечения банковских расчетов. - М., «Экзамен», 2011.

6. Быстров С.А., Полищук А.И. Точная модель потребительского кредита // Финансы и кредит. – 2009, № 5.

7. Валенцева Н.И. Кредитные риски и кредитный портфель коммерческого банка // Бизнес и банки. №10. 2003.

8. Гражданское право. Т. 2. Учебник / Под ред. А.П. Сергеева, Ю.К. Толстого. - М., 2007.
9. Даниленко С.А., Комиссарова М.В. Банковское потребительское кредитование. – М., 2012.
10. Дубинчин А. Некоторые аспекты правового регулирования заемно-кредитных отношений в современных условиях. // Хозяйство и право, 2016, № 1.
11. Ерпылева Н. Механизм правового регулирования банковской деятельности // Хозяйство и право. 2011. № 6.
12. Ефимова Л.Г. Банковские операции. Комментарий законодательства и арбитражной практики. - М., 2010.
13. Ефимова Л.Г. Банковское право. – М., 2010.
14. Жданов А.А. Финансовое право РФ. - М., 2016.
15. Защита банковских вкладчиков. Российские проблемы в сфере мирового опыта. - М., 1999.
16. Исаев Д.Б. Некоторые аспекты правового регулирования банковских операций // Законодательство, 2009, № 4.
17. Карасева М. В. Финансово-правовые отношения с участием банков // Хозяйство и право, 2004, № 11.
18. Козлова Е. Банк и клиент - юридические лица. - М., 2015.
19. Комментарий части первой ГК РФ. - М., 2017.
20. Концепция Банковского кодекса России (предварительные материалы) / Аналитический вестник Совета Федерации ФС РФ. - 2011. - № 15 (127).
21. Козаченко И., Васильева Я. Незаконное получение кредита // Российская юстиция, 2004, № 11.
22. Комментарий к части второй Гражданского Кодекса Российской Федерации для предпринимателей / Под ред. М.И. Брагинского. - М., 2014.
23. Курмашева Н.Н. и др. Некоторые вопросы правоприменительной практики, возникающие в банковской деятельности // Законодательство, 2003, № 6.

24. Лазарев В.В. Конституционный Суд Российской Федерации, развитие конституционного права // Журнал российского права. 2015, № 1.
25. Лубенченко К. Д. Закон «О банках и банковской деятельности». Комментарии. - М., 2008.
26. Логвина Н. Страхование ответственности заемщика за непогашение кредита // Российская юстиция. 2012, № 5.
27. Маковская А.А. Залог денег и ценных бумаг. - М., 2006.
28. Ольшанский А.И. Банковское кредитование: российский и зарубежный опыт. - М., 2007.
29. Российская банковская энциклопедия. М., 2015.
30. Рубанов А. Залог и банковский счет в договорной практике // Хозяйство и право, 2009, № 9.
31. Сапожников Н. Гавриченко Е. Банковское кредитование публично-правовых образований // Законность, 2002, №4 .
32. Сборник Постановлений Пленумов Верховного Суда и Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации. - М., 2006.
33. Свириденко О. Правовое регулирование залога и его реализация в банковском кредитовании // Банковское право, 2017 № 1.
34. Суханов Е. А. Правовое регулирование банковской деятельности - М, 1997.
35. Тедеев А.А. Банковское право. Учебник. – М., 2011.
36. Темников В. Некоторые проблемы организации управления коммерческим банком // Банковское дело, 2005, №№ 5, 6.
37. Терехов Е. Ответственность банков за нарушение правил совершения расчетных операций // Хозяйство и право, 1997, № 1.
38. Толмачев А. Товарный и коммерческий кредит: анализ действующего законодательства // Хозяйство и право, 2016, № 7.
39. Тосунян Г. А. Викулин А. Ю. Экмальян А. М. Банковское право Российской Федерации. Общая часть: Учебник / Под общ. ред. акад. Б. Н. Топорнина. - М., 2005.

40. Тосунян Г.А. Банковское дело и банковское законодательство в России: опыт, проблемы, перспективы. - М., 2015.
41. Финансовое право. Учебник / Отв. ред. Н.И. Химичева. - М., 2008.
42. Черников В.С. Правовые проблемы в повышении устойчивости кредитной системы //Закон и право, 2006, №6.
43. Чиркова М. Оценка залога как способа обеспечения возвратности кредита // Банковское право, 2007, № 11.
44. Эбзеев Б.С. Толкование Конституции Конституционным Судом Российской Федерации: теоретические и практические проблемы // Государство и право. – 2004, №4.
45. Эриашвили Н. Д. Банковское право: Учебник для вузов. - М., 2016.

#### Интернет-ресурсы

1. <http://www.polit.nnov.ru>
2. <http://www.rbc.ru>
3. <http://www.cbr.ru>
4. <http://www.rg.ru>
5. <http://www.kommersant.ru>