

Е.С. Бобрикович

Полесский государственный университет, bobrelena@tut.by

Для рассмотрения способов обеспечения исполнения обязательств по кредитным договорам необходимо определиться с их сущностью. Для этого следует отличать понятие «обеспечение исполнения обязательств» («обеспечение обязательств»). Однако прежде чем говорить об этом, необходимо несколько слов сказать об «исполнении обязательств». Под исполнением обязательств понимается «совершение кредитором и должником действий по осуществлению вытекающих из обязательств прав и обязанностей» [1, с. 55]. В.Г. Гавриленко и Н.И. Ядевич лишь правомерно добавляют, что это «порядок, установленный законодательством» [2, с. 528]. Сущность исполнения обязательств составляет совершение определенного действия обязанным лицом в соответствии с лежащими на нем обязанностями. Следовательно, обеспечением исполнения признается определенная система мер, побуждающая должника и кредитора исполнять надлежащим образом свои обязательства и гарантирующая интересы кредитора в случае несостоятельности должника [1, с. 55]. Понятие обязанности и обязательств нетождественно. Некоторые авторы, например О.М. Островская, трактуют обязательство как «правоотношение, в силу которого одна сторона (должник) обязана совершить в пользу другой стороны (кредитора) определенное действие, а кредитор, в свою очередь, вправе требовать от должника исполнения его обязанности» [3, с. 260]. Другие авторы (В.Н. Шимов, А.Н. Тур, Н.В. Стах) описывают обязательство как конкретную обязанность либо совокупность взаимосвязанных обязанностей, принимаемых одной из договаривающихся сторон по отношению к другой стороне [4, с. 399]. Большинство авторов (В.Г. Гавриленко, Н.И. Ядевич, А.Н. Азирилиян, А.Г. Грязнова) помимо совершения определенного действия, к обязательствам также относят воздержание от определенного действия [2, с. 719], [5, с. 618], [6, с. 670]. Под обеспечением исполнением обязательств в гражданском праве понимаются дополнительные меры имущественного характера, способствующие исполнению обязательств – неустойка (штраф, пеня), залог, задаток, поручительство, гарантия и т.п. [5, с. 589]. В Современном экономическом словаре [7, с. 269] к мерам имущественного характера добавлены меры денежного характера, которые также способствуют исполнению обязательств, включая выплату аванса, выплату неустойки, штрафов, пени при неисполнении обязательств, внесение залога, задатка, предоставление поручительств, гарантий.

Способы обеспечения исполнения обязательств по кредитным договорам в литературе имеют синонимы, такие как обеспечение, обеспечение кредита, способы (формы) обеспечения возврата (возвратности) кредита.

Необходимо отметить неоднозначность трактовки понятий «обеспечение» и «обеспечение кредита». Большинство определений можно условно классифицировать следующим образом.

Первая группа определений.

1. Актив, который по закону должен получить кредитор для реализации и возмещения денег после признания заемщика неплатежеспособным [8, с. 363].

2. Товарно-материальные ценности и затраты производства, которые служат для кредитора залогом полного и своевременного возврата должником полученных в ссуду средств и уплаты им причитающихся процентов [4, с. 384], [5, с. 589].

3. Общий термин, который обозначает залог, выставленные аккредитивы, гарантии и другие контрактные механизмы, цель которых – уменьшение кредитного риска [9, с. 827].

4. Collateral (обеспечение кредита/залог) – ценный предмет, имущество или ценные бумаги, которые переданы в залог в качестве обеспечения ссуды [3, с.106], [10, с.290].

Таким образом, первая группа определений трактует обеспечение кредита как некий актив, который для кредитора служит залогом надлежащего исполнения кредитных обязательств: основного долга и причитающихся процентов.

Вторая группа определений.

1. Система гарантий возвратности кредита, которая используется для погашения основного долга и процентов, причитающихся кредитору [3, с. 250], [2, с. 695], [10, с. 290].

2. Совокупность условий и обязательств, которые дают кредитору основание быть более уверенным в том, что долг будет ему возвращен [11, с. 337], [7, с. 269].

Таким образом, вторая группа определений трактует обеспечение кредита как систему гарантий и обязательств возвратности основного долга и процентов по кредиту в целом.

Ни одна из приведенных групп не говорит о расходах по кредиту помимо уплаты основного долга и процентов.

Таким образом, при определении понятий «обеспечение», «обеспечение кредита» следует исходить из включения в них:

- системы гарантий и обязательств возвратности;
- не только основного долга и процентов, но и других расходов сопутствующих кредиту;
- не только и не столько обязательного наличия определенного актива в качестве залога своевременного возврата кредита, но и других обязанностей, вытекающих из договора;
- надлежащего исполнения обязательства в срок.

С учетом вышеизложенного рассмотрим существующие понятия способов (форм) обеспечения возврата (возвратности) кредита. Отечественные авторы приводят их разнообразные определения, различающиеся в деталях.

О.И. Лаврушин под формой обеспечения возвратности кредита понимает «конкретный источник и способ погашения имеющегося долга, юридическое оформление права кредитора на использование кредита, организацию контроля банка за достаточностью и приемлемостью данного источника на всех этапах кредитного процесса» [12, с. 545].

Профессор Г.И. Кравцова тождественно пишет о понятии способа обеспечения исполнения обязательств [13, с. 228].

По определению С.А. Шляпникова «Способами обеспечения исполнения обязательств признаются специальные меры, направленные на обременение должника в случаях, когда обязательство исполняется ненадлежащим образом либо не исполняется вовсе» [14, с. 32].

Давая соответствующее определение, А.И. Ольшаный пишет, что под способом обеспечения возврата банковского кредита понимается «виды и формы гарантированных обязательств заемщика перед кредитором (банком) по возвращению кредита в случае его возможного невозврата заемщиком» [15, с. 99].

В.В. Витрянский говорит о том, что целями, которым служат способы обеспечения исполнения обязательств, являются «предотвращение и уменьшение размера негативных последствий, которые могут наступить в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения должником своего обязательства» [16, с. 384], а также стимулирование должника к точному и неуклонному исполнению обязательства [17, с. 12].

С.Л. Ермаков под способами обеспечения исполнения обязательств понимает меры, которые в соответствии с действующим законодательством «в достаточной степени гарантируют исполнение основного, главного обязательства должником, побуждая его действовать надлежащим образом» [18, с. 36].

На основании вышеизложенного, а также изучения отечественной литературы нами предлагается следующее определение способа обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору. Под ним следует понимать специальные меры, закрепленные в кредитном и/или ином договоре, побуждающие кредитополучателя своевременно вернуть кредит в размере и на условиях, предусмотренных договором, а в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения вернуть не только кредит, но и все расходы, сопутствующие кредиту. Данное определение, в отличие

от распространенного в настоящее время, включает возврат не только кредита и процентов на него, но и всех сопутствующих расходов по кредиту. К сопутствующим расходам по кредиту можно отнести платы за обслуживание и погашение кредита, которые включают плату за пользование кредита, плату за сопровождение кредита, за расчетное и/или кассовое обслуживание кредита, комиссионные и иные платежи, подлежащие уплате банку в соответствии с условиями кредитного договора, а также платежи в пользу третьих лиц, которые являются условиями кредитного договора (например, обязательность страхования при выдаче кредита, предполагающего уплату страхового взноса не при получении кредита однократно, а в виде ежемесячных или периодических перечислений).

Литература:

1. Гонгало, Б.М. Обеспечение исполнения обязательств/Б.М. Гонгало. – М.: Спарк, 1999. – 151 с.
2. Гавриленко, В.Г., Ядевич, Н.И. Юридическая энциклопедия /В.Г. Гавриленко, Н.И. Ядевич. – Мн.: Изд-во «Право и экономика», 2001. – 1000 с.
3. Островская, О.М. Банковское дело: Толковый словарь /О.М. Островская. – 2-е изд. – М.: Гелиос АРВ, 2001. – 400 с.
4. Шимов, В.Н., Тур, А.Н., Стах, Н.В. Словарь современных экономических и правовых терминов/ Под ред. В.Н. Шимова, В.С. Каменкова. – Мн.: Амалфея, 2002. – 816 с.
5. Азирилиян, А.Н. Большой экономический словарь/Под ред. А.Н. Азирилияна. – 6-е изд., доп. – М.: Институт новой экономики, 2004. – 1376 с.
6. Финансово-кредитный энциклопедический словарь/Колл. авторов; под общ. ред. А.Г. Грязновой. – М.: Финансы и статистика, 2002. – 1168 с.: ил.
7. Райзберг, Б.А., Лозовский, Л.Ш., Стародубцева, Е.Б. Современный экономический словарь/ Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский, Е.Б. Стародубцева. – 6-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2008. – 512 с.
8. Международные стандарты оценки. Восьмое издание. 2007/ И. Л. Артеменков [и др.]; под ред. Г.И. Микерина, И.Л. Артеменкова. – М.: Саморегулируемая общероссийская общественная организация “Российское общество оценщиков”, 2009. – 422 с.
9. Вулфер, Ч. Д.Энциклопедия банковского дела и финансов. Перевод с англ. /Под ред. Л.Н. Красавиной. – Самара: Корпорация «Федоров», 2000. – 1585 с.
10. Гавриленко, В.Г. Финансы. Деловой энциклопедический словарь. Собрание кодексов и законов Республики Беларусь/ В.Г. Гавриленко. – Мн.: Право и экономика, 2007. – 875 с.
11. Золотогоров, В.Г. Экономика: Энциклопедический словарь/В.Г. Золотогоров. – 2-е изд., стереотип. – Мн.:Книжный дом, 2004. – 720 с.
12. Банковское дело: учебник/ О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова, Н.И. Валенцева [и др.]; под ред. О.И. Лаврушина. – 6-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2008. – 768 с.
13. Организация деятельности коммерческих банков: учебник/ Г.И. Кравцова, Н.К. Василенко, О.В. Купчинова [и др.]; под ред. Проф. Г.И. Кравцовой. – 3-е изд., перераб. и доп. – Мн.: БГЭУ, 2007. – 478 с.
14. Шляпников, С.А. Краткий курс обязательственного права /С.А. Шляпников – М.: ПРИОР, 1998. – 99 с.
15. Ольшаный А.И. Банковское кредитование: российский и зарубежный опыт. – М.: Русская Деловая Литература, 2003. – 401 с.
16. Брагинский, М.И., Витрянский, В.В. Договорное право: Общие положения / М.И. Брагинский, В.В. Витрянский. – М.: Статут, 1997. – 400 с.
17. Свириденко, О.М. Обеспечение кредитных обязательств/О.М. Свириденко. – М.: Филинь, 1999. – 105 с.
18. Ермаков, С.Л. Банковская гарантия в кредитных сделках (теория и практика). – М.: Анкил, 2006. – 248 с.