

СУЩНОСТЬ И НЕОБХОДИМОСТЬ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ВОЗВРАТУ КРЕДИТА

В.В. Шведов, магистрант

А.В. Шведов, магистрант

*Научный руководитель – А.А. Матяс, к.э.н., доцент
Полесский государственный университет*

Большинство банков получают существенную часть своих доходов от кредитной деятельности. Главная задача заключается в том, чтобы оценить потенциальную прибыль по отношению к вероятности непогашения кредита клиентом. Кредитный риск представляет собой существующий для кредитора риск неуплаты кредитополучателем основного долга и процентов по нему. Одним из важных методов минимизации кредитного риска является определение кредитоспособности кредитополучателя. Так как от результатов этого анализа зависит, состоятся ли кредитные взаимоотношения, если да, то какими будут условия кредитного договора и форма обеспечения возвратности кредита и др.

Значение анализа финансового состояния кредитополучателя банками до недавнего времени недооценивалась, следствием чего явилась несвоевременность погашения кредитов предприятиями, образование высокой задолженности по расчетам и замедление оборота средств в народном хозяйстве. В условиях функционирования коммерческих банков отношение к риску непогашения долга или неуплаты процентов за него резко изменилась. Банк от этого терпит убытки. Выход видится во всестороннем анализе финансового состояния кредитополучателя, в объективной оценке перспектив хозяйственной стратегии с позиции определения настоящей и будущей кредитоспособности. Предоставляя кредиты, банк должен всесторонне изучить и проанализировать те факторы, которые могут привести к непогашению кредитов. Поэтому проблема определения не только кредитоспособности кредитополучателя, но и способов обеспечения исполнения обязательств, на сегодняшний день является весьма актуальной.

Возвратность кредита является той особенностью, которая отличает кредит как экономическую категорию от других экономических категорий товарно-денежных отношений. Возвратность кредита – специфическое свойство, объективно присущее кредиту как экономической категории, которое характеризует возвращение стоимости, полученной во временное пользование, к своему владельцу [1, с.86].

Гарантировать возвратность кредита можно разными способами, для чего банки заключают с клиентами и (или) с третьими лицами договоры в обеспечение кредита.

Обязательства заключаются в целях их исполнения и удовлетворения тем самым определенных потребностей субъектов гражданских правоотношений. Исполнение обязательства должно последовать в строгом соответствии с его условиями и с закрепленными в гражданском законодательстве принципами их исполнения. Однако практика хозяйственной деятельности, участниками которой являются как граждане, так и организации, свидетельствует, что исполнительская дисциплина невысока, причем не имеет значения, о каких гражданско-правовых отношениях идет речь – об отношениях с участием только организаций либо только граждан или же об отношениях с участием и тех, и других. В целях стимулирования у субъектов обязательства высокой исполнительской дисциплины гражданское законодательство предусматривает на случаи неисполнения обязательства либо его ненадлежащего исполнения применение к ним целого ряда юридических мер, именуемых принудительными. Прежде всего, к ним относятся обязанность неисправного должника возместить причиненные кредитору убытки и понуждение его исполнить обязательство в натуре. Для названных мер характерно то, что обращение к ним как мерам воздействия возможно по любому (за некоторыми исключениями) нарушенному обязательству.

Согласно п. 1 ст. 310 ГК исполнение обязательств может обеспечиваться неустойкой, залогом, удержанием имущества должника, поручительством, гарантией, банковской гарантией, задатком, а также другими способами, предусмотренными законодательством или договором. Все эти способы обеспечения исполнения обязательств являются специальными мерами принудительного характера, не имеющими общего значения, так как применяются по особому соглашению сторон или по специальному указанию законодательства. Установление любого из этих способов влечет наделение субъектов обязательств особыми правами и обязанностями, назначение которых - обеспечить исполнение основного обязательства.

Согласно п. 3 ст. 310 недействительность основного обязательства влечет недействительность обеспечивающего его обязательства, если иное не установлено законодательством. Следовательно, предусмотренные п. 1 ст. 310 ГК способы обеспечения исполнения обязательств, а также другие, предусмотренные законодательством или договором способы, как правило, являются акцессорными (дополнительными) к тому обязательству, исполнение которого обеспечивают. В качестве исключения можно привести банковскую гарантию, которая является самостоятельным обязательством и не зависит от судьбы обеспечиваемого обязательства.

Недействительность же основного обязательства влечет недействительность обеспечивающего его обязательства, если иное не установлено законодательством (п. 3 ст. 310 ГК). Поэтому, очень важно, на стадии заключения кредитного договора и договоров в обеспечение исполнения обязательств по кредиту анализировать, возможные правовые последствия для банка.

Нельзя забывать экономистам и юристам о тесной взаимосвязи экономики и права, о влиянии экономики на право и наоборот. Только тогда будет результат предельно высоким, когда мы найдем ту тонкую невидимую грань, «золотую середину» между экономикой и правом, между правом и экономикой. Только тогда мы добьемся в экономике больших результатов, когда право и экономика будут шагать в ногу.

В связи с этим представляется особо важным не только более взвешенный подход банков при принятии решения о предоставлении кредита, но и более тщательная разработка локальных документов по вопросам кредитования. Подобное обусловлено тем, что совершенствование организации кредитного процесса в банке будет способствовать повышению эффективности механизмов реализации принципов кредитования в условиях действия новых нормативно-правовых требований. В свою очередь, эффективность осуществления кредитных операций находится в непосредственной зависимости от соблюдения банками принципов банковского кредитования.

Список использованных источников

1. Банковские операции. Учебник. / С.И. Пупликов, М.А. Коноплицкая, С.С. Шмарловская, и др.; Под общ.ред С.И. Пупликова. Мн.: Выш.шк.. 2003. – 351с.

2. Банковское дело. Учебник. / Под ред. Г.Г. Коробовой. – М.: Экономистъ, 2004, 751 с.

3. Банковский кодекс Республики Беларусь 25 октября 2000 г. № 441–З. Последние изменения и дополнения внесены Законом Республики Беларусь от 13 июля 2012 г. № 416–З (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2012 г., № 2/1968) [Электр. ресурс]. – Режим доступа: <http://etalonline.by>. – Дата доступа: 04.03.2015.

4. Гражданский кодекс Республики Беларусь 7 декабря 1998 г. N 218-3 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 22.07.2014, 2/2189) [Электр. ресурс]. – Режим доступа: <http://etalonline.by>. Дата доступа: 04.03.2015.

5. Инструкция о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств форме кредита и их возврата, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 декабря 2003 г. № 226, рег. номер в НРПА 8/10459 от 23 января 2004 г. в редакции постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 18 апреля 2013 г. № 230 рег. номер в НРПА 8/27504 от 7 мая 2008 г. [Электр. ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by>. – Дата доступа: 04.03.2015.