

УДК 336.7

**СПОСОБ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО КРЕДИТУ:
ПОНЯТИЕ, КЛАССИФИКАЦИЯ****Е. С. БОБРИКОВИЧ***(Полесский государственный университет, Пинск)*

Рассмотрены различные определения авторов понятия «способ обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору». Дано авторское определение этого понятия, которое помимо существующих включает возврат не только кредита и процентов на него, но и всех расходов, сопутствующих кредиту. Автором также предлагается введение нового понятия «качественный способ обеспечения исполнения обязательства по кредитному договору», которое определяет минимальность сроков и расходов по реализации обеспечения в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по кредитному договору. Далее рассмотрены различные классификации способов обеспечения исполнения обязательств по кредитным договорам и предложены авторские классификации по минимизации расходов по оформлению обеспечения и реализации вторичных источников возврата кредита в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств.

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 необходимо сказать об «исполнении обязательств». Под исполнением обязательств понимается «совершение кредитором и должником действий по осуществлению вытекающих из обязательств прав и обязанностей» [1, с. 55]. Юристы 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 исполнения 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». В рамках данной работы они будут рассматриваться как синонимы, однако понятие обеспечение шире, чем 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].

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 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 определения, различающиеся в деталях.

Профессор Г.И. Кравцова 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 О.И. Лаврушин также 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, профессор А.И. Ольшаный пишет, что под способом обеспечения возврата банковского кредита понимаются «виды и формы гарантированных обязательств заемщика перед кредитором (банком) по возвращению кредита в случае его возможного невозврата заемщиком» [15, с. 99]. Витрянский В.В. 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]. Ермаков С.Л. 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 возратить 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).

Таким образом, следует также ввести понятие «качественный способ обеспечения исполнения обязательств», который помимо вышеизложенного определяет минимальность сроков и расходов по реализации обеспечения в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по кредитному договору, так как существующие определения предполагают возврат кредита и процентов в любом случае без оговорки по срокам. Для банка в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения важно как можно быстрее вернуть кредит.

Определившись с понятием способ обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору, перейдем к рассмотрению их классификации.

Существуют различные **классификации способов обеспечения исполнения обязательств**. Например, В.А. Белов [19] предлагает их классифицировать по функциям, которые они выполняют, и выделяет:

- *стимулирующие способы* – способы, которые стимулируют должника к надлежащему исполнению обязательства – это неустойка, задаток, обязанность кредитора поощрить должника за надлежащее исполнение обязательства (выплатить премию, предоставить скидку и т.п.);

- *гарантирующие способы* – способы, которые позволяют за нарушение обязательств должником привлечь к ответственности для компенсации убытков кредитора не только должника, но и третье лицо – поручительство, банковская гарантия, залог имущества третьего лица, страхование ответственности;

- *универсальные способы* – способы, которые обеспечивают как надлежащее исполнение обязательства, так и стимулирование должника к его исполнению, предоставляют кредитору возможность удовлетворения собственных требований за счет обособленного имущества должника – залог, удержание, специальное незалоговое обременение имущества и доходов от его использования, условная продажа имущества должника, право зачета и т.п.

Латынцев А.В. [19] разделяет способы обеспечения исполнения обязательств в зависимости от того, в отношении субъекта либо объекта возникают обеспечивающие правоотношения:

- *субъектные способы обеспечения*, при которых в случае нарушения должником условий обеспеченного обязательства у обеспеченной стороны возникают дополнительные обязательственные права в отношении должника либо иных субъектов права. К ним можно, в частности, отнести: права обеспеченной стороны на возмещение вызванных нарушением условий обеспеченного обязательства убытков, на уплату неустойки, на возврат задатка в двойном размере, на расторжение соглашения в одностороннем порядке и т.п., а также поручительство, гарантию, страхование;

- *объектные способы обеспечения*, при которых у сторон обеспеченного обязательства возникают дополнительные вещные права в отношении определенного имущества (объекта права). В свою очередь, к данным способам обеспечения можно отнести: все виды залога, удержание, сохранение права собственности на переданный покупателю товар за продавцом (ст. 491 Гражданского кодекса Российской Федерации), аккредитивы и т.п.

Ольшаный А.И. подразделяет все способы обеспечения возврата кредита на два [20]:

1) традиционные способы обеспечения возврата кредита – залог, поручительство, банковская гарантия, неустойка, задаток и аванс, удержание имущества должника;

2) нетрадиционные способы обеспечения возврата кредита – страхование ответственности за непогашение кредита, вексель, аккредитив, чек, продажа долгов с дисконтом, лизинг, факторинг, форфейтинг.

Заслуживает также внимания классификация, предложенная В.С. Ем [1], который способы обеспечения исполнения обязательств делит по наличию аксессуарности:

- *аксессуарные (дополнительные)*: задаток, поручительство, залог, удержание;

- *неаксессуарные (обязательства просто взаимосвязанные с основными)*. К ним В.С. Ем относит банковскую гарантию. При этом делается исключение из указанной выше классификации для неустойки.

Каримуллин Р.И. [21, с. 166 – 167] делит способы обеспечения следующим образом:

- *реальные* – различные формы залога (ипотека, залог ценных бумаг, валютных ценностей, товаров на складе) – предоставляют кредитору более надежную защиту от неисправности заемщика;

- *персональные* – поручительство, банковская гарантия – предоставляют кредитору право требования к обеспечителю исполнения обязательства заемщика, выступающему как третье лицо по отношению к заключенному кредитному договору.

Данная классификация не включает неустойку и задаток по причине их «штрафного» характера.

По нашему мнению, целесообразно также классифицировать способы обеспечения исполнения обязательств по следующим признакам:

- *минимизации расходов по оформлению обеспечения*: с минимальными расходами – к ним относятся гарантийный депозит денег, страхование невозврата кредита; со средними расходами – перевод на кредитодателя правового титула на имущество, в том числе на имущественные права, гарантия, залог котирующихся ценных бумаг, находящихся в банке, залог денежных средств, поручительство; с максимальными расходами – залог недвижимого имущества и иного движимого имущества;

- *реализации вторичных источников возврата кредита в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств*: самые ликвидные – гарантийный депозит денег, банковская гарантия, страхование невозврата кредита, залог денежных средств; ликвидные – перевод на кредитодателя правового титула на имущество, в том числе на имущественные права, поручительство, гарантия, залог котирующихся ценных бумаг, находящихся в банке; неликвидные – залог недвижимого имущества и иного движимого имущества;

- *источника погашения кредита в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств*: за счет непосредственно способа обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору – гарантийный депозит денег, гарантия, страхование невозврата кредита, поручительство; за счет реализации способа обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору – залог недвижимого и движимого имущества, переводом на кредитодателя правового титула на имущество, в том числе на имущественные права.

Заключение. Практическая значимость предложенных классификаций позволяет банкам иначе посмотреть на способы обеспечения исполнения кредитных обязательств, а также разрабатывать кредитные продукты. В качестве обеспечения предусматривать не залог как наиболее разработанный юридический механизм, а рассматривать обеспечение с точки зрения его реализации в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения своих обязательств и минимизации расходов по оформлению. Реализация обеспечения осуществляется, во-первых, «когда обязательство было нарушено долж-

ником по обстоятельствам, за которые он несет ответственность» [22, с. 3], во-вторых, в судебном либо внесудебном порядке.

ЛИТЕРАТУРА

1. Гонгало, Б.М. Обеспечение исполнения обязательств / Б.М. Гонгало. – М.: Спарк, 1999. – 151 с.
2. Гавриленко, В.Г. Юридическая энциклопедия / В.Г. Гавриленко, Н.И. Ядевич. – Минск: 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. Словарь современных экономических и правовых терминов / В.Н. Шимов, А.Н. Тур, Н.В. Стах; под ред. В.Н. Шимова, В.С. Каменкова. – Минск: Амалфея, 2002. – 816 с.
5. Азирилиян, А.Н. Большой экономический словарь / под ред. А.Н. Азирилияна. – 6-е изд., доп. – М.: Ин-т новой экономики, 2004. – 1376 с.
6. Финансово-кредитный энциклопедический словарь / кол. авт.; под общ. ред. А.Г. Грязновой. – М.: Финансы и статистика, 2002. – 1168 с.
7. Райзберг, Б.А. 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 / И.Л. Артеменков [и др.]; под ред. Г.И. Микерина, И.Л. Артеменкова. – 8-е изд. – М.: Саморегулируемая общерос. обществ. организация «Рос. О-во оценщиков», 2009. – 422 с.
9. Вулфер, Ч.Д. Энциклопедия банковского дела и финансов: пер. 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 Респ. Беларусь / В.Г. Гавриленко. – Минск: Право и экономика, 2007. – 875 с.
11. Золотоголов, В.Г. Экономика: Энциклопедический словарь / В.Г. Золотоголов. – 2-е изд., стереотип. – Минск: Книжный дом, 2004. – 720 с.
12. Организация деятельности коммерческих банков: учебник / Г.И. Кравцова [и др.]; под ред. Г.И. Кравцовой. – 3-е изд., перераб. и доп. – Минск: БГЭУ, 2007. – 478 с.
13. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин [и др.]; под ред. О.И. Лаврушина. – 6-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2008. – 768 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 / А.И. Ольшаный. – М.: Русская Деловая Литература, 2003. – 401 с.
16. Брагинский, М.И. 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) / С.Л. Ермаков. – М.: Анкил, 2006. – 248 с.
19. Латынцев, А.В. Обеспечение выполнения обязательств / А.В. Латынцев [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.riskam.net/part/ispolnenie/obes_ob_1/. – Дата доступа: 15.02.2010.
20. Ольшаный, А.И. Банковское кредитование: российский и зарубежный опыт / А.И. Ольшаный; под ред. Е.Г. Ищенко, В.И. Алексева. – М.: Русская Деловая литература, 2003. – 352 с.
21. Каримуллин, Р.И. Права и обязанности сторон кредитного договора по российскому и германскому праву / Р.И. Каримуллин. – М.: Статут, 2001. – 238 с.
22. Шубов, К. Обращение взыскания на залог / К. Шубов // Главный бухгалтер. Банковская деятельность. – 2007. – № 4. – С. 3 – 6.

Поступила 16.02.2011

A WAY OF SECURING OF DISCHARGE OBLIGATIONS UNDER THE CREDIT CONTRACT: DEFINITION, CLASSIFICATION

E. BOBRIKOVICH

In article various definitions of authors of concept «a way of securing of discharge obligations under the credit contract» are considered, its author's definition which besides existing includes return not only the credit and percent for it, but also all expenses accompanying the credit is offered. The author introduction of new concept «a qualitative way of securing of discharge obligations under the credit contract» which defines a minimum of terms and expenses on realization of maintenance in case of default and-or inadequate execution of obligations under the credit contract also is offered. Further various classifications of ways of maintenance of execution of obligations by credit contracts are considered and author's classifications by minimum of expenses by registration of maintenance and realization of secondary sources of return of the credit in case of default and-or inadequate execution of obligations are offered.