

*С.В. Быстревский**

СПОСОБЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ КРЕДИТНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ: ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

В статье исследуется экономическая и правовая природа института обеспечения исполнения обязательств. Проводится анализ известных в гражданском праве способов обеспечения и делается попытка определить среди них оптимальные для применения в сфере кредитных отношений. При этом подчеркивается, что содержащийся в ГК РФ перечень способов обеспечения исполнения обязательств является открытым, позволяя субъектам гражданско-правовых отношений самостоятельно вырабатывать наиболее удобные способы обеспечения обязательств.

В соответствии с пунктом 1 статьи 819 ГК РФ по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Таким образом, основной целью банков и кредитных организаций является профессиональная деятельность по возмездному предоставлению временно свободных денежных средств лицам, нуждающимся в заемных средствах. Следовательно, извлечение прибыли является их основной задачей, денежные обязательства являются основополагающими в кредитных правоотношениях.

В связи с этим кредиторы осуществляют целенаправленную деятельность по выбору будущих заемщиков, предоставляя денежные средства лишь тем, кто способен не только возвратить их в полном объеме, но и обеспечить кредитору финансовую выгоду, уплатив установленные проценты. Это, безусловно, диктует необходимость

* © Быстревский С.В., 2006

Быстревский Сергей Владимирович – кафедра гражданского процессуального и предпринимательского права Самарского государственного университета, отдел регистрации прав на нежилые помещения и взаимодействия с крупными правообладателями Управления Федеральной регистрационной службы по Самарской области

в предоставлении заемщиком каких-либо гарантий исполнения своих обязательств, связанных с использованием кредитных средств.

Способы обеспечения исполнения обязательств — это те меры, которые, будучи согласуемы с нормами действующего законодательства, в достаточной степени гарантируют исполнение основного обязательства должником, побуждая его действовать надлежащим образом.

Таким образом, несмотря на то, что кредитные обязательства являются всего лишь одним из большого количества видов гражданских правоотношений, обеспечение в кредитных правоотношениях носит особенно важный характер.

Очевидно, исходя из этого, некоторые авторы предлагают рассматривать обеспеченность как один из принципов банковского кредитования [1.С.171] в качестве существенного условия кредитного договора [2.С.335]. Наличие обеспеченности предлагается также в качестве одного из критериев классификации кредитов: «...кредиты подразделяются на обеспеченные и не обеспеченные (бланковые или персональные)» [3.С64; 4.С.137].

Такое значение наличие обеспечения кредитного обязательства, на мой взгляд, является несколько преувеличенным, поскольку действующее на сегодняшний день законодательство не содержит каких-либо императивных норм, предусматривающих обязательность мер по обеспечению кредита. В первую очередь они продиктованы экономической целесообразностью и направлены на то, чтобы нейтрализовать либо максимально снизить негативные последствия неисполнения либо ненадлежащего исполнения должником своих обязательств по кредитному договору.

Поскольку кредитное обязательство представляет собой одну из разновидностей гражданско-правовых обязательств, то для него применимы все предусмотренные гражданским законодательством способы обеспечения исполнения обязательств. Действующий сегодня Гражданский кодекс РФ предусматривает шесть таких способов (глава 23 «Обеспечение исполнения обязательств»). К ним относятся неустойка, залог, удержание, поручительство, банковская гарантия, задаток.

Однако не все они нашли свое применение в сфере кредитных обязательств.

Такие способы, как, например, задаток или неустойка, основаны на внесении должником определенной денежной суммы, которая в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником своих обязательств остается у кредитора. Поскольку основной обязанностью должника по кредитному обязательству и так является уплата кредитору определенной денежной суммы (суммы основной задолженности и процентов по ней), то ее еще большее увеличение на сумму задатка или неустойки вряд ли будет являться экономически целесообразным в случае отсутствия у должника возможности исполнить основное обязательство (то есть выплатить кредитору сумму, изначально предусмотренную договором).

Такой способ обеспечения, как удержание, предусматривающее собой право кредитора удерживать подлежащую передаче должнику вещь, на сегодняшний день вообще мало распространен в гражданско-правовом обороте. Возможно, это связано с тем, что этот способ имеет много сходного с залогом, и удовлетворение требований кредитора из стоимости предмета обеспечения в соответствии со статьей 360 ГК РФ в этих случаях происходит одинаково. По сути удержание аналогично такой форме залога, как заклад, — залог с передачей предмета залога залогодержателю. Разница между ними лишь в том, что предметом удержания может являться лишь вещь, из которой возникло обеспечиваемое удержанием обязательство (ее оплата либо оплата связанных с ней издержек и других убытков), а в залог (в том числе и заклад)

может быть передано любое другое имущество, принадлежащее должнику. Вместе с тем залог более четко и детально урегулирован действующим законодательством, права залогодержателя определены более конкретно (получить удовлетворение обеспеченных залогом требований из стоимости заложенного имущества, пользуясь при этом преимуществом перед другими кредиторами).

Как обеспечение исполнения кредитных обязательств удержание вообще не применимо, поскольку удерживаться может только индивидуально определенная вещь, а предметом кредитного обязательства, как правило, является денежная сумма.

Сложившаяся практика показала, что наиболее удобными способами обеспечения исполнения кредитных обязательств являются залог, поручительство и банковская гарантия.

Наиболее часто применяемыми в банковской практике являются поручительство и банковская гарантия. Их объединяет единый обеспечительный принцип, заключающийся в том, что исполнение обязательства должником гарантировано обязательством других лиц перед кредитором, которые гарантируют всем своим имуществом исполнение должником его обязанностей. Кредитор в этом случае имеет возможность обеспечивать свое требование всем имуществом тех, кто принял на себя соответствующие обеспечительные обязательства.

Договор поручительства пришел к нам из римского права. В соответствии со статьей 361 ГК РФ по договору поручительства поручитель обязывается перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства (либо обязательства, возникающего в будущем) полностью или в части. Таким образом, это способ обеспечения исполнения обязательств, «связанный с привлечением дополнительного должника» [5.С.20].

Банковская гарантия представляет собой еще один из предусмотренных Гражданским кодексом РФ способов обеспечения исполнения обязательств, который является сравнительно молодым для российского права. Этот институт появился в России под влиянием международной банковской практики. До вступления в действие первой части Гражданского кодекса РФ законодатель не придавал ей самостоятельного значения, приравнивая ее к поручительству и распространяя тот же правовой режим.

В соответствии со статьей 368 ГК РФ в силу банковской гарантии банк, иное кредитное учреждение или страховая организация (гарант) дают по просьбе другого лица (принципала) письменное обязательство уплатить кредитору принципала (бенефициару) в соответствии с условиями даваемого гарантом обязательства денежную сумму по представлении бенефициаром письменного требования о ее уплате.

Главным отличием от иных способов обеспечения исполнения обязательств является независимость банковской гарантии от основного обязательства. Она специально оговорена в статье 370 ГК РФ.

Банковская гарантия существует отдельно от основного обязательства, гарант не связан договорными отношениями с бенефициаром. Этот принцип проявляется и в том, что основаниями к отказу от исполнения требования бенефициара могут служить лишь условия, при которых банковская гарантия не может быть исполнена, то есть при несоблюдении формы и содержания самой гарантии.

Сегодня, в условиях динамично развивающейся рыночной экономики, сфера применения института банковской гарантии будет постоянно расширяться. Безусловно, возрастет и ее роль как способа обеспечения исполнения кредитных обязательств.

Пункт 1 статьи 329 ГК РФ, перечисляя основные способы обеспечения исполнения обязательств, оставляет этот перечень открытым, говоря о том, что стороны могут обеспечивать свои обязательства и другими способами, предусмотренными законом или договором.

Это позволило субъектам гражданско-правовых отношений самостоятельно выработать наиболее удобные и приемлемые для них способы обеспечения обязательств.

Одним из таких способов является право безакцептного списания денежных средств со счетов заемщика. Наличие такого условия в кредитном договоре позволяет кредитору (при наличии соответствующего распоряжения заемщика-клиента обслуживающему его банку) в случае неисполнения (несвоевременного исполнения) должником своих обязательств самостоятельно получить удовлетворение своих денежных требований путем выставления платежных требований в банк. Слабой стороной такого способа, как единственного обеспечения, является возможное отсутствие на счете заемщика суммы задолженности в полном объеме, то есть имеющихся там средств может оказаться недостаточно для покрытия суммы кредита и процентов по нему.

Широко применяется также купля-продажа имущества с обязательством обратного выкупа по заранее оговоренной цене и в заранее оговоренные сроки. Такие сделки часто именуются сделками РЕПО (от английского REPO — *sale and repurchase operation*).

Среди не предусмотренных Гражданским кодексом РФ напрямую, но применяемых в банковской практике способов обеспечения исполнения обязательств называют также:

- договор доверительного управления имуществом. Обеспечение выданных кредитов передачей кредитору полномочий собственника в отношении имущества встречается в правоприменительной практике;
- перемена лиц в обязательстве;
- уступка прав требования (цессия);
- перевод долга.

Л. Ефимова относила к способам обеспечения обязательств по кредитному договору также страхование. Она выделяет два вида страхования: страхование ответственности заемщиков за непогашение кредитов и страхование риска непогашения кредитов [6.С.8]. Однако на сегодняшний день в России данные виды страхования практически не применяются. Тем не менее, условия о страховании достаточно часто содержатся в кредитных договорах. Как правило, страхование применяется наряду с другими способами обеспечения, чаще всего это залог. Чтобы максимально снизить свои потери в случае неисполнения должником своих обязательств, в случае невозможности получения возмещения из стоимости заложенного имущества по причинам, от сторон не зависящим, кредиторы часто обращаются к страхованию. Как правило, предметом страхования становится заложенное имущество, в отношении должников — физических лиц — жизнь и потеря трудоспособности. Поэтому абсолютно исключать страхование из числа способов обеспечения исполнения кредитных обязательств, на мой взгляд, было бы не совсем правильно.

Таким образом, на сегодняшний день существует достаточно большое количество способов обеспечения исполнения обязательств, как напрямую названных ГК РФ в качестве таковых, так и выработанных в правоприменительной практике. Однако ни один из способов не дает абсолютной гарантии возврата кредита. Поэтому

многие кредиторы, передавая заемщику денежные средства, используют одновременно несколько обеспечительных способов. Это обстоятельство, безусловно, влияет на стоимость выдаваемых кредитов.

Библиографический список

1. Грачева, Е.Ю. Финансовое право: учебное пособие / Е.Ю. Грачева, Э.Д. Соколова. – М., 1998.
2. Коммерческое право: учебник / под ред. В. Ф. Попондопуло, В. Ф. Яковлевой. – СПб., 1997.
3. Банковское право Российской Федерации. Особенная часть. Т. 2 / под ред. Г.А. Тосунян. – М., 2004.
4. Родэ, Э. Банки, биржи, валюты современного капитализма / Э. Родэ. – М., 1986.
5. Нигматулина, Л.Б. Поручительство как способ обеспечения исполнения кредитных обязательств / Л.Б. Нигматулина // Банковское право. – 2000. – № 3.
6. Ефимова, Л. Страхование как способ обеспечения обязательств по кредитному договору / Л. Ефимова // Хозяйство и право. – 1994. – № 7.

S.V. Bystrevskiy

**WAYS OF ENSURING CREDIT OBLIGATIONS:
PERSPECTIVES OF DEVELOPMENT**

In the paper the economic and legal nature of the institute of ensuring the discharge of obligations is studied. Ways of ensuring the discharge of obligations used in civil law are analyzed and an attempt to determine the optimal ways of usage in the sphere of crediting is discussed. It is emphasized that as the list of ways represented in the Civil Code of Russian Federation being unfixed allows the subjects of civil relations to independently work out the most convenient ways of ensuring the discharge of obligations.