

ПОНЯТИЕ, ПРИНЦИПЫ И ВИДЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Чуприн Д.А.

Волгоградский государственный университет (400062, г. Волгоград, пр-т Университетский, 100),

e-mail: dima-ch1996@mail.ru

Аннотация. Статья посвящена вопросам изучения правового регулирования банковского кредитования. Одной из основных проблем института банковского кредита выступает отсутствие точного, чёткого законодательно закреплённого понятия кредита как категории права, которая содержит финансово-экономическую базу и практическую значимость для каждой области хозяйствования с целью правильного осмысления этого определения. Многие научные исследователи считают, что предполагается противоречивость при толковании смысла «кредита», она состоит в том, что в юриспруденции кредит подразделяется на товарный и коммерческий, а экономически разделяют коммерческий и банковский кредит, при этом понятие кредит замещают терминами «система кредитования» или «кредитная система». С точки зрения правового состояния «кредит» понимается как такое правовое состояние, согласно которому кредитор на основании договора передаёт определённый размер денежных средств заемщику, а он обязуется возвратить данные денежные средства с процентами. Рассматриваются основные принципы банковского кредитования. В настоящее время кредитные организации выдают большое количество разных типов кредита, список данных кредитов следует подразделять по различным аспектам, критериям. Описываются особенности правового режима межбанковских кредитов Банка России. Приводятся критерии, которым должны соответствовать активы, предоставленные для обеспечения кредита, а также критерии для банков-поручителей. В заключении делается вывод о правовой природе банковского кредитования.

Ключевые слова: кредит, кредитор, заемщик, кредитные правоотношения, Банк России, банк-заемщик, банк-поручитель.

CONCEPT, PRINCIPLES AND TYPES OF BANKING CREDIT

Chuprin D.A.

Volgograd State University (400062, Volgograd, Universitetsky Avenue., 100),

e-mail: dima-ch1996@mail.ru

Annotation. The article is devoted to the issues of studying the legal regulation of bank lending. One of the main problems of the institution of bank credit is the absence of a precise, clear legally fixed concept of credit as a category of law that contains a financial and economic basis and practical significance for each area of management with the aim of correctly comprehending this definition. Many scientific researchers believe that there is a contradiction in the interpretation of the meaning of "credit," it consists in the fact that in credit, the credit is divided into commodity and commercial, and economically they separate commercial and bank loans, while the term "credit system" or "credit system". From the standpoint of legal status, "credit" is understood as such a legal condition, according to which the creditor, on the basis of the contract, transfers a certain amount of money to the borrower, and he undertakes to return these funds with interest. The main principles of bank lending are considered. At present, credit institutions issue a large number of different types of credit, the list of these loans should be divided into different aspects, criteria. Features of the legal regime of interbank loans of the Bank of Russia are described. The criteria are given, which must correspond to the assets provided to secure the loan, as well as the criteria for the guarantor banks. In conclusion, the conclusion is made about the legal nature of bank lending.

Keywords: credit, lender, borrower, credit relations, Bank of Russia, borrowing bank, guarantor bank.

Большая часть источников, в том числе различные учебники, пособия по праву и экономике определяют кредит как своеобразный заём, который предоставляется на определённый срок при его оплате заёмщиком в будущем. Слово «кредит» берёт своё происхождение от латинского «credere», обозначающее «доверять», «верить». Доверие выражается в передаче той или иной ценности без немедленного встречного предоставления.

Многие научные исследователи считают, что предполагается противоречивость при толковании смысла «кредита», она состоит в том, что в юриспруденции кредит подразделяется на товарный и коммерческий, а экономически разделяют коммерческий и банковский кредит, при этом понятие кредит замещают терминами «система кредитования» или «кредитная система» [3].

Одной из основных проблем института банковского кредита выступает отсутствие точного, чёткого законодательно закреплённого понятия кредита как категории права, которая содержит финансово-экономическую базу и практическую значимость для каждой области хозяйствования с целью правильного осмысления этого определения. Понятие «кредитование» законодательно не определено.

Одни учёные полагают, что кредитное правоотношение - это нормативно урегулированное общественное отношение, которое возникает по поводу передачи денежных средств или вещей от одного лица (кредитору) к другому лицу (заемщику) на условии возврата, другие исследователи - что банковский кредит предполагает собой нормативно урегулированные финансовые отношения [4].

Как категория права, если рассматривать аспекты финансового права, банковский кредит является отдельным финансово-правовым институтом, регулирующим отношения по формированию банками и кредитными организациями денежных фондов и предоставлению юридическим лицам и гражданам денег во временное пользование [7].

С точки зрения договорного права банковским кредитом считается договорное обязательство, по которому банк, другая кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить определенный размер денежных средств (кредит) заемщику на условиях договора, а заемщик имеет обязанностью вернуть данный размер денежных средств и выплатить проценты за неё [8].

Проблема точного и абсолютно полного соответствия экономического содержания и правовой формы кредита до сих пор не решена. Также многие смешивают понятия «банковский кредит» и «банковская ссуда». Отдельные ученые обосновывают позицию, что понятие «ссуда» заимствовано из английского банковского права, для которого характерен спорный комплекс отличий ссуды и займа. Чтобы избежать различные противоречия, кредит следует рассматривать в таких аспектах:

- как комплекс экономических отношений, содержащих в себе передачу ресурсов одним лицом другому при условии возвратности, срочности, платности;
- как элемент финансовой структуры государства;
- как правовая категория;
- в узком смысле как банковский кредит, то есть как денежную сумму.

По моему мнению, формулировка банковского кредитования в качестве «самостоятельной, исполняемой на собственный риск, лицензированной, обращённой на получение выгоды и прибыли предпринимательской деятельности кредитной организации, которая заключается в предоставлении как своих, так и привлечённых во вклады денежных средств, заемщику при условии возвратности, срочности, платности» предусматривает все

его характерные черты и выявляет суть [1].

Профессор Витрянский В.В., подмечая наличие проблем в соотношении терминов категории «кредит», рассматриваемой в экономике и в праве, отмечает, что «кредит» в первую очередь служит для определения трех типов договорных обязательств: кредитного договора, товарного и коммерческого кредита, а применение «кредита» как целое целесообразно только в теории экономики [2]. Также профессор отмечает, что «кредит» может применяться в публично-правовом аспекте, никак не соотносясь с гражданским правом, например, при вступлении в данные отношения Банка России, который осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций.

С точки зрения правового состояния «кредит» понимается как такое правовое состояние, согласно которому кредитор на основании договора передает определенный размер денежных средств заемщику, а он обязуется возвратить данные денежные средства с процентами.

При рассмотрении принципов банковского кредитования у большинства авторов особых разногласий, противоречий не возникает. К основным принципам можно отнести следующие:

- принцип подчинения кредитной сделки законодательству и банковским нормам (в том числе обязательность письменной формы кредитного договора);
- принцип платности – означает плату процентов заемщиком за право пользования кредитом;
- принцип срочности – определенный срок, на который выдаётся кредит;
- принцип резервности – кредитная организация обязана сформировать резерв на возможные потери;
- принцип неизменности условий кредитования – означает то, что условия кредитного договора возможно изменить только в соответствии с самим кредитным договором;
- принцип возвратности - подразумевает, что денежные средства, составляющие кредит, должны быть возвращены полностью по истечении срока, определенного договором.

Особую категорию принципов составляют такие правила кредитования, которые используются по воле сторон кредитного договора, и не применяются, если не указаны в договоре (не безусловные принципы):

- принцип целевого использования кредита;
- принцип обеспеченного кредитования.

Также можно выделить группу, назначенную для сотрудников банка, так называемые

принципы «служебного пользования», они закрепляются во внутренних документах кредитных организаций как часть кредитной политики (методики, процедуры). Эти документы, отражая кредитную политику, не должны противоречить актам Банка России по аспектам кредитной политики кредитной организации, способов ее реализации. Кредитная организация обязана раскрывать данные о своей кредитной политике, применимой для классификации ссуд и формировании резерва по видам ссуд, при формировании отчетности, которая предоставляется в соответствии с правилами актов Банка России.

Определенными учеными также обосновывается принцип дифференцированности, который заключается в том, что кредитная организация или банк находит индивидуальный подход к заемщику при каждом конкретном случае, принимая решение о выдаче кредита, происходит оценка его финансовых показателей с точки зрения способности вернуть денежную сумму самого кредита в обусловленный договором срок; также принцип резервности, означающий публично-правовую обязанность формирования резерва банком или кредитной организацией на потери, которые могут возникнуть [1].

В настоящее время кредитные организации выдают большое количество разных типов кредита, список данных кредитов следует подразделять по различным аспектам, критериям. В первую очередь, по целевому назначению: целевые и выдаваемые без установленного назначения. Потом, в связи с обеспечением - обеспеченные и необеспеченные. По субъектному составу - кредиты, которые выдаются юридическим или физическим лицам.

Также нужно отметить межбанковские кредиты, которые предоставляются банкам от Центрального Банка России либо других кредитных организаций. Процедура предоставления Банком России этих кредитов регулируется Положением о порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, утвержденным ЦБ РФ 04.08.2003 № 236-П [5].

Можно выделить следующие особенности правового режима межбанковских кредитов Банка России:

- в целях кредитования банк-заемщик заключает с Банком генеральный кредитный договор на выдачу кредитов Банка России, которые залогом (блокировкой) ценных бумаг;
- кредиты Банка России выдаются банкам в валюте Российской Федерации для целей поддержания, регулирования ликвидности всей банковской системы согласно условиям обеспеченности, возвратности, срочности, платности;
- возвращение кредитов банками-заемщиками Банка России и плата процентов по ним производятся в сроки, которые установлены генеральными кредитными договорами между Банком России и банками;

- обеспечением кредиты Банка России обеспечиваются с помощью залога (блокировки) ценных бумаг, которые включены в Ломбардный список – ценные бумаги, принимаемые для обеспечения Банка России, список которых публикуется в «Вестнике Банка России»;
- кредит выдаётся уполномоченным подразделением ЦБ РФ от имени Банка России в порядке, который установлен нормативно-правовыми актами и договорами, заключенными между Банком России и банками;
- Банком России выдаются кредиты на банковские счета определённых банков, которые должны быть открыты на основании договоров банковского счета в подразделениях расчетной сети Банка России либо в уполномоченных РНКО;
- банку может быть предоставлено несколько кредитов Банка России при достаточной степени обеспечения и других условий;
- банк в качестве заемщика дает право Банку России на списание со своих банковских счетов денежных средств без своего согласия в размере требований Банка России по кредитам по инкассовому поручению уполномоченного подразделения Банка России;
- банк-заемщику нужно обладать счетом депо в депозитарии, предоставить Банку России доверенность, заключить дополнительно соглашение к депозитарному договору с депозитарием об открытии разделов «Блокировано Банком России»;
- в случае неисполнения банком обязательств по плате процентов и погашению кредита Банка России отсрочка не может быть произведена, в таком случае Банк России вправе начать реализовывать ценные бумаги, которые находятся на залоге;
- возможный банк-заемщик должен соответствовать следующим критериям: 1) отсутствие просроченных денежных обязательств в отношении Банка России; 2) банк не должен иметь недовзнос в обязательные резервы, неуплаченные штрафы по нарушениям норм обязательных резервов, за нарушение нормативов обязательных резервов.

Также необходимо отметить, что возможно предоставление Банком России кредитов кредитным организациям под обеспечение активами и поручительством [6].

Активы, которые предоставляются для обеспечения данного кредита должны соответствовать следующим критериям: цена активов должна равняться или быть больше цены кредита, который подлежит предоставлению или оставшегося к погашению, процентов по данному кредиту за срок пользования.

При поручительстве банки-поручители обязаны соответствовать критериям:

- заключение с Банком России соглашения об обеспечении кредитов

поручительством;

- отнесение их к 1 или 2 классификационным группам; отсутствие просроченных денежных обязательств перед Банком России, недовноса в обязательные резервы, не должны иметь неуплаченные штрафы за нарушение норм обязательных резервов;
- банк-поручитель обязан предоставить Банку России право на списание денежных средств со своего корреспондентского счета, который открыт ЦБ РФ, в сумме обязательств без распоряжения банка-владельца счета;

Для более ясного понимания банковского кредита также нужно правильно понимать коммерческий кредит как специальный вид. Обязательство коммерческого кредита возникает в договорах, которые исполняются с передачей в собственность другой стороне денег, вещей, которые определяются родовыми признаками, при условии, что данное исполнение предоставляется в кредит с отсрочкой встречного исполнения со стороны контрагента. Обязательство по коммерческому кредиту входит в состав других договоров, например, подряда или купли-продажи. Вексельные правоотношения также могут охватываться категорией кредита. Товарный кредит также определяется понятием кредита, он предусматривает обязанность одной стороны предоставить другой стороне вещи, которые определяются родовыми признаками, а другая сторона обязана возратить такое же количество вещей такого же качества и количества в срок, который предусмотрен договором.

Итак, банковское кредитование в определенном смысле можно отнести к разновидности профессиональной предпринимательской деятельности кредитных организаций, которая является основным источником их прибыли. В этом случае банковское кредитование возможно рассматривать в качестве квалифицирующего признака банка, обладающего лицензией Банка России. Банковское кредитование – это самостоятельная, исполняемая на собственный риск, лицензированная и обращенная на получение выгоды и прибыли предпринимательская деятельность кредитной организации, которая заключается в предоставлении как своих, так и привлеченных во вклады денежных средств, заемщику при условии возвратности, срочности, платности.

Ссылки на источники

1. Банковское право: учебник для магистров / под. ред. Д.Г. Алексеевой, С.В. Пыхтина. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Юрайт, 2012. - С.753.
2. Договоры, направленные на создание коллективных образований / Брагинский М.И., Витрянский В.В. - М.: Статут, 2011. - С. 300-305.

3. Ермаков С.Л. Правовое регулирование банковского кредита // Законы России: опыт, анализ, практика. - 2012. - №11. - С.3.

4. Лишанский М., Маслова И. Правовое регулирование кредитных отношений // Хозяйство и право. - 1999. - №4. - С.133.

5. Положение о порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, утвержденным ЦБ РФ 04.08.2003 № 236-П.

6. Положения о порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами, утвержденного ЦБ РФ 12.11.2007 №312-П.

7. Финансовое право: Учебник для студ. сред. проф. учеб. заведений / В.А.Мальцев. -- 5-е изд., испр. и доп. -- М.: Издательский центр «Академия», 2013. -- С.186.

8. Финансовое право / Отв. ред. д. ю. н., проф. Н. И. Химичева.-- 5-е изд., испр. и доп. -- М.: Норма, 2013. -- С.379.