

Христафоров Валерий Петрович

Магистрант

Направление: Юриспруденция

Магистерская программа: Гражданское право, семейное право, международное частное право

**Понятие и принципы банковского кредитования
предпринимательской деятельности**

Аннотация. В статье исследуется понятие банковского кредитования предпринимательской деятельности и основные принципы банковского кредитования предпринимательской деятельности, анализируются мнения ученых по данному вопросу.

Ключевые слова: предпринимательская деятельность, кредитование, кредитный договор, банковское кредитование предпринимательской деятельности, принципы банковского кредитования предпринимательской деятельности, оценка кредитного риска.

Главной проблемой института банковского кредитования предпринимательской деятельности современной России является отсутствие четкого и законодательно закрепленного понятия кредита как правовой категории, содержащей в себе экономическую основу и практическую значимость для предпринимательской деятельности. Понятие «кредитование» законодательно не определено.

© Одни исследователи считают, что кредитным правоотношением является урегулированное нормами гражданского права общественное отношение, возникающее по поводу передачи денег или вещей от одного лица (кредитору) к другому (заемщику) на возвратных условиях, другие – что банковский кредит представляет собой урегулированные нормами права финансовые отношения.

Как правовая категория с точки зрения финансового права банковский кредит по мнению В.А. Мальцева представляет собой отдельный финансово-правовой институт, совокупность норм которого регулирует отношения по формированию кредитными организациями денежных фондов и предоставлению юридическим и физическим лицам денежных средств во временное пользование [1].

Как отмечает Н.И. Химичева, в аспекте договорного права банковский кредит можно определить следующим образом – договорное обязательство, в соответствии с которым 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 [2].

Из-за отсутствия законодательно закрепленного определения понятия «кредит» существует также путаница, выразившаяся также в смешении понятий «банковский кредит» и «банковская ссуда».

Некоторые ученые высказывают мнение, что этот термин «ссуда» привнесен под влиянием банковского права Англии, для английского права характерна неочевидная система отличий ссуды, беспроцентного займа и займа под проценты.

Во избежание возможных коллизий И.В. Сарнаков предлагает рассматривать кредит в следующих аспектах:

- как систему экономических отношений по поводу передачи ресурсов от одного– лица другому на условии возвратности, платности, срочности;
- как звено финансовой системы государства;
- как правовое состояние;
- в узком, материальном смысле как определенную денежную сумму, т.е. то, что в– научной литературе именуется банковским кредитом.

Оптимальным по мнению Д.Г. Алексеевой, С.В. Пыхтина, является следующее определение банковского кредитования: самостоятельная, осуществляемая на свой риск, лицензированная, направленная на извлечение

прибыли предпринимательская деятельность кредитной организации, состоящая в размещении привлеченных во вклады денежных средств клиентов на условиях возвратности, срочности, платности [3].

По поводу правового состояния Д.Ю. Пендюхов пишет следующее: «Кредит можно определить как таковое правовое состояние, при котором кредитор на основании договора передает денежные средства заемщику, который обязуется возвратить полученные денежные средства и уплатить проценты за них» [4].

К основным принципам банковского кредитования предпринимательской деятельности относят:

– принцип подчинения кредитной сделки нормам законодательства и банковским– правилам (в частности, обязательно составление кредитного договора или соглашения в письменной форме, не противоречащего закону и нормативным актам ЦБ РФ);

– принцип платности – подразумевает, что за право пользования кредитом– субъект предпринимательской деятельности должен заплатить оговоренную сумму процентов;

– принцип срочности – означает, что кредит выдается банком на однозначно– определенный срок;

– принцип резервности – публично-правовое требование формирования банком– резерва на возможные потери по ссудам;

– принцип неизменности условий кредитования – то есть изменение условий– кредитного договора должно производиться в соответствии с правилами, сформулированными в самом кредитном договоре либо в специальном приложении к нему;

– принцип возвратности – предполагает, что в определенный договором срок вся сумма кредита должна быть возвращена полностью.

В особую группу принципов следует выделить распространенные правила кредитования субъектов предпринимательской деятельности, которые используются, если такова воля сторон, выраженная в кредитном договоре, и не

должны применяться, если не включены в такой договор (не безусловные принципы):

- принцип целевого использования кредита;
- принцип обеспеченного кредитования (кредит может быть обеспечен полностью, частично или не обеспечен вовсе).

Л.Г. Востриковой выделяется также такой принцип банковского кредитования предпринимательской деятельности, как дифференцированность, который означает, что банк в каждом конкретном случае при принятии решения о выдаче кредита субъекту предпринимательской деятельности подходит к заемщику индивидуально-избирательно, оценивая его финансовые показатели деятельности с позиций способности вернуть сумму кредита и причитающиеся проценты в согласованные сроки [5].

Главными критериями классификации банковского кредитования предпринимательской деятельности по мнению А.А. Арутюнян являются: субъектный состав (выдаваемые субъектам малого и среднего предпринимательства, субъектам корпоративного бизнеса), цели назначения (целевые и нецелевые), в зависимости от обеспечения (обеспеченные и необеспеченные), в отдельную группу входят межбанковские кредиты с участием Банка России.

При этом, как отмечает А.В. Викулин, для ясности понимания банковского кредитования предпринимательской деятельности и его отличия необходимо уяснить также существование специального вида заемного обязательства – коммерческого кредита. Обязательство коммерческого кредита не обладает отдельной формой договорного правоотношения, а возникает в тех гражданско-правовых договорах (не затрагивая их существа), исполнение которых связано с передачей в собственность другой стороне денежных сумм или других вещей, определяемых родовыми признаками, при том условии, что одна из сторон такого договора предоставляет свое исполнение контрагенту в кредит, с отсрочкой предусмотренного договором встречного исполнения со стороны этого контрагента.

Обязательство коммерческого кредита (в отличие от банковского кредита или товарного) не образует отдельный договор, а входит в состав иных гражданско-правовых договоров: купли-продажи, подряда и т. п. Брагинский М.И. также указывает, что категорией кредит охватываются и вексельные правоотношения, но роль векселя не может быть сведена к оформлению кредитных правоотношений. Понятием кредит определяются и те отношения, которые в ГК РФ квалифицируются как товарный кредит [6].

Это конкретный договор, предусматривающий обязанность одной стороны предоставить другой стороне вещи, определенные родовыми признаками, а последняя обязуется возратить аналогичное количество вещей того же рода и качества в срок, предусмотренный договором. Договор товарного кредита надлежит квалифицировать как отдельный вид договора займа.

Таким образом, становление и развитие института банковского кредитования предпринимательской деятельности тесно связано с формированием законодательной базы, регулирующей кредитование субъектов предпринимательской деятельности. Банковское кредитование в некотором смысле можно назвать разновидностью профессиональной предпринимательской деятельности кредитных организаций, основным источником формирования их прибыли.

Тогда банковское кредитование предпринимательской деятельности можно рассматривать как самостоятельная, осуществляемая на свой риск, лицензированная, направленная на извлечение прибыли предпринимательская деятельность банка, состоящая в предоставлении в пользование денежных средств как своих, так и привлеченных, субъекту предпринимательской деятельности в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором.

Соответственно, к основным принципам банковского кредитования предпринимательской деятельности можно отнести: принцип подчинения кредитной сделки нормам гражданско-правового законодательства и нормативным актам Банка России, принцип платности, возвратности,

взаимовыгодности и срочности. Главными критериями классификации банковского кредитования предпринимательской деятельности являются: субъектный состав (выдаваемые субъектам малого и среднего предпринимательства, субъектам корпоративного бизнеса), цели назначения (целевые и нецелевые), в зависимости от обеспечения (обеспеченные и необеспеченные), в отдельную группу входят межбанковские кредиты с участием Банка России.

Литература

1. Зенин И.А. Гражданское право. Общая часть: Учебник для среднего профессионального образования. 19-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2019.
2. Свечникова И.В. Гражданское право. Практикум: Учебное пособие для академического бакалавриата. М.: Юрайт, 2019.
3. Алексеева Д.Г. Правовое регулирование рисков банковской деятельности как показатель банковской безопасности // Право и политика. 2015. № 5.
4. Мордвинкин А.Н. Кредитование малого бизнеса: Практическое пособие. 2-е изд. М.: Инфра-М, 2017.
5. Алексеев С.С. Гражданское право: Учебник / Под общ. ред. С.А. Степанов. В 3 т. Т. 1 М.: Проспект; Екатеринбург: Институт частного права, 2016.
6. Иванова Е.В. Гражданское право. Особенная часть: Учебник и практикум для прикладного бакалавриата. 4-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2019.