

КРЕДИТНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА В СОВРЕМЕННОМ ГРАЖДАНСКОМ ПРАВЕ

Л.К. Зурабишвили, магистрант
Волгоградский государственный университет
(Россия, г. Волгоград)

DOI:10.24412/2500-1000-2023-1-3-14-16

***Аннотация.** Статья посвящается исследованию правовой природе кредитных обязательств в современном гражданском праве. Автор анализирует понятие и сущность кредитного обязательства, а также проблемы правового регулирования кредитных правоотношений. Автор приходит к выводу о необходимости определения законодателем существенных условий к договорам банковского кредитования.*

***Ключевые слова:** кредит, кредитное обязательство, поручительство, залог, кредитная организация, неустойка.*

Кредит – это вид экономических отношений между заемщиком и кредитором, суть которых заключается в предоставлении денежных средств в долг для дальнейшего получения выгоды на условиях взимания процентов.

Само же кредитное обязательство представляет собой одну из самых распространенных активных банковских услуг. Выдача кредитов производится путем заключения специальных кредитных договоров, ключевой особенностью которых, отличающих их от договора займа, является наличие особого субъекта в виде финансового учреждения. По такому договору кредитная организация, выступая в подобных правоотношениях в качестве кредитора, соглашается передать деньги заемщику в рамках, оговоренных в тексте договора условий, в силу которых заемщик принимает на себя обязательство по их возврату организации в определенный договором срок, с уплатой процентов за пользование денежными деньгами [1].

Для избежания или снижения числа рисков по несвоевременному погашению кредитной задолженности либо невозврату кредита в настоящее время банки предоставляют кредитование при одновременном установлении его обеспечения. Кредит может быть обеспечен залогом различного имущества заемщика или третьих лиц, оформленной банковской гарантией, осуществлением поручительства третьего лица, а также гарантиями и поручительством органов власти РФ. При этом, не-

смотря на множественные положения гл. 23 ГК РФ, закрепивших основные виды обеспечения обязательств, специфика банковской деятельности не позволяет использовать их в полном объеме.

Отметим, что для уменьшения риска неисполнения своего основного обязательства, а также в целях стабилизации своего финансового состояния, заемщик может прибегнуть к механизмам обеспечения исполнения обязательства – поручительству. Некоторые ученые под поручительством понимают обязательство, по которому поручитель берет на себя обязанность по исполнению перед кредитором основного обязательства за должника [2]. Однако данная точка зрения по мнению Квициния Н.В. представляется ошибочной, «поскольку такая конструкция предполагает перевод обязанности по исполнению обязательства с первоначального должника на поручителя. Так он становится новым должником и происходит перемена лиц, что при поручительстве не предусмотрено. В данной конструкции, у каждого лица своя обязанность: должник обязан исполнить обязательство перед кредитором, поручитель - отвечать за должника» [3].

К примеру, столь часто взыскиваемая в судах общей юрисдикции с заемщиков неустойка в силу своей правовой природы изначально не является обеспечительной мерой, а реализуется на практике скорее как мера ответственности, наступающая в случаях нарушения своих договорных обязательств заемщиком. Еще один распро-

страненный способ обеспечения обязательств – удержание, практически неприменим в сфере кредитования, ввиду того, что для реализации такой меры необходимо объективное владение кредитора определенным имуществом заемщика.

В научной литературе мы можем встретить мнение о том, что дефиниция кредитного обязательства часто используется в ее широком значении, которое простирается далеко за пределы сферы кредитного договора, его правового регулирования, и в большей степени предопределяется экономическим наполнением категории [4]. Как обоснованно указывает Квициния Н.В., любое обязательственное правоотношение является сложным правовым явлением, заключающим в себе одновременно регулятивные и охранительные функции как различных институтов и норм гражданского права, так и в некоторых случаях других отраслей права [5].

С точки зрения юриспруденции, кредитное обязательство может быть охарактеризовано как денежное обязательство, суть которого заключается в передаче в собственность другой стороне денежных средств в размере и на условиях, предусмотренных договором [6] или, с иной позиции, как отдельный вид обязательства заемного типа [4].

Несомненно, кредитное правоотношение можно охарактеризовать и по экономическим показателям. Так, вне зависимости от формы предоставления кредита, он всегда обладает своим объектом – т.е. тем, подо что выдается кредит, ради чего, собственно, и привлекаются дополнительные средства: сырье, материалы, готовая продукция, товары в обороте, расходы на посреднические операции или иные временные нужды [7]. Непосредственно сам объект предопределяется интересами организации и уже находится в зависимости от другой сделки – основной, в том числе и внешнеэкономической, создавая уже прямую связь между кредитом и такой сделкой.

Следует отметить, что одна из проблем правового регулирования кредитных правоотношений заключается в том, что современное гражданское законодательство

не содержит понятия «кредит», «кредитное обязательство», «кредитование», «банковский кредит», «кредитная сделка». Как показывает анализ положений ГК РФ, в нем содержится легальное определение лишь кредитного договора (ст. 819 ГК РФ).

Кредитный договор составляет группу алеаторных сделок, при которых есть вероятность риска потери финансовых ресурсов на стороне кредитного учреждения, либо не получения доходов, либо дополнительных расходов при сопровождении сделки.

Как следует из самого определения кредитного договора, приведенного в ГК РФ, договор носит возмездный характер. Встречное удовлетворение проявляется в выплате заемщиком процентов на сумму кредита. Так же договор обладает признаками консенсуальности. Договор кредита двусторонне обязывающий и совокупность прав и обязанностей, присущих каждой из сторон сделки составляет содержание договора.

Применительно к договору банковского кредитования ГК РФ не содержит перечень существенных условий для договоров данного вида. Между тем, следует руководствоваться общими правилами гражданского законодательства, установленными для заключения сделок и признания их действительными. Среди существенных условий любого рода сделки законодатель выделяет условие о предмете сделки. Предмет кредитного обязательства составляют денежные средства.

Таким образом, рассматривая сущность кредитного обязательства мы пришли к выводу, что в широком понимании под кредитными обязательствами разумеют всю группу правоотношений, складывающихся в процессе предоставления денежных средств на условиях платности, срочности и возвратности. В узком смысле, воспринятым законодателем, понимают правоотношения оформленные посредством заключения договора кредита. Как следует из положений ГК РФ, кредитный договор представляет собой сделку, заключаемую между банком/кредитной организацией и заемщиком, по условиям ко-

торой заемщику предоставляются денежные средства на началах срочности, платности и возвратности.

Библиографический список

1. Тарханова Е.А. Устойчивость коммерческих банков. Монография. – Тюмень: Издательство «Вектор Бук», 2003. – 52 с.
2. Герасимов А. Правильный договор – гарантия поручительства / А. Герасимов // Бизнес-адвокат. – 2005. – № 13.
3. Квициния Н. В., Осадченко Э. О. Перемена лиц в обязательстве и поручительство: противоречия конструкции солидарной множественности лиц // Legal Concept = Правовая парадигма. – 2021. – Т. 20, № 4. – С. 119.
4. Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Договоры о займе, банковском кредите и факторинге. Договоры, направленные на создание коллективных образований: в 5 томах. М.: Статут, 2006. Т. 1. – 289 с.
5. Квициния Н. В. Проблемы определения понятия «обязательства» в свете изменений гражданского законодательства // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2016. № 2 (35). С. 192.
6. Банковское право Российской Федерации. Общая часть: Учебник / Викулин А.Ю., Тосунян Г.А., Экмалян А.М.; Под общ. ред.: Топорнин Б.Н. - М.: Юристъ, 1999. – 180 с.
7. Кисурин Л.Г. Кредиты и займы // Экономико-правовой бюллетень. – 2008. – № 4. – С. 3.

CREDIT LIABILITIES IN MODERN CIVIL LAW

L.K. Zurabishvili, *Graduate Student*
Volgograd State University
(Russia, Volgograd)

***Abstract.** The article is devoted to the study of the legal nature of credit obligations in modern civil law. The author analyzes the concept and essence of a credit obligation, as well as the problems of legal regulation of credit relations. The author comes to the conclusion that it is necessary for the legislator to determine the essential conditions for bank lending agreements.*

***Keywords:** credit, credit obligation, surety, pledge, credit institution, penalty.*