

ДЕЙСТВУЮЩАЯ НОРМАТИВНО-ПРАВОВАЯ БАЗА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН,
РЕГУЛИРУЮЩАЯ КРЕДИТНЫЕ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ МЕЖДУ БАНКОМ И
ЗАЕМЩИКАМИ ПО СВОЕВРЕМЕННОМУ ВОЗВРАТУ БАНКОВСКИХ КРЕДИТОВ
THE LEGAL BASE OF RK, REGULATE THE NEGOTIATION BETWEEN BANKS AND
ITS CLIENTS OF THE BANKS CREDITS

Ж.А. Гусманова, канд. экон. наук, доцент кафедры «Банковское дело»,
Карагандинский экономический университет Казпотребсоюза
(г. Караганда, Республика Казахстан)

Аннотация. В статье рассматриваются нормативно-правовые аспекты регулирования взаимоотношений между банками и заемщиками. Изучаются виды обеспечения кредитных отношений, раскрывается их роль и значение.

Abstract. In that article considered the legal aspects of the regulation between banks and its clients. Also learning types of credit obligation, considered its role and meaning.

Ключевые слова / key words: банк/ bank, кредит / credit , залог / guarantee, обеспечение / provision, цессия / assignment, гарантия / guaranty.

Возвратность кредита представляет собой основополагающее свойство кредитных отношений, отличающее их от других видов экономических отношений, что на практике находит свое выражение в определенном механизме. Этот механизм базируется, с одной стороны, на экономических процессах, лежащих в основе возвратного движения кредита, с другой – на правовых отношениях кредитора и заемщика, вытекающих из их места в кредитной сделке.

Поскольку в кредитной сделке участвует два субъекта – кредитор и заемщик, механизм организации возврата кредита учитывает место каждого из них в осуществлении этого процесса.

В банковской практике источники погашения ссуд подразделяются на первичные и вторичные. Первичным источником является выручка от реализации продукции, оказания услуг или доход, поступающий физическому лицу.

Для финансово устойчивых предприятий, являющихся первоклассными клиентами банка, юридическое закрепление в кредитном договоре погашения ссуд за счет поступающей выручки представляется вполне достаточной. В этом случае складываются сугубо доверительные отношения между банком и заемщиком, предполагающие выполнение заемщиком своих обязательств по погашению ссуд без предоставления каких-либо дополнительных гарантий. Чаше на практике складывается ситуация, когда возникает определенный риск своевременного поступления выручки.

Факторы риска могут быть связаны как с процессом производства или реализации ценностей, так и состоянием расчетов с покупателями, изменением конъюнктуры рынка, сезонными колебаниями и т.д.

Во всех этих случаях возникает необходимость иметь дополнительные гарантии возврата кредита, что требует изыскания вторичных источников. К их числу относятся: залог имущества и прав, уступка требований и прав, гарантии и поручительства, страхование. Использование вторичных источников погашения ссуд является трудоемким и длительным процессом. Эффективность существующих форм обеспечения возврата кредита зависит от действенности правового механизма, грамотности правового и экономического содержания соответствующих документов, соблюдения норм деловой этики гарантов платежных обязательств. Создание системы гарантий для кредитора (банка) своевременного возврата кредита приобретает в Казахстане особую актуальность в связи с неустойчивостью финансового состояния многих ссудополучателей, недостаточным опытом работы в рыночных условиях бизнесменов, банкиров, юристов.

Банковская гарантия, поручительство являются наиболее действенными способами обеспечения исполнения кредитных обязательств.

Одним из вторичных источников погашения кредита является залог. Согласно ст. 299 Гражданского кодекса РК, залог – способ обеспечения исполнения обязательства, в силу которого кредитор (залогодержатель) имеет право в случае неисполнения должником обеспеченного залогом обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами лица, которому принадлежит это имущество (залогодатель), за изъятиями, установленными настоящим Кодексом.

Залогодержатель имеет право получить на тех же началах удовлетворение из страхового возмещения за утрату или повреждение заложенного имущества, независимо от того, в чью пользу оно застраховано, если только утрата или повреждение не произошли по причинам, за которые залогодержатель отвечает. Формами залога в основном выступают такие объекты как недвижимость, земельные участки, автомобили, намного реже драгоценности, ценные бумаги и различные правоустанавливающие документы (права пользования, патенты и т.п.).

Так например, в таблице 1 представлены виды залога АО «Казкоммерцбанк» [1].

Таблица 1 – Структура форм обеспечения кредита в АО «Казкоммерцбанке»

Виды обеспечения	2014 год	
	Стоимость обеспечения, млн. тенге	Удельный вес, %
Займы без залога	289	48,9
Залог имущества	318	53,1
страховой полис	60	10,1
без обеспечения	22	3,7
Поручительство	158	26,7
Залог прочего имущества	28	4,7
Прочие	5	0,8
Итого займов под залог какого-либо имущества или другой вид обеспечения	591	100,0

Источник: [1].

Как видно из таблицы 1, в Казкоммерцбанке доля займов под залог различного вида имущества и прав составляет 53,1%, что составляет больше половины всех выданных займов. Основную долю среди них занимают займы, выданные под поручительства третьих лиц – 26,7%, и застрахованные займы -10,1%.

В таблице 2 представлены формы обеспечения кредита в АО «Народный банк Казахстана».

Таблица 2 – Структура форм обеспечения кредита в АО «Народный банк Казахстана»

Виды обеспечения	2014 год	
	Стоимость обеспечения, млн.тенге	Удельный вес, %
Недвижимость или права на владение недвижимостью	738, 45	44,8
Гарантии	414, 847	25,2
Депозиты	162, 195	9,8
Корпоративные акции	115, 320	7,0
Товарно –материальные запасы	51, 501	3,1
Транспорт	28, 958	1,8
Смешанное обеспечение	12, 279	0,7
Оборудование	9, 834	0,6
Необеспеченные	68, 987	4,2
Всего	1 648, 013	100,0

Источник: [2].

Как видно из таблицы 2, основная доля залога приходится на недвижимость и права владения недвижимостью – 44,8%. Вторая по доли обеспечения занимают гарантии – 25,2%, третья – депозиты – 9,8% [2].

В Казахстане существуют нормативные требования к определению стоимости залога, а именно «Правила определения стоимости залога и другого обеспечения»

Постановление Правления Национального банка Республики Казахстан №256 от 24.12.2014 года [3].

Независимая оценка стоимости объекта залога осуществляется в следующих случаях:

1) отсутствует текущая оценочная стоимость предмета залога, при обращении заложенного объекта в собственность финансовой организации в соответствии с пунктом 3 статьи 32 Закона Республики Казахстан от 23 декабря 1995 года «Об ипотеке недвижимого имущества» [4].

2) если объектом является недвижимое имущество, стоимость которого на предыдущую дату определения стоимости составляет более 100 000 (ста тысяч) месячных расчетных показателей. Независимая оценка по такому имуществу осуществляется не реже одного раза в год;

3) принятия решения о реализации недвижимого имущества при проблемных кредитах.

Общий обеспечительный принцип позволяет объединить банковскую гарантию и поручительство в особую группу [5]:

- так, в соответствии со ст. 329 Гражданского кодекса РК гарант обязывается перед кредитором другого лица (должника) отвечать за исполнение обязательства этого лица полностью или частично солидарно с должником, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами. Причем, лица, совместно давшие гарантию, отвечают перед кредитором солидарно, если иное не установлено договором гарантии. Кроме того, в кодексе отражено, что договор гарантии может быть заключен также для обеспечения обязательства, которое возникает в будущем.

- гарантия и поручительство возникают на основании договоров поручительства или гарантии. Договоры гарантии или поручительства должны быть совершены в письменной форме (ст. 331 Закона РК).

Банковская гарантия призвана обеспечить надлежащее исполнение должником своего обязательства перед кредитором. Банки второго уровня могут осуществлять выдачу банковских гарантий и поручительств на основании лицензии уполномоченного органа в соответствии с настоящим Кодексом и с учетом нормативных правовых актов уполномоченного органа, регулирующих порядок проведения указанных операций.

Банковская гарантия является односторонней сделкой, в соответствии с которой банк даёт письменное обязательство уплатить кредитору оговоренную денежную сумму. Принадлежащее кредитору (бенефициару) по банковской гарантии право требования к гаранту не может быть передано другому лицу (если это конечно не предусмотрено в договоре), а ответственность гаранта ограничивается суммой, оговоренной в гарантии, независимо от реальной задолженности принципала по основному обязательству (если другое не предусмотрено в договоре). За получение гарантии должник обязан уплатить гаранту комиссионное вознаграждение.

Банковской гарантия вступает в силу со дня её выдачи, а обязательство гаранта перед кредитором по гарантии прекращается:

- с уплатой бенефициару суммы, на которую выдана гарантия;
- с окончанием определённого в гарантии срока, на который она выдана;
- вследствие отказа бенефициара от своих прав по гарантии (либо путём возврата гаранта самой гарантии) [6].

Отличие поручительства от гарантии заключается в том, что поручитель обязуется перед кредитором другого лица (должника) отвечать за исполнение обязательства этого лица полностью или частично субсидиарно (ст. 330, ГКРК).

Поручитель несет перед кредитором ответственность в пределах суммы, указанной в поручительстве, если иное не предусмотрено условиями поручительства. До предъявления требований к поручителю, несущему субсидиарную ответственность, кредитор должен принять разумные меры к удовлетворению этого требования должником, в частности, путем зачета встречного требования и обращения взыскания в установленном порядке на имущество должника (ст. 331, ГКРК).

Поручительство является договором, заключаемым между поручителем и кредитором в основном обязательстве по правилам, которые предусмотрены статьями 329-336 Закона РК. В соответствии с требованиями ст. 331 пункта 2 для договора поручительства предусмотрена письменная форма, поскольку её несоблюдение влечёт недействительность договора поручительства.

Банк и гарант не освобождаются от ответственности, если они поручились за должника, о недееспособности которого им было заранее известно, в то время как кредитор об этом обстоятельстве не знал (п.1 ст. 332, 5). В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником обеспеченного поручительством обязательства, должник и гарант несут перед кредитором солидарную ответственность (п.1, ст. 331, 5). Кроме того, согласно п. 2, ст. 332 гарант отвечает перед кредитором в том же объёме, что и должник, включая уплату процентов, возмещение судебных издержек по взысканию долга, других убытков кредитора, связанных с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства должником. Подобное законодательное закрепление принципа солидарной ответственности должника и поручителя является более выгодным для кредитора, поскольку позволяет кредитору рассматривать поручителя (гаранта) как обычного должника, то есть в силу положений п. 2, ст. 332, кредитор вправе потребовать исполнения обязательств как от всех должников совместно, так и в отдельности.

Характеризуя поручительство как способ обеспечения исполнения обязательства, необходимо отметить, что в силу положений ст. 333 Закона РК банк, выступающий в роли поручителя, вправе выдвигать против требований кредитора возражения, которые мог бы представить должник. Поручитель не теряет эти права, даже если должник от них отказался и признал свой долг.

В соответствии с п. 1, ст. 334 к гаранту, исполнившему обязательство, переходят права кредитора по этому обязательству и права, принадлежащие кредитору как залогодержателю, в том объёме, в котором гарант удовлетворил требования кредитора, т.е. регрессное требование гаранта к должнику обеспечивается той гарантией, которой располагал кредитор.

Необходимо отметить, что поручительство является акцессорным (дополнительным) обязательством по отношению к основному долгу и существует постольку, поскольку существует основной долг. С отпадением основного долга поручительство прекращается. Поэтому главное требование к поручительству – его действительность.

Существуют следующие основания прекращения поручительства [7]:

- с прекращением обеспеченного поручительством обязательства (прекращение обязательства влечёт прекращение поручительства);
- в случае изменения обязательства, обеспеченного поручительством, влекущее увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для поручителя без согласия последнего;
- с переводом на другое лицо долга по обеспеченному поручительством обязательству, если поручитель не дал кредитору согласие отвечать за нового должника;
- с отказом кредитора принять надлежащее исполнение, предложенное должником или поручителем;
- с истечением указанного в договоре поручительства срока.

В практике некоторых стран рыночной экономики в качестве форм обеспечения возвратности кредита наиболее часто применяются уступка (цессия) требований и передача права собственности.

Уступка (цессия) – это документ заемщика (цедента), в котором он уступает свое требование (дебиторскую задолженность) кредитору (банку) в качестве обеспечения возврата кредита [6].

Повышенного внимания юристов и работников кредитных служб требуют вопросы, связанные с порядком оплаты кредита и вступлением в силу гарантийных обязательств. В договоре на предоставление поручительства в обязательном порядке должны найти отражение следующие моменты:

- порядок и срок согласования поручителем и бенефициаром условий договора поручительства;
- порядок заключения и вступления договора в силу;
- порядок предоставления и юридического оформления обеспечения исполнения обязательства принципала перед поручителем;
- срок и размер оплаты принципалом услуг поручителя по оформлению договора поручительства;

- размер и порядок внесения принципалом платы за пользование средствами поручителя с момента исполнения им договора поручительства, и до удовлетворения принципалом регрессивных требований поручителя;

- порядок предъявления регрессивных требований и возмещения понесенных поручителем убытков.

Следует отметить, что согласно Кодексу РК «О браке и семье» общее имущество семьи считается совместно нажитым за время брака [ст. 33,8].

В статье 34 данного кодекса также отмечено, что все сделки совершаемые с недвижимостью или иными материальными ценностями требуют нотариального согласия супругов. Особенно, это касается недвижимости при предоставлении ее в залог банка, что является обязательным условием.

Кроме того, если один из супругов не знал о совершенной сделке, то он может требовать признания сделки недействительной в судебном порядке в течение трех лет со дня, когда он узнал или должен был узнать о совершении данной сделки. При обращении залога в реализацию при безнадежном кредите банк в праве участвовать в разделе общего имущества супругов как в период брака (супружества), так и после его расторжения в счет погашения кредиторской задолженности перед банком [8, ст. 37]. Следует также отметить, такой важный момент, общие долги супругов при разделе общего имущества супругов, в том числе и задолженность по кредитам, распределяются между ними пропорционально присужденным им долям [ст. 37,8].

Все эти аспекты действуют, если супругами не был заключен брачный контракт, в котором были бы оговорены все имущественные права.

Также, в статье 44 данного кодекса оговорен, что при взыскании на имущество супругов должников по различным долгам, в том числе и банковским займам, взыскание обращается лишь на имущество этого супруга. Если же имущества данного заемщика – супруга не достаточно, то кредитор вправе требовать выдела доли супруга-должника, которая причиталась бы супругу-должнику при разделе общего имущества супругов, для обращения на ее взыскание.

Проблема оценки кредитоспособности заемщика банка не относится к числу достаточно разработанных. Прежде всего, в уточнении нуждается сам термин «кредитоспособность». Распространенным является такое его определение (способность лица полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам), которое делает его неотличимым от другого термина – «платежеспособность» [9].

Вопросы кредитоспособности были достаточно актуальными и широко освещались еще в экономической литературе дореволюционного периода, а также в трудах экономистов 20-х годов. Последние в целом под кредитоспособностью понимали: с точки зрения заемщика – способность к совершению кредитной сделки, возможность своевременного возврата полученной ссуды; с позиций банка – правильное определение размера допустимого кредита.

В современных условиях банкам Казахстана делать основную ставку на стабильные доходы заемщиков не приходится. Хотя бы по причинам продолжения кризисного и неконтролируемого спада объемов производства и массовых неплатежей. Страховые компании в массе своей слабы и ненадежны. Банковские гарантии внутри страны почти не используются, а предприятия вообще не могут позволить себе кому-то что-то гарантировать. На реализацию залогового имущества заемщика банки идут неохотно по ряду объективных причин. Моральный облик и репутация современного среднего казахстанского предпринимателя в лучшем случае неизвестны, в худшем – ничего обнадеживающего не содержат. Равным образом весьма специфична и его дееспособность, т.е. профессиональная компетентность, умение эффективно поставить дело в новых исторических условиях. Не случайно устойчивость банков сегодня обратно пропорциональна их активности в сфере кредитования экономики.

Отсюда только один вывод: современные казахстанские условия не позволяют говорить об общей высокой кредитоспособности субъектов экономики, причем реально возможный уровень их кредитоспособности необходимо определять, не отдавая предпочтения какому-либо ее фактору, а рассматривая все факторы в комплексе. Любой из них может оказаться решающим как в позитивном, так и в негативном смысле.

Наконец, значительные сложности порождаются инфляцией, искажающей показатели, характеризующие возможности погашения ссудной задолженности (это относится, например, к показателям оборачиваемости капитала и отдельных его частей – активов, основного капитала, запасов), и неодинаковой динамикой объема оборота (из-за опережающего роста цен на реализуемую продукцию) и оценкой остатков (основных средств, запасов). Итак, получить единую, синтетическую оценку кредитоспособности заемщика с обобщением цифровых и нецифровых данных нельзя. Для обоснованной оценки кредитоспособности помимо информации в цифровых величинах нужна экспертная оценка квалифицированных аналитиков.

В то же время сложность оценки кредитоспособности обуславливает применение разнообразных подходов к такой задаче – в зависимости, как от особенностей заемщиков, так и от намерений конкретного банка-кредитора. При этом важно подчеркнуть: различные способы оценки кредитоспособности не исключают, а дополняют друг друга. Это значит, что применять их следует в комплексе.

Литература:

1. Консолидированная финансовая отчетность АО «Какоммерцбанк» за 2014 год.
2. Консолидированная финансовая отчетность АО «Народный банк Казахстан» за 2014 год.
3. Постановление Правления Национального банка Республики Казахстан №256 от 24.12.2014 г. «Об утверждении Правил определения стоимости залога и другого обеспечения».

4. Закона Республики Казахстан от 23 декабря 1995 года «Об ипотеке недвижимого имущества».
5. Гражданский кодекс Республики Казахстан (общая часть) от 27.12.1994 г. (с изменениями и дополнениями).
6. Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (с изменениями и дополнениями).
7. Закон Республики Казахстан от 14 июля 1997 года № 155 «О нотариате».
8. Кодекс РК «О браке и семье» 26.12.2011 г. 518-V.
9. Постановление Правления Национального банка Республики Казахстан №78 от 6.05.2014 г. Об утверждении Правил и оснований прощения безнадежной задолженности по кредиту (займу) и вознаграждению по нему.