

ПОРУЧИТЕЛЬСТВО И ЕГО ПРИМЕНЕНИЕ В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Макарова Юлия Витальевна

студент, Оренбургский институт (филиал) Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА), РФ, г. Оренбург

Кузьмина Мария Вячеславовна

научный руководитель, канд. юрид. наук, старший преподаватель кафедры, Оренбургский институт (филиал) Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА), РФ, г. Оренбург

Поручительство является одним из видов обеспечения исполнения обязательств по кредиту.

В современной практике банки для своих клиентов выполняют операции, связанные со снижением риска от потерь, вызванных недобросовестным исполнением контрагентами своих обязательств. Поскольку в отдельных операциях присутствуют экономические риски и сильная зависимость их исполнения от желания обязанной стороны, эти факторы лишают их устойчивости, необходимой для гражданского оборота. Интересы сторон, участвующих в реализации, например, кредитной, внешнеторговой или иных сделок, могут быть достигнуты, если при их заключении будет использовано определенное обеспечение этих сделок со стороны банка. Действующим законодательством предусмотрен открытый перечень способов обеспечения обязательств, который активно используется в банковской практике.

При заключении договора поручительства поручитель обязуется перед кредитором другого лица отвечать за неисполнение последним его обязательства полностью или в части (ст. 361 ГК РФ). Договор поручительства заключается в письменной форме.

Так, согласно Гражданскому кодексу Российской Федерации (ст. 329) исполнение обязательств может обеспечиваться следующими способами: неустойкой; залогом; удержанием имущества должника; поручительством; банковской гарантией; задатком и другими способами, не предусмотренными законом, но не противоречащими принципам гражданского законодательства. Следует отметить, что для обеспечения возврата кредитов коммерческие банки используют не все способы обеспечения исполнения обязательств, предусмотренные действующим законодательством. В случаях, связанных с обеспечением исполнения кредитного договора применяются такие способы обеспечения исполнения обязательств, как залог, поручительство, неустойка и банковская гарантия. При кредитовании физических лиц на цели личного потребления банки нередко используют такой способ обеспечения обязательств, как поручительство. При заключении договора поручительства поручитель обязуется перед кредитором другого лица отвечать за неисполнение последним его обязательства полностью или в части (ст. 361 ГК РФ).

Исполнение денежного обязательства за должника приводит к тому, что часть денежных средств поручителя выбывает из его хозяйственного оборота. Соответственно законодатель предоставляет поручителю, право требовать от должника уплаты процентов на сумму, выплаченную кредитору, и возмещения иных убытков, понесенных в связи с исполнением обязательства за должника. Размер процентов определяется существующей в месте жительства кредитора (в месте нахождения юридического лица) учетной ставкой банковского процента на день предъявления иска или на день вынесения решения. По исполнению поручителем обязательства должника кредитор обязан вручить ему документы,

удостоверяющие требования к должнику, и передать права, обеспечивающие это требование, например право залога. Любое обязательство, в том числе акцессорное, носит срочный характер. Невозможно существование бессрочных обязательств.

В п. 4 статьи 367 ГК РФ указывается, в течение какого периода времени существуют отношения поручительства. Обязательство существует определенный или неопределенный срок. При отсутствии в договоре поручительства указания о сроке, на который оно дано, поручительство прекращается, если кредитор в течение года со дня наступления срока исполнения обеспеченного поручительством обязательства не предъявит иска к поручителю. Когда срок исполнения основного обязательства не указан и не может быть определен или определен моментом востребования, поручительство прекращается, если кредитор не предъявит иска к поручителю в течение двух лет со дня заключения договора поручительства, что закреплено в п. 4 ст. 367 ГК РФ).

Заключение договора поручительства возможно на любой стадии исполнения основного обязательства — кредитного договора.

Так, банковской практике известны случаи, когда договор поручительства заключался в день проведения торгов имущества, заложенного по этому же кредитному договору. При применении такого способа обеспечения обязательств, вытекающих из кредитного договора, как поручительство, наряду с его в целом позитивной характеристикой могут быть отмечены следующие недостатки. Во-первых, круг лиц, которые могут быть поручителями, ограничен. Поручителями не могут быть казенные предприятия, филиалы и представительства. Во-вторых, поручительство как способ обеспечения обязательства может быть прекращено по следующим основаниям — отказ поручителя (до наступления срока исполнения обязательства) или утрата обеспечения в связи со смертью заемщика. Хотя смерть заемщика прямо не названа в Гражданском кодексе Российской Федерации как основание прекращения договора поручительства, имеется судебная практика, когда суды отказывали в удовлетворении требований, заявленных в отношении поручителей как солидарных должников в случае смерти заемщика.

Можно рассмотреть еще один аспект использования договора поручительства как способа обеспечения договора. Нередко поручители-физические лица, будучи привлеченными к гражданско-правовой ответственности, становятся «заложниками ситуации». Зачастую поручители не понимают значения «солидарной ответственности», полагая, что поскольку кредитом (денежными средствами) банка они не пользовались, то и возвращать его не должны. Выдвигая возражения против требований банка-кредитора и отказываясь, как это нередко бывает, платить наравне с основным должником-заемщиком по кредитному договору, поручители впоследствии не могут сами воспользоваться банковскими кредитами. Так как закон не называет кредитный договор публичным договором, у банка нет обязанности заключить его с любым обратившимся потенциальным заемщиком. Личность заемщика, его статус имеют существенное значение для банка-кредитора [1, с.12]. Также банки отказывают поручителям недобросовестных заемщиков, ссылаясь на их «плохую кредитную историю».

На деле же ситуация несколько иная. Федеральный закон «О кредитных историях» решает такие важные вопросы, как статус кредитного бюро, его права и обязанности; содержание кредитной истории; условия предоставления кредитной истории; обязанность банков или заемщиков раскрывать кредитную историю. Кредитная история — это информация, состав которой определен федеральным законом, которая характеризует исполнение заемщиком принятых на себя обязательств по договорам займа (кредита) и хранится в бюро кредитных историй. По закону в бюро кредитных историй передается информация только о заемщиках и только с согласия самих заемщиков. Информацией о том, кто выступал поручителем, по какому кредиту и как он при этом исполнял обязательства, банки с кредитными бюро не делятся. Таким образом, указанный закон не предусматривает сообщение в бюро кредитных историй информации о поручителях. Как уже отмечалось выше, нередко поручители попадают в «черные списки», которые ведутся в самих банках, что лишает их впоследствии возможности самим получить кредит. Однако, если исходить из смысла закона, это вовсе не означает, что у поручителя формируется отрицательная кредитная история и о его неблагополучном поручительстве извещаются другие банки — участники рынка кредитования.

Список литературы:

1. Банковское право Российской Федерации. Особенная часть. В 2 т.: Учебник. М.: Юристъ, 2002. Т. 2.
2. ФЗ от 30 декабря 2004 года №218-ФЗ «О кредитных историях» // СЗ РФ от 3 января 2005 года №1. Ч. 1. Ст. 44