

Понятие кредитования юридических лиц в Российской Федерации

Рязанцева Татьяна Анатольевна, студентка - магистрант НИУ«БелГУ» направление подготовки 40.04.01 Юриспруденция, программа «Гражданское право, семейное право, международное частное право»

В современных экономических отношениях одно из важнейших мест занимают такие субъекты экономических отношений как коммерческие банки. Не представляется возможным существование и функционирование всей экономики в целом без деятельности коммерческих банков, которые являясь одним из центральных субъектов в экономической сфере деятельности, выдают денежные средства, что способствует развитию среднего и малого бизнеса путем выдачи кредитов.

В юриспруденции как науке, банковский кредит всегда рассматривался в двух аспектном понимании: как категория экономики и как правовая форма проявления экономических отношений в сфере кредитования.

В соответствии со статьями 807-818 Гражданского кодекса Российской Федерации к данным правоотношениям между банком и кредитором применяется общее понятие «заем», разновидностью которого и являются понятия «кредит», «товарный кредит» и «коммерческий кредит», с правовой точки зрения. Заем – это передача денег или других вещей в собственность на срок под проценты. Таким образом, юридически это и есть понятие кредитования юридических лиц в РФ (понятие коммерческого кредита).

С экономической точки зрения кредит является (от латинского *creditum*–ссуда) ссудой в денежной либо товарной форме на условии возвратности и обыкновенно – с уплатой процента. Исходя из анализа ст. 819 Гражданского кодекса Российской Федерации следует что, по кредитному договору, 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 за пользование ею, а также предусмотренные кредитным договором иные платежи, в том числе связанные с предоставлением кредита¹. В контексте рассматриваемой тематики считаем необходимым рассмотреть и изучить понятие юридических лиц в системе кредитования банками. В свою очередь, юридическое лицо, в соответствии с положениями ст.48 Гражданского кодекса Российской Федерации это организация, которая имеет обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности².

Таким образом, становится очевидным, что кредитование юридических лиц представляет собой услугу, которую такому юридическому лицу предоставляет банк. Содержанием оказываемой банком услуги составляет выдача юридическому лицу определенной денежной суммы, оговоренной сторонами в договоре, на определенный срок, который также является обязательным условием договора, а также определенный процент, который зачастую устанавливают не стороны в своем договоре совместно, а это является императивным требованием банка.

Изучая понятие кредитования юридических лиц можно выделить признаки заключения и оформления соответствующего соглашения между сторонами. Такими признаками являются:

1. Выдать кредит юридическому лицу может только банк или иная кредитная организация, которая в соответствии с действующим законодательством имеет лицензию Банка России на осуществление такой финансово-кредитной

¹ "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 18.03.2019) (с изм. и доп., вступ. в силу с 30.12.2018) // "Российская газета", № 23, 06.02.1996, № 24, 07.02.1996, № 25, 08.02.1996, № 27, 10.02.1996.

² "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 18.03.2019) (с изм. и доп., вступ. в силу с 30.12.2018) // "Российская газета", № 23, 06.02.1996, № 24, 07.02.1996, № 25, 08.02.1996, № 27, 10.02.1996.

деятельности. В случае, если юридическому лицу будет выдан кредит от организации, которая не уполномочена выдавать кредиты – такое соглашение будет считаться ничтожным.

2. Кредитный договор является двусторонним видом договора, его условия обязательны для исполнения, как для кредитора, так и для юридического лица.
3. Кредитор предоставляет кредит в денежной форме.
4. Кредитный договор в обязательном порядке заключается в письменной форме. Заключение кредитного договора уделяется детальное внимание, как правило, сотрудниками банка, ведь именно банк во время заключения кредитного договора с юридическим лицом несет риск его не возврата, поэтому в крупных банках всегда функционирует масштабный юридический отдел, работники которого прорабатывают детали каждого пункта предполагаемого кредитного договора.
5. Юридическое лицо обязано возвратить полную сумму полученных от кредитора денежных средств и уплатить определенные кредитным договором проценты. Односторонний отказ от исполнения обязательств не допускается.

В настоящее время законодательно и в юридической литературе отсутствует понятие термина «кредитование юридических лиц», в связи, с чем мы предлагаем внедрить в систему законодательства предлагаемое нами определение для рассматриваемого термина. По-нашему мнению, кредитование юридических лиц – это предоставление организации банком определенной денежной суммы на условиях, установленных сторонами, влекущее за собой возникновение экономического обязательства.

Кредит, который банк предоставляет юридическому лицу, может быть нескольких видов. Кредит может предоставляться как для использования денежных средств с определенной целью, так и без определенной цели.

Так, например, если юридическое лицо хочет оформить кредит в банке для того, чтобы приобрести для осуществления своей деятельности транспортное средство, такой кредит будет считаться связанным кредитом,

то есть целевым. В случае, если юридическое лицо не так давно осуществляет свою деятельность, и сумма кредита от банка будет расходоваться на различные покупки, приобретения, цель которых еще неизвестна самому юридическому лицу, такой кредит будет считаться несвязанным, то есть без наличия соответствующей цели.

По своей юридической значимости связанный и несвязанный кредит юридическому лицу ничем не отличается, и влечет за собой возникновение финансовых обязательств в любом случае. Однако, исходя из современной банковской практики, отслеживается тенденция уменьшения процентной ставки для целевого кредитования юридических лиц, чем при кредитовании юридических лиц путем выдачи нецелевого кредита. Это обуславливается тем, что при оформлении целевого кредита банку становится известно, на что будут потрачены денежные средства юридическим лицом, следовательно, риск становится меньшим, чем при кредитовании нецелевом.

Стандартно кредиты, которые банки выдают юридическим лицам также подразделяются на: краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные. Исходя из банковской практики, следует отметить, что чаще всего кредитование юридических лиц осуществляется на срок от двух и более лет, что позволяет отнести такой кредит к долгосрочному. Однако этому фактору есть простое объяснение, ведь юридические лица, как правило, берут в кредит значительные суммы денежных средств, вернуть которые за краткосрочный период, разумеется, не представляется возможным.

В связи с достаточно серьезными финансово-правовыми рисками и возникновением негативных последствий в случае неисполнения сторонами своих обязательств, процедура получения кредита юридическим лицом является строго определенной в каждом соответствующем банке, заключается в нескольких этапах, которые могут отличаться в каждом конкретном банке.

Первый этап является подготовительным. На подготовительном этапе юридическому лицу необходимо подать заявку на кредит, обосновать его,

если есть цель, то указать ее и представить соответствующие документы подтверждения. Юридическое лицо предоставляет всю необходимую банку информацию. Это могут быть и налоговые декларации, сведения о доходах или финансовый прогноз деятельности юридического лица. Все эти сведения позволяют сторонам достичь соглашения.

Второй этап заключается в оформлении документации, которая является кредитной. Традиционно к такой документации относится кредитный договор и заключение на заявку о кредите. От второго этапа будет зависеть, наступит ли третий этап, или же на втором этапе правоотношения между субъектами будут окончены.

Третий этап включает в себя использование денежных средств, выданных в качестве кредита юридическому лицу.

На четвертом этапе банк, выдавший кредит юридическому лицу осуществляет контроль за финансово-кредитными операциями и целевому расходованию денежных средств.

Литература.

1. Конституция Российской Федерации [Текст] принята всенародным голосованием 12.12.1993 г. (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 г. № 6-ФКЗ, 30.12.2008 г. №7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ) // «Собрание законодательства РФ», 03.03.2014, N 9, ст. 851.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 1) [Текст] от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 1994. – № 32. – Ст. 3301 (в ред. от 16.12.2019 г.).

3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 2) [Текст] от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ (ред. от 18.03.2019)// Российская газета. - N 23. - 06.02.1996.- N 24. - 07.02.1996; N 25. - 08.02.1996; N 27. - 10.02.1996.

4. О защите прав потребителей [Текст]: Закон РФ от 07.02.1992 г. № 2300-1 // Ведомости СНД и ВС РФ. – 1992. – № 15. – Ст. 766 (в ред. от 01.05.2017 г.).