

ПОРУЧИТЕЛЬСТВО КАК ОДНА ИЗ ФОРМ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ВОЗВРАТНОСТИ ССУД

Голикова Ольга Алексеевна,
старший преподаватель кафедры
финансов, налогообложения и
бухгалтерского учета
ФГБОУ ВО ЛГТУ
г. Липецк, РФ
lelik5558898@yandex.ru

Ильясова Ниджар Мубаризовна,
студентка 4 курса
ФГБОУ ВО ЛГТУ
г. Липецк, РФ
nidjar.ilyasowa@yandex.ru

Аннотация. Данная статья посвящена проблеме возвратности ссуд. В ней рассматривается одна из форм обеспечения возвратности кредита, а именно поручительство, а также проведен анализ выдачи кредита под поручительство на примере ПАО «Сбербанк».

Ключевые слова. Поручительство, возвратность ссуды, поручитель, договор.

Поручительство является одной из форм обеспечения возвратности ссуд [1, с. 518]. Поручительством называется договор, который обязывает поручителя перед кредитором должника ответить за исполнения обязательств полностью или частично. В ситуации, когда должник не может рассчитаться по своим обязательствам, его долги на себя берет поручитель. Данная форма обеспечения возвратности кредита дает возможность снизить риск неудовлетворения интересов кредитора.

Обычно должник не участвует в процессе заключения договора поручительства. Основными лицами, которые участвуют в заключение договора являются кредитор и поручитель. Законом не запрещено участие должника, как раз он занимается поиском поручителя для того, чтобы заключить данный договор.

Поручитель имеет право возражать требованиям, которые выдвигает кредитор. Даже, если должник сам отказался от этих возражений, поручитель все равно имеет на них право [2, с. 256].

Договор поручительства должен содержать в себе: данные о кредиторе; данные о поручителе; обязательства, которые возложены на поручителя; данные о заемщике.

В ситуации, когда поручитель выполнил свои обязательства по договору поручительства, он приобретает следующие права:

1. Он имеет право потребовать у должника выплату процентов на сумму, которая была выплачена кредитору.
2. Права, которые принадлежали кредитору в качестве залогодержателя, в объеме, удовлетворенным поручителем.

С целью реализации прав поручителя, который исполнил все свои обязательства по договору, кредитор должен незамедлительно предоставить ему документы, которые удостоверяют требования к должнику и передать права, обеспечивающие это требование.

В дальнейшем должник, который исполнил свое обязательство, должен уведомить об этом поручителя. В противной ситуации поручитель будет

иметь право взыскать с кредитора незаконно полученное или предъявить требование к должнику.

Договор поручительства перестанет действовать в следующих ситуациях:

1. В ситуации изменения обязательства, которое влечет за собой увеличение ответственности или другие отрицательные последствия для поручителя, без согласования с ним.

2. В ситуации, когда долг переведен на нового должника, с учетом того, что поручитель не давал согласия кредитору отвечать за долги другого лица. Но также, если в договоре поручительства существует пункт о согласии поручителя отвечать за любого нового должника, то данный договор продолжает действовать.

3. В ситуации, когда кредитор не принял исполнение, которое было предложено должником либо поручителем.

4. Если истек срок действия данного договора поручительства.

До сих пор является спорным вопрос должен ли поручитель выплачивать деньги или выполнять обязательства за должника. В ситуации с кредитным договором данный спор бессмыслен, так как в силу сущности этого договора должник обязан вернуть деньги. Вследствие того, что не каждый поручитель в силах восполнить все обязательства, возложенные на должника, то этот метод обеспеченности кредита может потерять свою силу.

В таблице 1 представлены данные о ставках и сумме потребительского кредита под поручительство, выдаваемого молодежи и пенсионерам в ПАО Сбербанк.

Таблица 1. Ставка и сумма потребительского кредита под поручительство в ПАО Сбербанк по состоянию на май 2019 г. [3]

Сумма кредита, тыс. руб.	Ставка кредита, %
До 300	12,9–19,9
От 301 до 1000	11,9–16,9

От 1001	11,9–12,9
---------	-----------

Из таблицы 1 видно, что процентные ставки варьируются от 11,9 до 19,9 %. Но в том же месяце эта идея провалилась из-за практически отсутствия спроса со стороны клиентов. С того момента кредиты под поручительство могли получить только владельцы личных подсобных хозяйств на сумму до полутора миллионов рублей под 17 % годовых и сроком до 5 лет.

В заключение следует отметить, что только в исключительных случаях банки возлагают на поручителя ответственность за заемщика. Статистика указывает, что только в десяти случаях из ста (10 %) банки возлагают ответственность по кредитному договору на поручителя. По утверждению Сбербанка за последние одиннадцать лет не было случаев судебных разбирательств по привлечению поручителей к погашению задолженности заемщиков.

Список литературы

1. Белых В.С., Банковское право: учебник для бакалавр/ В.С. Белых, С.И. Виниченко, Д.А. Гаврин [и др.]; под ред. В.С. Белых. – М. : Проспект, 2016. – 696 с.
2. Печникова, А.В. Банковские операции. Учебник / А.В. Печникова, О.М. Маркова, Е.Б. Стародубцева. – М.: Форум, Инфра-М, 2017. – 368 с.
3. ПАО «Сбербанк» официальный сайт – Режим доступа <https://www.rbc.ru> (12.03.2020).

ASSURANCE ANALYSIS AS ONE OF THE FORMS OF RETURN OF LOANS

Golikova Olga Alekseevna,

senior lecturer

department of Finance,

accounting and taxation

Lipetsk State Technical University

Lipetsk, Russian Federation

lelik5558898@yandex.ru

Ilyasova Nidar Mubarizovna,

four – year student

Lipetsk State Technical University

Lipetsk, Russian Federation

nidjar.ilyasowa@yandex.ru

Annotation. This article is devoted to the problem of repayment of loans. It examines one of the forms of guaranteeing loan repayment, namely guarantee, and also analyzes the issuance of a loan under guarantee on the example of Sberbank.

Key words: Surety, loan repayment, surety, contract.