

Особенности реализации принципа срочности возврата на современном этапе

Коркушко М.В., аспирантка департамента финансовых рынков и банков,
Финансовый университет при Правительстве РФ

Аннотация. В статье раскрывается содержание принципа срочности возврата, рассматриваемого с 5 сторон: экономической, правовой, организационной, социальной и этической. Перечислены особенности его реализации в современных условиях и причины искусственного ограничения срока возврата. Рассматриваются критерии классификации срочности возврата и виды сроков, показатели возможного нарушения срочности возврата на макроэкономическом уровне.

Ключевые слова: срочность возврата, принцип срочности возврата, срок кредита, искусственное ограничение срока.

Contemporary features in realization of the maturity of repayment principle

Korkushko M.V., Department of financial markets and banks,
Financial University under the Government of Russian Federation

Annotation. The author examines the repayment maturity principle from 5 different angles: economical, judicial, organizational, social and ethical. Reference is made to the recent trends and features as well as reasons for artificial constraint. Criteria of the maturity of repayment classification, types of maturity, indicators are considered as well.

Keywords: maturity of repayment, the maturity of repayment principle, credit maturity, artificial constrain of maturity.

Мнения учёных относительно конечного перечня принципов банковского кредитования разделились. Одни утверждают, что существуют принципы возвратности, срочности, платности, целевого характера, обеспеченности [1], другие рассматривают – принципы возвратности, срочности, платности, подчинения кредитной сделки нормам законодательства, неизменных условий кредитования, взаимовыгодности кредитной сделки [2], третьи – принципы срочности, возвратности, платности, дифференцированности, обеспеченности [3] и т.д. Однако бесспорен факт того, что возвратность и срочность являются отличительными специфическими принципами кредита как экономической категории по отношению к другим категориям товарно-денежных отношений.

При этом срочность выступает как «необходима форма достижения возвратности кредита» [4], оказываясь не просто равнозначной возвратности, а первостепенной. Возвращение кредита не в оговорённые сроки может привести к серьёзным последствиям для кредитора. К тому же, возвратность ссуженной стоимости делает сделку именно кредитной, в то время как отсрочка платежа относится не только к кредитным отношениям. А поскольку речь идёт о кредите, только для него характерной особенностью будет срочность возврата. Именно поэтому срочность нельзя рассматривать в отрыве от возвратности. Поэтому, на наш взгляд, следует ввести понятие «принципа срочности возврата», характеризующего необходимость своевременного и полного возврата ссуженной стоимости и отображающего временные границы кредита.

Нарушение срока возврата кредита ведёт к нарушению кругооборота средств отдельного кредитора, нарушению распределения денежных потоков отдельным заёмщиком, деструктивным процессам в экономике.

Бесперебойность кредитного процесса невозможна без равновесия между перераспределяемыми ресурсами и сохранения ссуженной стоимости для последующей передачи её кредитору подавляющим большинством заёмщиков. Поэтому принцип срочности возврата обусловлен функционированием всех четырёх частных законов кредита. Именно поэтому законы срочности и возвратности определяют функционирование принципа срочности возврата.

Это связано с тем, что закон возвратности предполагает возвращение ссуженной стоимости к исходному пункту, кредитору, а закон срочности – временный характер функционирования ссуженной стоимости.

Критерии классификации срочности возврата кредита можно подразделить следующим образом:

• В зависимости от экономических факторов, влияющих на срок, в том числе:	
В зависимости от индивидуального кругооборота заёмщика:	<ul style="list-style-type: none"> • конкретный срок; • условный срок.
В зависимости от взаимодействия с планом:	<ul style="list-style-type: none"> • плановый срок; • внеплановый срок;
В зависимости от предела кредитования:	<ul style="list-style-type: none"> • минимальный срок; • максимальный срок.
В зависимости от этапа кредитования:	<ul style="list-style-type: none"> • пролонгированный срок; • промежуточный срок.
В зависимости от категории заёмщика:	<ul style="list-style-type: none"> • жёсткий срок; • льготный срок; • дифференцированный срок.
II. В зависимости от правил регламентирования:	<ul style="list-style-type: none"> • обусловленные законом; • обусловленные нормативными актами; • договорные и директивные сроки

Источник: составлено автором

Конкретные и условные сроки. Конкретный срок представляет собой фиксированный срок, в случае несоблюдения которого заёмщик подвергается определённым санкциям. Условный срок определяет дату погашения кредита, на которую заёмщик должен ориентироваться, и в случае несоблюдения условий по кредиту этот срок становится конкретным. К условным срокам могут относиться сроки кредитной линии, в рамках периода которой заёмщик погашает задолженность по мере возможности. Кредитная линия также может погашаться малыми частями в течение кредитного периода или единовременно по окончании срока.

Плановые (на базе плана кругооборота средств, приливов и отливов ресурсов, достаточных для возврата долга) **и внеплановые сроки** (досрочное погашение кредита).

❖ В зависимости от предела кредитования:

✓ **Максимальный и минимальный сроки** (устанавливаемые в зависимости от типа банковского продукта индивидуально).

❖ В зависимости от этапа кредитования:

✓ **Пролонгированный срок** (при изменении сроков кредитного договора банка с заёмщиком путём преобразования графика ежемесячных платежей в рамках существующего срока погашения кредита либо с помощью его удлинения);

✓ **Промежуточный срок** (срок уплаты процентов по кредиту). Также сюда могут быть отнесены сроки погашения частей кредита для возобновляемой кредитной линии.

❖ В зависимости от категории заёмщика:

✓ **Жёсткий срок** (индивидуален для каждого заёмщика, определяется в следующими пределами: до 30 дней, от 31 до 90 дней, от 91 до 180 дней, от 181 дня до одного года, от одного года до трёх лет, свыше трёх лет.)

✓ **Льготный срок** (для безналичных операций в сети Интернет, через банкоматы и терминалы торговых точек; льготный период, в течение которого заёмщик вносит ежемесячный платёж с учётом части процентов по кредиту).

✓ **дифференцированный срок.** Определяется каждым банком самостоятельно в зависимости от типа банковского кредитного продукта.

В зависимости от правил регламентирования сроки делятся на:

✓ **обусловленные законом.** Как правило, эти сроки касаются определённых отраслей и сфер хозяйства. **Например,** федеральный закон от 27.10.2008 № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года», Постановление Правительства РФ от 28 августа 2009г. №699 и др.

✓ **обусловленные нормативными актами** (указания, положения и инструкции Банка России).

✓ **Договорные** (индивидуальные для каждого заёмщика в зависимости от его пожеланий и его кредитоспособности) **и директивные сроки** (зависит от

требований Правительства по поддержке той или иной организации или отрасли).

Срочность возврата кредита можно рассмотреть с пяти сторон: экономической, правовой, организационной, социальной и этической.

С экономической точки зрения наличие сроков и их соблюдение заёмщиком объясняется процессом кругооборота. В виду отличий в продолжительности оборота средств у различных категорий заёмщиков, возникает дифференцированность сроков кредита. При этом срок возвращения ссуженной стоимости напрямую зависит от скорости высвобождения этих средств у конкретного заёмщика, что обуславливает исключительно индивидуальный характер кредитной сделки.

При этом существует как прямая, так и обратная зависимость между сроком кредита и продолжительностью оборота фондов. Прямая зависимость говорит нам о том, что чем быстрее высвобождается стоимость, тем меньше срок кредита, так как заёмщик может быстрее расплатиться по кредиту, обратная – ускорение оборота за счёт привлечение кредита на расширение производства ведёт к предоставлению кредита на более длительные сроки в инвестиционных целях.

Правовая сторона срочности возврата кредита гарантирует надёжность намерений обеих сторон, ограничивая свободу заёмщика в распоряжении собственным денежными средствами. Срок кредита предполагает не только использование этого кредита в хозяйстве заёмщика, но также и устанавливает определённые моменты времени, когда у заёмщика аккумулируются свободные средства для возвращения ссуженной стоимости и процентов. Следовательно, принцип срочности возврата с правовой стороны означает не просто возврат суммы в срок, ограниченный условиями кредитного договора, но её возврат в рамках определённых правоотношений, что предусматривает права и обязанности каждой стороны в случае невыполнения сроков. Проценты в данном случае выступают как проявление ответственности заёмщика за кредитную сделку.

С организационной стороны – срок является связующим звеном между двумя участниками кредитной сделки, организовывая деятельность каждого из участников для правильного функционирования кредитного процесса. Благодаря определённому сроку кредита, заёмщик выстраивает стратегию по погашению задолженности, а кредитор – бюджетную политику с учётом получаемых им процентов.

С социальной стороны – принцип срочности кредитования обеспечивает безостановочное движение капитала, которое в масштабах экономики ведёт к общему благосостоянию. Также срок кредита может устанавливаться с учётом выполнения ссуженной стоимостью определённых социальных задач, предусмотренных наметившейся тенденцией к социальному банкингу. Срок возврата кредита в данном случае устанавливается с учётом социального значения данного кредита и выполнения ссуженной стоимостью определённых социальных задач [5].

Этическая сторона срочности возврата выражается в ориентировании на реальные нужды клиентов в кредитовании, их возможности по возврату кредитов, предоставлении наиболее полной информации и нацеленности на двусторонний диалог, а не на прибыль кредитной организации.

Взгляд на срочность возврата с этической и социальной стороны позволил выделить особенности реализации принципа срочности возврата банковского кредита на современном этапе. При этом в первую очередь корни невозврата ссуженной стоимости необходимо искать во временной составляющей кредитного процесса. И.В. Топровер отмечал, что предпосылкой возвратности является срочность кредита [6]. Срочность кредитования определяется в первую очередь степенью доверия между сторонами. Это связано с тем, что демонстрируемая заёмщиком кредитоспособность и умение вести хозяйство являются гарантией доверия кредитора [7]. Степень доверия между сторонами влияет на то, каким в конечном счёте станет срок кредита. Так, реструктуризация и отказ в ней являются следствием нарушения доверия

между сторонами. Что в свою очередь объясняется платной основой этих отношений.

Следует отметить, что в современных условиях особенное внимание стало уделяться именно этической стороне срочности возврата. В первую очередь это связано с возрастающими объёмами кредитования, во-вторых, - с кризисом доверия в отношениях между заёмщиком и кредитной организацией, а также, в –третьих, - с удручающе низким уровнем финансовой грамотности населения.

Рост кредитования ведёт к сопутствующему увеличению количества случаев обращения к консультационным компаниям. Так, в Уэльсе и Англии было зафиксировано только 597 216 обращений с января по март 2016г. При этом в среднем сотрудники этой компании сталкиваются с 4495 случаями проблем по выплатам долга в день. В то же самое время в среднем около 247 людей в день объявляют себя неплатёжеспособными или банкротами [8]. И это лишь информация по одной из британских консультационных компаний Citizens Advice Bureaux. Все больше стран стараются ограничивать долговую нагрузку на заёмщика. К настоящему моменту показатель DTI (debt-to-income) от 30-50% введён в 36 странах, и лишь 10 из них меняли его с течением времени [9]. Таким образом, современные условия характеризуются не только ростом кредитования, но и повышенным вниманием к защите интересов заёмщика при взаимодействии с банком, реформировании законодательства путём консультационной помощи заёмщикам, ограничению кредитной нагрузки на заёмщика и др.

Поэтому к существенным особенностям реализации принципа срочности возврата на современном этапе можно отнести следующее:

1) *Вмешательство Центрального Банка и государства влияет на окончательный срок возврата кредита банку;* Примерами такого вмешательства могут служить: установление законодательным путём предельных сроков погашения кредита по всей банковской системе, в рамках процедуры банкротства физических лиц или программ реструктуризации и др.

Так, увеличение долговой нагрузки населения ведёт к увеличению количества неплатежей. Поэтому во многих странах создаётся правовое поле, предусматривающее дополнительную отсрочку платежа по кредиту в ситуациях, когда заёмщик испытывает финансовые проблемы. Становится очевидным, что только лишь используемых банками методов обеспечения срочности возврата кредита недостаточно. Регулирующие органы создают условия, при которых ограничиваются сроки взыскания задолженности, вводится процедура банкротства, ограничиваются законодательно максимальные сроки кредита и др.

Так, при процедуре банкротства физического лица, в зависимости от страны, определяется временной промежуток в течение которого кредит выплачивается полностью или частично в рамках определённого процента. При этом до конца кредитор не может быть уверен в том, какая сумма в конечном итоге ему будет возвращена. В то же время непогашенная, но списанная с заёмщика сумма перестаёт относиться к сфере кредитных отношений, так как движение денежных средств становится однонаправленным. Таким образом, банкротство заёмщика искажает сам принцип срочности возврата, не говоря уже о том, что в рамках этой процедуры срок кредита растягивается.

2) Разнонаправленность действий регулирующих органов, сдерживающая эффективность мер по обеспечению срочности возврата кредита. В результате, меры по обеспечению срочности возврата не всегда эффективны. Так, для подавляющего большинства стран характерен рост кредитования, при этом совершенно разнонаправленно осуществляются следующие действия: ужесточение ответственности заёмщиков вплоть до тюремного заключения за неплатёж с одновременным развитием индустрии консультационной помощи, коллекторских агентств, введении государственных программ реструктуризации задолженности и др [10]. Куда более эффективным мог бы оказаться контроль за количеством и качеством выдаваемых кредитов со стороны регулирующих органов. Вместо этого, растёт предложение услуг для заёмщиков, столкнувшихся с проблемами при погашении долга.

Сейчас краеугольным остаётся открытым вопрос ответственности заёмщика. Так, долговая тюрьма долгое время была повсеместно распространённой практикой и до сих пор актуальна даже в развитых странах. К примеру, в Англии долговую тюрьму отменили в 1869г., в Германии она перестала существовать уже в 1868г., в то время как в Греции заключение в тюрьму применялось вплоть до 2008г., независимо от того был ли это долг по налогам или по кредиту.

Так, треть штатов в США разрешают коллекторским агентствам использовать неявку заёмщика в суд или неплатежи по штрафам за неуплату по кредиту как повод отправить заёмщика в тюрьму (Миннесота, Миссури, Огайо, Пенсильвания, Иллинойс) [11]. В Калифорнии заключение в тюрьму считается возможностью отплатить задолженность. Такое же решение применяется в случае, если кредитор не знает, где находится имущество должника, на которое должно быть обращено взыскание. В этом случае, он может прибегнуть к помощи суда. Если после этого должник не является в суд или во время рассмотрения данного вопроса в суде не раскрывает информацию о месте нахождения имущества, то к нему может быть применено тюремное заключение. Законодательно такая практика не приравнивается к тюремному заключению за неплатежи, скорее – к тюремному заключению за не соблюдение предписаний суда.

В России подобная практика не распространена, однако, учитывая международный опыт, необходимо чёткое разграничение ответственности сторон. Заёмщик не только должен иметь право на квалифицированный консультационный совет или программу помощи от государства, но также и нести ответственность за неисполнение своих обязательств.

Например, весьма эффективной может оказаться практика общественных работ. Необходимо чтобы в свободное время должник выполнял общественные работы, список которых установлен и плату за которые заёмщик в течение определённого времени может перечислять кредитору. В зависимости от суммы долга, будет определяться количество часов, которые заёмщик должен

отработать. Тогда помимо дополнительных выплат кредитору, заёмщик также поработает на нужды государства. Это повысит сознательность граждан не только в отношении жизни в государстве, но и ответственности за неплатежи по кредиту. А заодно поможет экономике страны.

3) *Отношение к пролонгации кредита меняется.* Постепенно она начинает восприниматься как обязательное условие, сопутствующее возрастающим потребностям людей и активному обращению к кредиту. Это связано с тем, что все больше кредитных организаций закладывают в кредитную сделку заранее предусмотренную возможность отсрочки платежа. Особенно это характерно для иностранных банков. Заранее предусмотренная отсрочка платежа позволяет банку спланировать свои поступления по такому кредиту, обезопасить заёмщика от порчи кредитной истории, избежать ухудшения качества кредита. В результате срочность возврата становится двухступенчатой с учётом срока в рамках договора и в рамках отсрочки платежа.

4) *Повышенное внимание к таким мерам по обеспечению срочности возврата кредита, как улучшение финансовой грамотности и помощь заёмщику.* Известно, что часто заёмщики допускают неплатежи не из-за того, что они не хотят платить, а из-за того, что абсолютно не умеют распоряжаться собственными средствами. Любой проблемный заёмщик может восстановить свою платёжеспособность быстрее при получении квалифицированных советов, чем действуя в одиночку и не имея никакого представления о построении собственного бюджета.

Зарубежная практика свидетельствует о том, что физические и юридические лица могут получить всю нужную информацию, включая бесплатную консультацию с помощью государственных сервисов. Так, в Великобритании гражданин может бесплатно узнать на государственном веб-ресурсе обо всех сферах жизни, касающихся налоговых льгот и социальных гарантий, вопросов отношений, смены имени, трудового законодательства и прав работника, потребительских товарах и проблемах с их приобретением,

поиска жилья и жилищных вопросов, дискриминации, разъяснений по налоговому праву, обсуждения законодательной системы Англии, здравоохранения и образования. К примеру, в каждом крупном городе есть Citizens Advice Bureau- САВ [Бюро советов жителям города], в таких городах как Лондон и его окрестности эта организация встречается практически на расстоянии несколько остановок на метро. Веб-ресурс предоставляет всю законодательную информацию, касающуюся тех или иных вопросов жизни английского гражданина максимально ёмко и всестороннее. Относительно долгой проблемы, данное Бюро предлагает предоставляет всю возможную информацию об управлении денежными средствами, начиная от формирования персональных накоплений, заканчивая наложением ареста на имущества должника. Помимо этого, также уделяется внимание вопросам бюджетирования, консультациям по долгам, арендным платежам, действиям кредиторов и ответным действиям заёмщика, операциям в банках, заимствованиям, страховкам, пенсиям и др.

Также в Англии существует портал www.mymoneysteps.org, где можно вести свой бюджет онлайн совершенно бесплатно. При этом данный сервис находится под контролем регулирующего органа. Для этого необходимо лишь полностью заполнить информацию по 6 графам, позволяющим учесть даже минимальные движения денежных потоков: 1) общая информация о заёмщике; 2) просроченные платежи или другие обязательства, включая коммунальную задолженность, задолженность по кредитам, по парковке, ренте, перед родственниками и знакомыми, алименты и прочие долги; 3) доходы и все возможные источники их получения; 4) располагаемые активы; 5) затраты; 6) общий финансовый результат. На этом сайте можно вести дневник, смотреть за прогрессом в погашении задолженности, получать советы от профессионалов, оставлять пометки, а также видеть итоговый бюджет и свой финансовый результат.

Помощь российским заёмщикам по всем финансовым вопросам также должна предоставлялась при поддержке государства путём размещения всей

необходимой информации в доступной форме на государственных или одобренных государством веб-ресурсах, обратной связи между гражданами и консультантами с таких сайтов, телефонной линии информационной помощи заёмщику.

Также за рубежом давно существуют консультационные компании, предоставляющие свою помощь по управлению бюджетом заёмщика, составлению планов реструктуризации либо бесплатно, либо платно. При этом каждая из моделей имеет свои существенные недостатки [12]. Если консультационная помощь для заёмщика будет бесплатная, то ее финансирование должно быть либо за счёт кредиторов, либо за счёт государства. К примеру, в Австрии бесплатные консультационные агентства получают государственные субсидии, а также финансируются за счёт местных органов власти и государственной службы занятости [13]. Финансирование даже возможно и за счёт кредиторов, но процент отчислений таким агентствам должен быть определён законодательно.

Следует отметить также, что постепенно расширяется перечень фактов, включаемых в рассмотрение кредиторами при оценке кредитной истории заёмщика. Так, на Западе базы данных шире и включает в себя не только данные о кредитах, но также долги по коммунальным платежам, оплате телефона, автомобильным штрафам и т.д. В этой связи в российских условиях очень важен постепенный переход к расширению данных и о других задолженностях заёмщиков. Помимо расширения перечня передаваемой в бюро кредитных историй информации, целесообразно установить срок давности такой информации и удалять данные о неплатежах гражданами за истечением срока давности. К примеру, коммунальный платёж, по которому было допущено образование просроченной задолженности, не должен влиять на получение кредита

Таким образом, в текущих условиях соблюдение принципа срочности кредитования без ущерба для сторон кредитной сделки возможно лишь при контроле процесса кредитования со стороны регулирующих органов. Это

предполагает определение срочности возврата кредита не только естественным путём, путём договорённости между банком и заёмщиком, но и искусственным – путём установления фиксированных сроков оплаты или пересмотра первоначального договора в принудительной форме. Искусственное установление сроков происходит в результате процедуры банкротства, государственных программ помощи заёмщикам и других случаях путём вмешательства государства или ЦБ РФ в отношении клиента и банка.

Библиографический список

1. Янов В.В., Бубнова И.Ю. – Деньги, кредит, банки (для бакалавров) – КноРус, 2014. – С. 207.
2. Тавасиев, А.М. Банковское дело. Управление и технологии: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / А.М. Тавасиев; под ред. А.М. Тавасиева. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – С. 431.
3. Деева А.И. – Финансы и кредит – КноРус, 2009. – С. 141.
4. Маркина Е.В. под ред., Абрамова М.А. под ред. – Финансы, деньги, кредит (для бакалавров) – КноРус, 2017. – с. 76-77.
5. Новые модели банковской деятельности в современной экономике: монография / коллектив авторов ; под ред. О.И. Лаврушина. – М. : КНОРУС, 2015. – С.56-57.
6. Топровер И.В. О природе и свойствах кредита: атрибуты кредитных отношений // Финансы и кредит. – 2006. – 28(232). – С. 20
7. Эволюция теории кредита и его использование в современной экономике: монография / О.И. Лаврушин. – М. : КНОРУС, 2016. – С.270
8. The money statistics September 2016 [Электронный ресурс] // The Money Charity. Режим доступа: <http://themoneycharity.org.uk/money-statistics/> (дата обращения: 30.08.16)
9. Luis I. Jácome, Srobona Mitra. LTV and DTI Limits – Going Granular.// Working Paper/15/154. International Monetary Fund.-2015-Pp.4-6

10. Коркушко М.В. Совершенствование системы взаимодействия с неплательщиками – физическими лицами. Научное обозрение. Серия 1. Экономика и право. – 2016. – № 3. – С.55-63.

11. Akhbari K. Failure to appear in court [Электронный ресурс] // LegalMatch. Режим доступа: <http://www.legalmatch.com/law-library/article/failure-to-appear-in-court.html> (дата обращения: 01.04.2016)

12. Коркушко М.В. Кредитное консультирование в зарубежной практике работы с заёмщиками // Финансы и кредит. – 2016. – № 24. – С. 45-53.

13. Study on means to protect consumers in financial difficulty: Personal bankruptcy, datio in solutum of mortgages, and restrictions on debt collection abusive practices // London Economics. – 2012, – 190 p., 16 p., 2 p.