

Как цитировать статью: Макеров И. В. Проблема долгосрочности в банковском кредитовании России: правовой аспект // Актуальные проблемы экономики и права. 2016. № 1. С. 133–143.

И. В. МАКЕРОВ¹

¹ *Белгородский государственный научно-исследовательский университет, г. Белгород, Россия*

ПРОБЛЕМА ДОЛГОСРОЧНОСТИ В БАНКОВСКОМ КРЕДИТОВАНИИ РОССИИ: ПРАВОВОЙ АСПЕКТ

Цель: исследование потребности экономики в долгосрочном банковском кредите для обновления основных фондов и в этой связи установление в действующем законодательстве временных рамок долгосрочности в целом, и в частности периода времени долгосрочных банковских кредитных правоотношений.

Методы: основу работы составил диалектический подход к познанию, позволяющий установить многообразие долгосрочных сроков в системе норм действующего законодательства, оценив количественные стороны, выявить составляющие срок отрезки времени, всесторонне и объективно рассмотреть вопрос долгосрочности в банковском кредитовании. Диалектический подход в познании определил выбор конкретных методов исследования: общенаучных (сравнение, описание, индукция, системный подход) и частнонаучных (анализ, синтез, обобщение).

Результаты: в действующем законодательстве не имеется четкого определения долгосрочного промежутка времени. Используемое понятие характеризует разные по сроку промежутки. Общего периода времени долгосрочных банковских кредитных правоотношений также не имеется, каждый правовой акт в случае, связанном с кредитованием, устанавливает свои временные рамки. Такого рода ситуация, связанная с правовой неопределенностью сроков, служит препятствием в усилении долгосрочной составляющей в банковском кредитовании. В связи с этим для улучшения правового регулирования долгосрочных кредитных правоотношений рассмотрена проблема установления единого срока долгосрочного банковского кредитования.

Научная новизна: в статье впервые последовательно анализируются нормы действующего законодательства РФ, указывающие на долгосрочность отношений и их сроки, а также правовые акты, относящиеся к деятельности банковского сектора, которыми определяются сроки кредитования в зависимости от ситуации и порядка предоставления.

Практическая значимость: основные положения исследования могут быть использованы в научно-теоретической деятельности в гражданском праве при рассмотрении вопросов о сроках правоотношений и их длительности. А также в нормотворчестве для теоретико-правового обоснования отдельных положений нормативных актов, связанных со сроками в общем и в частности со сроками долгосрочного банковского кредитования.

Ключевые слова: гражданское право; предпринимательское право; срок; долгосрочность; долгосрочные правоотношения; долгосрочный банковский кредит.

Введение

На современном этапе развития экономики России в рыночных условиях определилась высокая потребность в долгосрочном банковском кредите для вложения в основной капитал. На совещании по вопросам развития банковской системы 4 июля 2013 г. В. В. Путин подчеркнул, что ситуация в экономике такова, что нужно действовать, создавать условия для реализации новых проектов, прежде всего в несырьевом секторе российской экономики, открывать дополнительные возможности для обновления

основных фондов¹. Потребность реального сектора экономики в долгосрочном банковском кредите для обновления основных фондов выявила проблему, заключающуюся в отсутствии в законодательстве точно

¹ Совещание по вопросам развития банковской системы. URL: <http://www.kremlin.ru/events/president/news/18525> (дата обращения: 01.06.2015).

установленного периода банковского кредитования, который считается долгосрочным, необходимого для эффективного правового регулирования долгосрочных правоотношений.

По данным Росстата, степень износа основных фондов по полному кругу организаций в 1990 г. составляла 37,6 %, в 1995 г. – уже 39,5 %². В последующем эта цифра только возрастала и износ увеличивался. К 2003 г. износ основных фондов достиг 49,5 %³, в 2008 г. он составлял 45,3 %⁴, а по состоянию на 2014 г. эта цифра равнялась 49,4 %⁵. При этом, если обратить внимание на коэффициент обновления основных фондов, в 1990 г. он равнялся 6,3 %, а коэффициент выбытия основных фондов составлял 2,4 %. В 2014 г. соответственно 4,3 % и 0,7 %⁶, то есть процессы ввода и вывода основных фондов замедлились.

При этом если рассмотреть инвестиции банковского сектора в основной капитал на 1999 г., то они составили 4,2 %, к 2000 г. этот процент сократился до 2,9. В течение последующих лет инвестиции в основной капитал со стороны банковского сектора возросли, самый максимальный процент вложений в основной капитал банковским сектором был достигнут в 2008 г. и составил 11,8 %⁷. После 2008 г. инвестиции банковского сектора в основной капитал сокращались, и в 2012 г. составили 8,4 %⁸. За 2014 г. они незначительно возросли – 10,6 %⁹. Хотя в распоряжении Правительства РФ № 1662-р «О Концепции долгосрочного социально-экономического развития

Российской Федерации на период до 2020 года» от 17.11.2008 (далее – Концепция от 17.11.2008) указывается на необходимость повышения вклада банковского сектора в финансирование инвестиций в основной капитал с 9,4 % в 2007 г. до 20–25 % в 2020 г., но заметного роста инвестиций в основной капитал пока не наблюдается¹⁰. В Германии и США аналогичный показатель превосходит российский в разы: 41,8 и 32,5 % соответственно¹¹. Из приведенных примеров следует, что в развитых странах банковская кредитная деятельность является существенным источником финансирования экономики. В Китае доля кредитов банков в структуре источников финансирования инвестиций составляет 25 %¹².

Между тем банковский сектор России и так в последнее время активно развивался. В 2012 г. прибыль кредитных организаций достигла 1 трлн руб., а если более точно, 1 011 889 млн руб.¹³, а всех активов – 49 509 647 млн руб., число действующих кредитных организаций составляло на начало 2013 г. 956¹⁴. Прибыль кредитных организаций относительно 2002 г. выросла на 1 088,1 %, а величина активов – на 1 194,9 %.

В 2013 г. кредитные организации получили немного меньше прибыли, но все равно она была достаточно высокой и составила 993 585 млн руб.¹⁵, при этом число кредитных организаций еще сократилось и на

² Российский статистический ежегодник. 2012: Стат. сб. / Росстат. М., 2012. 786 с. (ст. 346)

³ Российский статистический ежегодник. 2003: Стат. сб. / Госкомстат России. М., 2003. 705 с. (ст. 308)

⁴ Российский статистический ежегодник. 2012: Стат. сб. / Росстат. М., 2012. 786 с. (ст. 346)

⁵ Российский статистический ежегодник. 2015. URL: http://www.gks.ru/bgd/regl/b14_13/IssWWW.exe/Stg/d02/12-25.htm (дата обращения: 10.06.2015).

⁶ Там же.

⁷ Российский статистический ежегодник. 2010: Стат. сб. / Росстат. М., 2010. 813 с. (ст. 673)

⁸ Российский статистический ежегодник. 2013: Стат. сб. / Росстат. М., 2013. 717 с. (ст. 571)

⁹ Российский статистический ежегодник. 2015. URL: http://www.gks.ru/bgd/regl/b14_13/IssWWW.exe/Stg/d04/24-05.htm (дата обращения: 10.06.2015).

¹⁰ Собрание законодательства РФ. 24.11.2008. № 47, ст. 5489.

¹¹ Доклад к XXIV Съезду Ассоциации российских банков «Банки и общество: роль кредитных организаций в социально-экономическом развитии России». Москва, 2013 (41).

¹² Годовой доклад АРБ, 2015 г. URL: http://arb.ru/b2b/discussion/godovoy_doklad_arb_2015-9903377/?sphrase_id=123361 (дата обращения: 27.05.2015).

¹³ Финансовые результаты деятельности кредитных организаций. URL: http://www.gks.ru/free_doc/new_site/finans/fin33.htm (дата обращения: 10.06.2015).

¹⁴ Информация о регистрации и лицензировании кредитных организаций в 2013 г. URL: http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/inform_13.htm&pid=pdko&sid=inr_licko (дата обращения: 27.05.2015).

¹⁵ Росстат РФ, официальная статистика, финансы, денежное обращение и кредит. URL: http://www.gks.ru/free_doc/new_site/finans/fin33.doc (дата обращения: 10.06.2015).

конец года составило 923¹⁶, а все активы возросли до 57 423 070 млн руб.¹⁷

Колебание цен на нефть в 2014 г. отразилось на ВВП и на прибыли банков. В 2014 г. объем прибыли действующих банков уменьшился и составил 589 141 млн руб.¹⁸, также сократилось число действующих банков – на начало 2015 г. оно составило 834¹⁹. При этом заметен дополнительный рост активов банков, который составил 77 652 994 млн руб.²⁰ Как видно из статистики, возможности банков по инвестированию в основной капитал значительно возросли, но они не спешат увеличивать кредитование реального сектора экономики. При этом, если исходить из доклада Ассоциации российских банков – 2015, становится ясно, что ситуация не меняется и остается прежней. В этом документе говорится, что зачастую банкам выгоднее и спокойнее кредитовать (причем на краткие сроки) торгово-сервисные компании, чем промышленные, строительные и сельскохозяйственные предприятия²¹.

Отсутствие заинтересованности у банковского сектора в долгосрочном кредитовании говорит о том, что действующая правовая основа не способствует

вложению средств в основной капитал, а также о необходимости совершенствования законодательной основы с целью стимулирования долгосрочного банковского кредитования.

В ряде постановлений Правительства РФ и Центрального банка РФ неоднократно обращалось внимание на необходимость повышения роли банковского сектора в экономике, а также о важности осуществления кредитной деятельности на долгосрочной основе и создании для этого надлежащих правовых условий. Так, в Концепции от 17.11.2008 г. №1662-р обращалось внимание на то, что потенциал экспортно-сырьевой модели экономического развития исчерпан. Целью развития финансовых рынков и банковской системы в среднесрочной и долгосрочной перспективе в конечном счете является финансовая поддержка инновационной деятельности для роста экономики. В этой связи одним из целевых ориентиров долгосрочных приоритетов банковского сектора является повышение его вклада в финансирование инвестиций в основной капитал и усиление долгосрочной составляющей в банковском кредитовании.

С учетом достигнутых результатов развития банковского сектора было подготовлено заявление Правительства РФ № 1472п-П13 и Центрального банка РФ № 01-001/1280 «О Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года» от 05.04.2011²² (далее – Стратегия от 05.04.2011). В ней говорится, что развитие банковского сектора до настоящего времени шло преимущественно в рамках экстенсивной модели, в основе которой – ориентация банков на краткосрочные результаты деятельности. В Стратегии от 05.04.2011 также говорится о новом этапе в развитии банковского сектора, основной целью которого на среднесрочную перспективу является активное участие в модернизации экономики, в ее переходе на инновационный путь развития. Далее в ней отмечалось, что стала очевидной необходимость более решительного перехода к модели развития банковского сектора, характеризующейся приоритетом качественных показателей деятельности и ориентацией на долгосрочную эффективность. В связи с этим в Стратегии от 05.04.2011 говорится о необходимости создания правовых и иных

¹⁶ Банк России. Информация о регистрации и лицензировании кредитных организаций в 2014 г. (информация подготовлена в т.ч. на основании сведений, поступивших из уполномоченного регистрирующего органа на отчетную дату). URL: http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/inform_14.htm&pid=lic&sid=itm_43766 (дата обращения: 23.05.2015).

¹⁷ Банк России. Отдельные показатели деятельности кредитных организаций (по группам кредитных организаций, ранжированных по величине активов) по состоянию на 1 января 2014 г. URL: http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/4-1-3_010114.htm&pid=pdko_sub&sid=opdkovo (дата обращения: 23.05.2015).

¹⁸ Росстат РФ, официальная статистика, финансы, денежное обращение и кредит, финансовые результаты деятельности кредитных организаций. URL: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/finance/# (дата обращения: 10.06.2015).

¹⁹ Банк России. Информация о регистрации и лицензировании кредитных организаций в 2015 г. URL: www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/inform_15.htm&pid=lic&sid=itm_43766 (дата обращения: 01.06.2015).

²⁰ Банк России. Отдельные показатели деятельности кредитных организаций по состоянию на 01.01.2015. URL: [cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/4-1-3_010115.htm&pid=pdko_sub&sid=opdkovo](http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/4-1-3_010115.htm&pid=pdko_sub&sid=opdkovo) (дата обращения: 01.06.2015).

²¹ Доклад к XXVI Съезду Ассоциации российских банков. URL: http://arb.ru/b2b/discussion/godovoy_doklad_arb_2015-9903377/?sphrase_id=123361; <http://arb.ru/upload/iblock/02e/ARB-XXVI-Doklad.pdf> (дата обращения: 02.06.2015).

²² Вестник Банка России. 20.04.2011. № 21.

условий для формирования высокоразвитого и конкурентоспособного банковского сектора, отвечающего интересам российской экономики.

Одним из последних документов, направленных на решение текущих социально-экономических проблем через наращивание в стране собственного производства и повышение доступности кредита, является распоряжение Правительства РФ № 98-р «О плане первоочередных мероприятий по обеспечению устойчивого развития экономики и социальной стабильности в 2015 г.» от 27.01.2015 (далее – распоряжение Правительства РФ № 98-р). Согласно ему обеспечение устойчивого развития экономики относится к основной цели Правительства Российской Федерации. Создание возможностей для привлечения оборотных и инвестиционных ресурсов с приемлемой стоимостью в наиболее значимых секторах экономики является одним из ключевых направлений действия Правительства Российской Федерации в течение ближайших месяцев.

Для того чтобы совершенствовать законодательство в направлении стимулирования банковского кредитования экономики на долгосрочной основе, необходимо, прежде всего, определиться с временным периодом долгосрочности, так как оно является ключевым и вносит новое содержание в правоотношения, связанные с банковским кредитованием. Поэтому для нас составляет интерес, какой срок в законодательстве РФ в общем, и в частности при банковских кредитных отношениях, является долгосрочным.

Результаты исследования

Банковская кредитная деятельность, отношения между кредитором и заемщиком осуществляются на основе действующего законодательства. При этом сроки в кредитных отношениях имеют большое значение, так как от их соблюдения во многом зависит исполнение обязательств. В частности, на исполнение обязательств по кредитным отношениям существенное влияние оказывает их длительность во времени, т. е. их долгосрочность.

Важным моментом в долгосрочных банковских кредитных отношениях является применение точно установленного взаимоприемлемого срока, поскольку в зависимости от сроков осуществляется разный подход к кредитованию. У каждого периода сроков при банковских кредитных отношениях свои специфика,

издержки и риски, которые в конечном счете влияют на возвратность кредита.

Согласно п. 1 ст. 8 Гражданского кодекса РФ²³ (далее – ГК РФ), договорная основа является одним из оснований возникновения гражданско-правовых отношений. Договором признается соглашение двух или нескольких лиц об установлении, изменении или прекращении гражданских прав и обязанностей (п. 1 ст. 420 ГК РФ). В п. 1 ст. 819 ГК РФ²⁴ говорится, 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 на нее. То есть условие возвратности и платности предоставленных на основе договора денежных средств является главным в отношениях между кредитором и заемщиком. Об этом же говорится в Федеральном законе № 395-1 «О банках и банковской деятельности»²⁵ от 02.12.1990 (далее – ФЗ № 395-1), но добавляется еще одно условие – срочность. В ст. 1 ФЗ № 395-1 указывается, что кредитная организация – юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции. Далее говорится, что банк – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности. Закрепленное законом условие срочности говорит о том, что для банковской деятельности сроки имеют существенное значение, невыполнение которых оказывает большое влияние на получение прибыли. Из этого следует, что точно определенные законодательством сроки, и тем более

²³ Гражданский кодекс Российской Федерации (ч. 1) № 51-ФЗ от 30.11.1994 // Собрание законодательства РФ. 05.12.1994. № 32. Ст. 3301.

²⁴ Гражданский кодекс Российской Федерации (ч. 2) № 14-ФЗ от 26.01.1996 // Собрание законодательства РФ. 29.01.1996. № 5. Ст. 410.

²⁵ Собрание законодательства РФ. 05.02.1996. № 6. Ст. 492.

длительные, имеют важное значение для банковской кредитной деятельности.

В современной российской цивилистической литературе правоотношения, которые связаны со сроками, уделяется большое внимание. По мнению Е. А. Суханова, это связано с тем, что гражданские правоотношения существуют во времени, которое во многих случаях оказывает важное влияние на их развитие [1, с. 478]. В этой связи у В. П. Мозолина и А. И. Масляева сказано, что сроки абсолютно определенные, т. е. момент наступления их точно обозначен [2, с. 316]. По мнению А. Н. Горбачева: «Абсолютно определенные сроки указывают начало, окончание (путем указания на момент или событие) и их размер» [3, с. 197]. У В. В. Пиляева говорится: «Определенные сроки – это точные, конкретные сроки, с указанием начала и окончания, точного промежутка времени либо точного указания на конкретное событие или же момент» [4, с. 106]. По этому вопросу у Л. Ю. Грудцыной и А. А. Спектор сказано, что сроки определяются датой или промежутком времени [5, с. 103]. Таково же мнение М. М. Рассолова, П. В. Алексия, А. Н. Кузбагорова, которые считают, что абсолютно определенные сроки указывают на точный промежуток времени, с которыми связываются юридические последствия [6, с. 127]. Е. А. Суханов считает, что определенные сроки исчисляются путем указания их длительности либо точных моментов их начала и окончания [1, с. 481].

Если обобщить мнения вышеуказанных представителей науки, становится понятно, что определенный срок они устанавливают как точно обозначенный, или как точный промежуток времени, или как точный момент начала и окончания, или с указанием его длительности. Из всего этого также видно, что смысловое содержание перечисленных примеров сводится к точно установленным размерам отрезка, интервала определенного времени, но при этом не говорится, какой он должен быть по протяженности, чтобы считать его длительным.

Во многих процессах, будь то правовые, производственные, хозяйственные, финансовые или иные, мы встречаемся с понятием «долгосрочный» или с синонимом этого слова «длительный». Существует множество толкований понятия долгосрочный, к примеру, С. А. Кузнецов дает толкование понятия «долгосрочный» как предоставленного, вызванного на длительный срок; рассчитанного на длительный

срок²⁶. Аналогичное толкование дают С. И. Ожегов и Н. Ю. Шведова: долгосрочный – осуществляемый в длительный срок или предоставляемый, получаемый на длительный срок. При этом само понятие «длительный» авторами трактуется как «долго продолжающийся», и тут же дается толкование понятия «длительность» как «продолжительность, протяженность во времени»²⁷. Смысл такого понятия, как «долгосрочный», охватывает большой промежуток времени, который, как показывает практика, может быть, и не определен какими-либо временными рамками.

В законодательстве встречается понятие «долгосрочный», однако временной период, которым охватывается данное понятие, не конкретизирует тот или иной промежуток времени, т. е. какой именно промежуток времени или срок будет считаться долгосрочным.

В ГК РФ начало и окончание действия договора определяется ст. 425 ГК РФ. В п. 1 ст. 425 ГК РФ говорится, что договор вступает в силу и становится обязательным для сторон с момента заключения. А в п. 3 ст. 425 ГК РФ сказано, что окончание срока действия договора влечет прекращение обязательств сторон по договору или признается действующим до определенного в нем момента окончания исполнения сторонами обязательства. Какая может быть продолжительность действия самого договора, в статье не говорится.

Основные размеры сроков, их продолжительность прописаны в ст. 190 ГК РФ. В ней говорится, что установленный законом, иными правовыми актами, сделкой или назначаемый судом срок определяется календарной датой или истечением периода времени, который исчисляется годами, месяцами, неделями, днями или часами. Срок может определяться также указанием на событие, которое должно неизбежно наступить.

Начало срока, определенного периодом времени, его течение начинается на следующий день после календарной даты или наступления события, которыми определено его начало (ст. 191 ГК РФ).

Установление точного правового момента окончания срока, определенного периодом времени, регла-

²⁶ Большой толковый словарь русского языка. 1-е изд. СПб.: Норинт С. А. Кузнецов, 1998.

²⁷ Толковый словарь русского языка: 80 000 слов и фразеологических выражений / Российская академия наук. Институт русского языка им. В. В. Виноградова. 4-е изд., доп. М.: Азбуковник, 1999. С. 168, 173.

ментируется ст. 192 ГК РФ, определяемыми годами, месяцами и неделями:

1) срок, исчисляемый годами, истекает в соответствующий месяц и число последнего года срока;

2) срок, исчисляемый месяцами, истекает в соответствующее число последующего месяца срока. Если окончание срока, исчисляемого месяцами, приходится на такой месяц, в котором нет соответствующего числа, то срок истекает в последний день этого месяца;

3) срок, исчисляемый неделями, истекает в соответствующий день последней недели срока.

Данные статьи ГК РФ устанавливают начало отчета, течение и окончание срока действия правоотношений, исчисляемые неделями, месяцами, годами, но при этом не говорят о том, какой срок можно считать краткосрочным, среднесрочным и долгосрочным.

Из ст. 192 ГК РФ можно установить определенные временные размеры сроков, измеряя время неделями и месяцами и т. д. К примеру, измеряя определенный период времени неделями, в общей сложности можно получить точное выражение продолжительности срока в один месяц. А измеряя продолжительность времени месяцами, в сумме можно получить определенный срок в один год. При этом, если измерять продолжительность времени годами, из данной статьи невозможно сделать вывод, какое значение будет конечной суммой.

В ст. 798 ГК РФ указывается, что перевозчик и грузовладелец при необходимости осуществления систематических перевозок грузов могут заключать долгосрочные договоры об организации перевозок²⁸, а в ст. 118 Кодекса торгового мореплавания РФ сказано, что перевозчик и грузовладелец при осуществлении систематических морских перевозок грузов могут заключать долгосрочные договоры об организации морских перевозок грузов²⁹. Приведенные выдержки из норм российского законодательства указывают на возможность долгосрочного сотрудничества заинтересованных в этом субъектов, а также позволяют им определять сроки или период сотрудничества, указанные в ст. 798 ГК РФ и 118 КТМ РФ, самостоятельно.

Нередко в законодательстве встречается понятие «долгосрочный» с указанием периода времени, на которое рассчитано проведение тех или иных дей-

ствий. Так, в ст. 3 Федерального закона от 28.06.2014 № 172-ФЗ «О стратегическом планировании в Российской Федерации» указывается, что прогноз социально-экономического развития Российской Федерации – документ стратегического планирования, содержащий систему научно обоснованных представлений о внешних и внутренних условиях, направлениях и об ожидаемых результатах социально-экономического развития Российской Федерации на среднесрочный или долгосрочный период³⁰. Период действия прогноза указывает, на какой срок он рассчитан, и в данном случае он может составлять от трех до шести лет, что является среднесрочной перспективой, и более шести лет, что является долгосрочной перспективой, как это указано в законе.

Встречаются также нормативные акты, где понятие «долгосрочный» указывается без какой-либо прямой привязки к периоду действия или сроку действия, но с отсылкой на другой нормативный акт, в котором содержится или указывается срок, на который рассчитаны те или иные правоотношения. К примеру, в п. 2 ст. 4 Федерального закона № 145-ФЗ «О государственной компании "Российские автомобильные дороги" и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 17.07.2009³¹ (далее – ФЗ № 145-ФЗ) указано, что выполнение целей деятельности компании обеспечивается путем осуществления видов деятельности, предусмотренных настоящим законом, и достижения целевых показателей программы деятельности компании на долгосрочный период, установленных в порядке, предусмотренном настоящим законом. В ст. 16 данного документа содержится конкретная отсылка к программе деятельности компании на долгосрочный период. Программа, о которой идет речь в ст. 16 ФЗ № 145-ФЗ, утверждена распоряжением Правительства РФ № 2146-р «Об утверждении программы деятельности государственной компании "Российские автомобильные дороги" на долгосрочный период (2010–2020 гг.)» от 31.12.2009³² (далее – распоряжение Правительства РФ № 2146-р). В ее преамбуле говорится, что программа деятельности государственной компании «Российские автомобильные дороги» на долгосрочный период (2010–2020 гг.) определяет основные направле-

²⁸ Собрание законодательства РФ. 29.01.1996. № 5. Ст. 410.

²⁹ Собрание законодательства РФ. 03.05.1999. № 18. Ст. 2207.

³⁰ Собрание законодательства РФ. 30.06.2014. № 26 (ч. I). Ст. 3378.

³¹ Собрание законодательства РФ. 20.07.2009. № 29. Ст. 3582.

³² Собрание законодательства РФ. 15.02.2010. № 7. Ст. 765.

ния, целевые индикаторы и показатели деятельности государственной компании «Российские автомобильные дороги» на долгосрочный период (2010–2020 гг.). Из приведенной связки нормативных актов, а именно ФЗ № 145-ФЗ и распоряжения Правительства РФ № 2146-р, усматривается, что государственная компания «Российские автомобильные дороги», созданная с целью оказания государственных услуг и достижения целевых показателей программы, рассчитана на долгосрочный период, который составляет 10 лет.

Одним из единственных нормативных актов, в котором производится периодизация сроков является вышеуказанный Федеральный закон от № 172-ФЗ, в ст. 3 которого устанавливаются сроки стратегического планирования, которые разделяются на долгосрочный период – продолжительностью более шести лет, среднесрочный период – от трех до шести лет включительно и отчетный период – отчетный год и два года.

Еще один нормативный акт, который нельзя обойти стороной, – это Федеральный закон № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» от 25.02.1999³³ (далее – ФЗ № 39). В п. 3 и 4 ст. 15 ФЗ № 39-ФЗ производится разделение инвестиционных проектов на сроки окупаемости до семи лет и свыше семи лет. Объяснения такого разделения закон не содержит, также им не указывается, какими следует считать сроки до семи лет и свыше семи лет.

Следует упомянуть, что аналогичные сроки окупаемости инвестиций указаны и для иностранных инвесторов в п. 3 ст. 9 Федерального закона № 160-ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 09.07.1999³⁴ (далее – ФЗ № 160).

Определение долгосрочной деятельности встречается не только в федеральном законодательстве, оно присутствует и в подзаконных актах, в указах президента. Например, Указ Президента РФ № 596 «О долгосрочной государственной экономической политике» от 07.05.2012³⁵ (далее – Указ Президента РФ № 596) конкретных сроков, затрагивающих период долгосрочности, не устанавливает. Но следует отметить, что этим указом Правительству РФ дано поручение разработать в срок до 01.12.2012 прогноз долгосрочного социаль-

но-экономического развития Российской Федерации в области стратегического планирования социально-экономического развития на период до 2030 г. Можно заметить, что период долгосрочности, содержащийся в Указе Президента РФ № 596, превышает десятилетний период и сроки, содержащиеся в нормативных документах, приведенных нами ранее, и составляет 18 лет.

Периоды, охватывающие длительный промежуток времени, встречаются также и в подзаконных актах Правительства РФ. Одним из них является распоряжение Правительства РФ № 2524-р «Об утверждении Стратегии долгосрочного развития пенсионной системы Российской Федерации» от 25.12.2012³⁶ (далее – распоряжение Правительства РФ № 2524-р), так, во введении стратегии указывается, что она определяет социальные приоритеты и ориентиры, а также механизмы государственной политики в сфере пенсионного страхования на отдельных этапах ее реализации на период до 2030 г., и в этом случае срок или период долгосрочности составляет 18 лет.

Четко не указываются сроки долгосрочности и в таком важном документе, как Концепция от 17.11.2008. Долгосрочность в Концепции от 17.11.2008 установлена определенным отрезком времени, на который она рассчитана. Более конкретно это видно из цели разработки концепции, выраженной в определении путей и способов обеспечения в долгосрочной перспективе (2008–2020 гг.) устойчивого повышения благосостояния российских граждан, национальной безопасности, динамичного развития экономики, укрепления позиций России в мировом сообществе. Таким образом, можно увидеть, что долгосрочность Концепции от 17.11.2008 составляет 12 лет.

Наряду с вышеприведенными нормативными актами, в которых период долгосрочности четко не различим, Бюджетный кодекс РФ (далее – БК РФ) относительно долговых обязательств Российской Федерации проводит некую классификацию долговых обязательств по срочности. Так, в ст. 98 БК РФ указывается, что долговые обязательства Российской Федерации могут быть краткосрочными (менее одного года), среднесрочными (от одного года до пяти лет) и долгосрочными (от пяти до тридцати лет включительно)³⁷.

³³ Собрание законодательства РФ. 01.03.1999. № 9. Ст. 1096.

³⁴ Собрание законодательства РФ. 12.07.1999. № 28. Ст. 3493.

³⁵ Собрание законодательства РФ. 07.05.2012. № 19. Ст. 2333.

³⁶ Собрание законодательства РФ. 31.12.2012. № 53 (ч. 2). Ст. 8029.

³⁷ Собрание законодательства РФ. 03.08.1998. № 31. Ст. 3823.

Разделение сроков, установленных в ст. 98 БК РФ, в принципе, не обосновывается, но производится четкое их разграничение.

Из вышесказанного следует, что на законодательном уровне фактически определенность периода долгосрочности, за некоторым исключением, отсутствует, она устанавливается для конкретных актов и рассчитана на срок их действия или регулируемых правоотношений. Единого периода долгосрочности как минимального и максимального законодательство, за некоторым исключением, не содержит, как и стандартного подхода к определению срока или периода долгосрочности. Единственное, что следует отметить, – это то, что сроки, указанные в вышеприведенных нормативных актах, равны или превышают 10 лет.

Относительно банковского сектора России можно сказать, что он также не является исключением в использовании отношений, носящих длительный или долгосрочный характер. В большей степени долгосрочность затрагивает кредитование, в основном ипотечное и лизинг. Об этом говорит и А. В. Беляков, указывая, что долгосрочные кредиты с погашением долга частями широко применяются при жилищном кредитовании и предоставлении оборудования в лизинг [7, с. 226].

Концепция развития системы ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации, утвержденная Постановлением Правительства РФ № 28 «О мерах по развитию системы ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации» от 11.01.2000 (далее – Концепция от 11.01.2000) в п. 2.1 указывает, что долгосрочный ипотечный жилищный кредит – это кредит или заем, предоставленный на срок три года и более соответственно банком физическому лицу (гражданину) для приобретения жилья под залог приобретаемого жилья в качестве обеспечения обязательства³⁸.

Содержащийся в Концепции от 11.01.2000 период долгосрочного ипотечного кредитования определяет долгосрочность от трех лет и выше, т. е. три года – это фактический минимум, определяющий долгосрочность при ипотечном кредитовании. Следует отметить, что в данном случае ипотечное кредитование определяется как долгосрочное и предоставляется физическим лицам.

Практически идентичные периоды долгосрочности при инвестиционном кредитовании, т. е. для

производственных целей, определены в отношении государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (далее – Внешэкономбанк), созданной Российской Федерацией³⁹. Пункт 15 Меморандума о финансовой политике государственной корпорации Внешэкономбанка, утвержденного распоряжением Правительства РФ № 1007-р от 27.07.2007⁴⁰, говорит, что Внешэкономбанк осуществляет преимущественно среднее и долгосрочное (более трех лет) кредитование инвестиционных проектов. В случае с инвестиционным кредитованием сроки, которые следует считать долгосрочными, составляют три года и более, также следует отметить, что минимальным порогом долгосрочности здесь считается три года.

Следует обратить внимание, что хотя упомянутые правовые акты и указывают равные минимальные периоды долгосрочного кредитования, их отличает сущность направленности кредита и субъективный состав заемщиков, в первом случае это вклад в приобретение пассивных материальных ценностей физическими лицами, а во втором – это вклад в создание производственных материальных ценностей, составляющих реальный сектор экономики, юридическими лицами.

Наряду с кредитованием инвестиционных проектов или инвестиционным кредитованием существует и такая форма кредита, как субординированный кредит, который также предоставляется предприятиям, срок его предоставления составляет не менее пяти лет. Согласно ст. 25.1 Федерального закона № 395-1, одним из определяющих критериев субординированного кредита является предоставление его на срок не менее пяти лет, либо кредит предоставлен без указания срока возврата, срок погашения облигаций не установлен. В Федеральном законе № 395-1 не производится конкретизации отнесения субординированного кредита к той или иной категории срочности. Ранее положение о субординированном кредите содержалось в Положении о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций № 215-П от 10.02.2003, утвержденном Банком России⁴¹.

³⁹ Федеральный закон № 82-ФЗ «О банке развития» от 17.05.2007 // Собрание законодательства РФ. 28.05.2007. № 22. Ст. 2562.

⁴⁰ Собрание законодательства РФ. 06.08.2007. № 32. Ст. 4166.

⁴¹ Вестник Банка России. 20.03.2003. № 15.

³⁸ Собрание законодательства РФ. 17.01.2000. № 3. Ст. 278.

Упомянуть следует также и такую форму кредита, как синдицированный кредит. Он считается долгосрочным и предназначен для удовлетворения потребностей инвестиционной сферы: модернизации и технического перевооружения, осуществления строительства нового предприятия, разработки и добычи сырьевых ресурсов, внедрения научно-технических разработок, осуществления мероприятий в области экологии, энергетики и т. д. [8, с. 302]. Данный вид кредита в российском законодательстве не закреплен, но на практике понятие синдицированного кредита существует и применяется.

Относительно сроков кредитования в научной литературе не имеется единого мнения и подхода. Данный вопрос освещается в литературе с точки зрения свободы договора и самостоятельного определения сроков кредитования. На это указывают ряд авторов, изучающих банковскую кредитную деятельность. Так, Н. Б. Глушкова пишет, что четких временных критериев отнесения кредитов к той или иной группе не существует. Они определяются: уровнем экономического развития страны, проводимой денежно-кредитной политикой государства, ставкой рефинансирования, уровнем инфляции и др. Срок выдачи кредита определяется также структурой ресурсной базы банка [9, с. 150]. С. П. Гришаев относительно сроков кредитования пишет: «На сегодняшний день законодательство не содержит четкого разделения кредита на виды в зависимости от срока. На практике краткосрочным кредитом считается тот, срок использования которого не превышает одного года. Остальные кредиты считаются долгосрочными» [10, с. 40]. О. И. Лаврушин отмечает: «Нет единообразия и в размере срока по долгосрочным ссудам» [11, с. 146].

Исходя из многообразия существующих определенных сроков кредитования, содержащихся в литературе, можно отметить, что по срокам кредитования в целом, и в частности по долгосрочному кредиту, единого подхода не сформировано.

Длительный период вложений денежных ресурсов предполагает дополнительные издержки и риски, количество которых со временем суммируется, что может снизить возможность их возврата. По мнению О. И. Лаврушина и Н. И. Валенцевой: «Риск банковского сектора экономики во многом связан с экономикой и политикой страны в целом, ее законодательной базой, системой управления» [12, с. 13, 17]. Далее говорится: «От правильности расчета текущего риска поэтому во многом зависит риск будущих потерь. Практика по-

казывает, что чем дольше время операции, тем выше оказывается риск». Н. И. Брагин, Т. С. Колмыкова, А. П. Щербаков также считают, что предоставление крупного кредита на длительный срок сопряжено с высокой степенью риска его невозврата [13, с. 105]. О влиянии рисков на кредитную деятельность упоминалось в заявлении Правительства Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации «Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации» от 30.12.2001⁴² (далее – Стратегия от 30.12.2001). В Стратегии от 30.12.2001 говорилось, что одним из существенных факторов, сдерживающих кредитную активность, по оценке самих банков, является высокий кредитный риск, который препятствует наращиванию кредитной активности банков.

Выводы

Итак, из статистики видно, что действующая правовая основа банковского кредитования, в том числе ипотечного, субординированного и синдицированного, не способствует вложению в основные фонды на долгосрочной основе. Экономике страны необходимы «длинные» деньги, долгосрочные вложения в несырьевой сектор, но увеличения вложений в основные фонды не происходит. На протяжении длительного времени вложения банковского сектора в основные фонды остаются на одном уровне, хотя его финансовые возможности возросли. Это говорит о необходимости совершенствования законодательства.

В процессе исследования было установлено, что в действующем законодательстве не имеется четкого определения долгосрочного срока, а используемое в законодательстве понятие долгосрочности характеризует разные по сроку промежутки времени. Общего срока, который может быть применен в долгосрочных банковских кредитных правоотношениях, также не имеется, каждый правовой акт в случае, связанном с кредитованием, устанавливает свои периоды долгосрочности. Отсутствие в законодательстве норм, выделяющих долгосрочный банковский кредит из общего ряда кредитов, сдерживает его развитие. Это происходит потому, что долгосрочная банковская кредитная деятельность связана с дополнительными рисками и издержками, которые повышают вероятность невозврата выданных денежных средств.

⁴² Вестник Банка России. 18.01.2002. № 5.

В связи с этим первоочередной задачей в деле правового регулирования долгосрочной деятельности является установление единого периода долгосрочности банковского кредитования, который должен стать отличительной чертой. Это позволит в последующем внести изменения и дополнения в действующее законодательство с целью стимулирования банковской кредитной деятельности на долгосрочной основе, для вложения денежных средств в несырьевой сектор экономики.

Список литературы

1. Суханов Е. А. Российское гражданское право. В 2 т. Т. I: Общая часть. Вещное право. Наследственное право. Интеллектуальные права. Личные имущественные права. 4-е изд., стереотип. М.: Статут, 2014. 958 с.
2. Гражданское право. Ч. 1 / отв. ред. В. П. Мозолин, А. И. Масляев. М.: Юрист, 2007. 719 с.
3. Горбачев А. Н. Гражданское право. М.: Академический проект: Фонд «Мир», 2005. 800 с. (Gaudeamus)
4. Пиляев В. В. Гражданское право. Часть общая и особенная. М.: ТК «Велби», 2006. 800 с.
5. Грудцына Л. Ю., Спектор А. А. Гражданское право России. М.: ЗАО «Юстицинформ», 2008. 560 с.

6. Гражданское право / под ред. М. М. Рассолова, П. В. Алексия, А. Н. Кузбагорова. М.: Юнити-Дана, 2010. 916 с.
7. Беляков А. В. Банковские риски: проблемы учета, управления и регулирования. М.: БДЦ-пресс, 2004. 256 с.
8. Банковское дело / под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. 5-е изд., перераб. и доп. М.: Финансы и статистика, 2003. 592 с.
9. Глушкова Н. Б. Банковское дело. М.: Академический проект; Альма-Матер, 2005. 432 с.
10. Гришаев С. П. Кредитный договор: содержание, виды, исполнение // Электронно-правовая система «Консультант Плюс».
11. Деньги, кредит, банк. Экспресс-курс / кол. авт.; под ред. заслуж. деят. науки РФ, д-ра экон. наук, проф. О. И. Лаврушина. 4-е изд., стер. М.: Кнорус, 2010. 320 с.
12. Банковские риски / кол. авторов; под ред. д-ра экон. наук, проф. О. И. Лаврушина и д-ра экон. наук, проф. Н. И. Валенцевой. 2-е изд., стер. М.: Кнорус, 2008. 232 с.
13. Брагин Н. И., Колмыкова Т. С., Щербаков А. П. Структурно-инвестиционные преобразования в экономике. М.: Информационно-внедренческий центр «Маркетинг», 2008. 136 с.

В редакцию материал поступил 26.06.15

© Макиров И. В., 2016. Впервые опубликовано в журнале «Актуальные проблемы экономики и права» (<http://apel.ieml.ru>), 16.02.2016; лицензия Татарского образовательного центра «Таглитат». Статья находится в открытом доступе и распространяется в соответствии с лицензией Creative Commons Attribution License (<http://creativecommons.org/licenses/by/2.0/>), позволяющей неограниченно использовать, распространять и воспроизводить материал на любом носителе при условии, что оригинальная работа, впервые опубликованная в журнале «Актуальные проблемы экономики и права», процитирована с соблюдением правил цитирования. При цитировании должна быть включена полная библиографическая информация, ссылка на первоначальную публикацию на <http://apel.ieml.ru>, а также информация об авторском праве и лицензии.

Информация об авторе

Макиров Иван Валерьевич, главный специалист отдела правового обеспечения администрации г. Белгорода, аспирант кафедры трудового и предпринимательского права юридического института, Белгородский государственный научно-исследовательский университет

Адрес: 308015, г. Белгород, ул. Победы, 85, тел.: (4722) 30-12-11

E-mail: bb55n@yandex.ru

ORCID: <http://orcid.org/0000-0001-5350-7196>

Researcher ID: D-2602-2016 (<http://www.researcherid.com>)

I. V. MAKEROV¹

¹Belgorod State Scientific-Research University, Belgorod, Russia

PROBLEM OF LONG-DATEDNESS IN BANKING CREDITING IN RUSSIA: LEGAL ASPECT

Objective: to study the needs of economy in the long-term banking credit for capital renewal, and in this regard, to find in the current legislation the time frame of long-datedness in general, and in particular time period of long-term banking credit relationships.

Methods: the work is based on the dialectical approach to cognition, allowing to establish the diversity of long-dated terms in the system of the current legislation, by assessing the quantitative aspects, to identify the components of a period of time, comprehensively and objectively considered as long-dated in bank crediting. The dialectical approach to cognition has determined the choice of specific research methods: general scientific (comparison, description, induction, systemic approach), and specific scientific (analysis, synthesis, generalization) methods.

Results: in the current legislation there is no clear definition of a long-term period of time. The concept used in the legislation characterizes different time periods. Also, there is no generally accepted time period of long-term banking credit relationships, as every legal act in crediting establishes its own time frame. Such situation of legal uncertainty of the timing of long-term bank crediting is an obstacle in enhancing the long-term component in bank crediting. In this regard, to improve the legal regulation of long-term credit relationships it is essential to establish a unified period of long-term bank crediting.

Scientific novelty: for the first time, the article describes and analyzes the current Russian legislation relating to long-term relationships and their timing, as well as legal acts related to the activities of the banking sector, which are determined by crediting terms depending on the situation and order of granting.

Practical significance: the main findings of the research can be used in scientific and theoretical activity in civil law when considering the timing of the relationships and their duration. They can be also used in the lawmaking for the theoretical justification of certain provisions of normative acts related to timing, in general and with the timing of long-term bank credits, in particular.

Keywords: Civil law; Entrepreneurial law; Term; Long-datedness; Long-term relationship; Long-term bank credit.

References

1. Sukhanov, E. A. *Rossiiskoe grazhdanskoe pravo*, in 2 vol, vol. I: *Obshchaya chast'. Veshchnoe pravo. Nasledstvennoe pravo. Intellektual'nye prava. Lichnye imushchestvennye prava* (Russian Civil law), Moscow: Statut, 2014, 958 p. (in Russ.).
2. Mozolin, V. P., Maslyayev, A. I. *Grazhdanskoe pravo* (Civil law), part. 1, Moscow: Yurist, 2007, 719 p. (in Russ.).
3. Gorbachev, A. N. *Grazhdanskoe pravo* (Civil law), Moscow: Akademicheskii proekt: Fond "Mir", 2005, 800 p. (Gaudeamus) (in Russ.).
4. Pilyaev, V. V. *Grazhdanskoe pravo. Chast' obshchaya i osobennaya* (Civil law. General and specific part), Moscow: TK "Velbi", 2006, 800 p. (in Russ.).
5. Grudtsyna, L. Yu., Spektor, A. A. *Grazhdanskoe pravo Rossii* (Civil law in Russia), Moscow: ZAO "Yustitsinform", 2008, 560 p. (in Russ.).
6. Rassolov, M. M., Aleksey, P. V., Kuzbagorov, A. N. *Grazhdanskoe pravo* (Civil law), Moscow: Yunity-Dana, 2010, 916 p. (in Russ.).
7. Belyakov, A. V. *Bankovskie riski: problemy ucheta, upravleniya i regulirovaniya* (Banking risks: issues of accounting, management and regulation), Moscow: BDTs-press, 2004, 256 p. (in Russ.).
8. Beloglazova, G. N., Krolivetskaya, L. P. *Bankovskoe delo* (Banking). Moscow: Finansy i statistika, 2003, 592 p. (in Russ.).
9. Glushkova, N. B. *Bankovskoe delo* (Banking). Moscow: Akademicheskii proekt; Al'ma-Mater, 2005, 432 p. (in Russ.).
10. Grishaev, S. P. *Kreditnyi dogovor: sodержanie, vidy, ispolnenie* (Credit agreement: content, types, implementation), Elektronno-pravovaya sistema "Konsultant Plyus" (in Russ.).
11. Lavrushin, O. I. *Den'gi, kredit, bank* (Money, credit, bank). Ekspres-kurs, Moscow: Knorus, 2010, 320 p. (in Russ.).
12. Lavrushin, O. I., Valentseva, N. I. *Bankovskie riski* (Banking risks), Moscow: Knorus, 2008, 232 p. (in Russ.).
13. Bragin, N. I., Kolmykova, T. S., Shcherbakov, A. P. *Strukturno-investitsionnye preobrazovaniya v ekonomike* (Structural-investment transformations in the economy), Moscow: Informatsionno-vnedrencheskii tsentr "Marketing", 2008, 136 p. (in Russ.).

Received 26.06.15

© Makerov I. V., 2016. Originally published in Actual Problems of Economics and Law (<http://apel.ieml.ru>), 16.02.2016; Licensee Tatar Educational Centre "Taglimat". This is an open-access article distributed under the terms of the Creative Commons Attribution License (<http://creativecommons.org/licenses/by/2.0/>), which permits unrestricted use, distribution and reproduction in any medium, provided the original work, first published in Actual Problems of Economics and Law, is properly cited. The complete bibliographic information, a link to the original publication on <http://apel.ieml.ru>, as well as this copyright and license information must be included.

Information about the author

Ivan V. Makerov, Chief Specialist of the Department of Legal Provision of Belgorod City administration, post-graduate student of the Chair of Labor and Entrepreneurial Law of Juridical Institute, Belgorod State Scientific-Research University

Address: 85 Pobedy Str., 308015, Belgorod, tel.: (4722) 30-12-11

E-mail: bb55n@yandex.ru

ORCID: <http://orcid.org/0000-0001-5350-7196>

Researcher ID: D-2602-2016 (<http://www.researcherid.com>)

For citation: Makerov I. V. Problem of long-datedness in banking crediting in Russia: legal aspect, *Actual Problems of Economics and Law*, 2016, No. 1, pp. 133–143.