

Понятие и содержание кредитного договора

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

Сфера банковского кредитования представляет собой рынок, весьма стремительными темпами развивающийся в России. При помощи регулирования банковского кредитования государственные органы и должностные лица нашей страны могут воспользоваться деньгами без увеличения либо введения новых налогов, в отсутствие эмиссии, не препятствуя производству страны, в том числе и повышая его возможности.

Определение кредитному договору дано в ст.819 ГК РФ. В соответствии с которой: «кредитный договор есть соглашение, по которому банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее».

Кредитный договор заключается непременно в письменной форме. В этом договоре хорошо виден большой уровень доверительных отношений между сторонами договора, вследствие того, что банк даст кредит только лишь, в случае если будет убежден, что заемщик будет способен возвратить денежную сумму с процентами, однако все же имеется опасность, что кредитозаемщик по различным обстоятельствам станет неплатежеспособным¹.

¹Чуприн Д.А. Понятие и содержание кредитного договора // Международный студенческий научный вестник. – 2018. – № 5. URL: <http://www.eduherald.ru/article/view?id=18329> (дата обращения: 10.04.2019).

Правовая база кредитного договора – законы и прочие юридические, а кроме того нормативные акты общехозяйственного значения, принадлежащие к сфере банковской деятельности.

В юридической литературе при анализе вопроса определения правовой природы кредитного договора и его квалификации общепринято сопоставлять кредитный договор с договором займа. Некоторые авторы обнаружили схожесть между данными договорами и акцентируют внимание на их общих чертах. Также есть авторы, которые наоборот, обращают внимание на существующие между отмеченными договорами отличия. На базе подобного анализа производятся выводы или о самостоятельном характере кредитного договора в концепции гражданско-правовых договоров, или о том, что кредитный договор считается разновидностью договора займа. Разумеется, в единичных вариантах соответствующее исследование соответствия кредитного договора и договора займа приводит отечественных экспертов и к наиболее своеобразным заключениям.

В.В. Витрянский пишет, что кредитный договор и договор займа соотносятся как вид и род, а наличие родовидовых связей предполагает, что видовое представление обладает основными признаками рода, а кроме того содержит прочие характерные черты, позволяющие выделить его в самостоятельный вид¹.

И. С. Агафонов утверждает, что обязательные отношения появляются в финансовой системе вследствие правового регулирования отношений экономического оборота. Таким образом, с правовой точки зрения, тезис «кредитные отношения» сводится к обозначению заемного обязательства, появляющегося из договора займа, кредитного договора, договора товарного кредита, а кроме того обязательства коммерческого кредита².

¹ Витрянский В.В. Банковский кредит, Глава IV // Брагинский М.И. Договорное право. Книга пятая. Том 1: Договоры о займе, банковском кредите и факторинге. Договоры, направленные на создание коллективных образований / Брагинский М.И., Витрянский В.В., М.: Статут, 2011г.- С.340-341.

² Агафонов И.С. О соотношении категорий «кредит» и «заем» // Вестник Московского университета МВД России, 2013. – № 1. – с. 50-53.

Е.А. Суханов утверждает, что кредитный договор имеет более узкую направленность, чем займ, и также кредитный договор представляет собой самостоятельный вид договора займа¹.

На самом деле, кредитный договор имеет все ключевые особенностями договора займа: из него возникает обязанность заемщика вернуть кредитору денежную сумму, равную полученной, в период, установленный договором. Кроме этого кредитному договору присущи характерные черты, ограничивающие область его использования и выделяющие его в отдельный тип договора займа.²

В качестве кредитора в кредитном договоре выдвигается банк либо другая кредитная организация, имеющая лицензию. Предметом кредита могут являться только лишь денежные средства. И так как предоставление основной массы кредитов исполняется в безналичной форме, предметом кредитных отношений, по сути, становятся не деньги в наличном виде, а право требования.

Значительную долю денежных средств, выдаваемых в форме кредита, составляют не личные ресурсы банков, а привлеченные, то есть средства физических и юридических лиц, которые вложили средства в данный банк.

Юридическим лицам кредит предоставляется только лишь в безналичной форме посредством зачисления денежных средств на корреспондентский либо расчетный счет.

Исходя из п. 1 ст. 819 ГК РФ, согласно кредитному договору банк либо другая кредитная организация обязуется выдать денежные средства заемщику в объеме и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязан вернуть полученную сумму и оплатить проценты на нее³.

¹Суханов Е.А. Российское гражданское право: Учебник: В 2-х томах. Том II. Обязательственное право / Отв. ред. Е.А. Суханов. — М.: Статут, 2011.

² Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договоры о займе, банковском кредите и факторинге. договоры, направленные на создание коллективных образований. Книга пятая. Том 1. 2006.

³ Гражданский кодекс Российской Федерации: федеральный закон Российской Федерации от 30 нояб. 1994 г. № 51-ФЗ (в ред. от 03.01.2006 N 6-ФЗ) // Собрание законодательства Российской Федерации. - 1994. - N 32. - Ст. 3301

Заметим, что законом не регламентирует структуру кредитного договора, но на практике он, обычно имеет следующие разделы: вводную часть, общие положения, условия предоставления кредита, предмет договора, права и обязанности сторон, условия и процедура расчетов, прочие условия, юридические адреса, реквизиты и подписи сторон.

Содержание кредитного договора в основных чертах схоже с содержанием договора займа. Его отличительная черта — возможность одностороннего расторжения договора кредитором либо заемщиком. Рассмотрим содержание кредитного договора.

Права и обязанности кредитора:

1) Кредитор обязуется выдать денежные средства (кредит) заемщику в объеме и в условиях, установленных договором. Предоставление банком денежных средств исполняется в безналичном порядке посредством зачисления денежных средств на расчетный либо корреспондентский счет (счет) юридического лица, которому предоставляется кредит. Выдача денежных средств в иностранной валюте исполняется уполномоченными банками в безналичном порядке;

2) Банк имеет право требовать от заемщика своевременного возврата предоставленных в кредит денежных средств;

3) Кредитная организация имеет право отказаться от последующего кредитования заемщика по договору в случае нарушения заемщиком обязанностей целевого применения кредита, предусмотренного кредитным договором;

4) Кредитная организация должна сохранять банковскую тайну о счетах заемщика.

5) Кредитная организация имеет право осуществлять предустановленное в кредитном договоре обеспечение в случае несоблюдения заемщиком обязанности по своевременному и полному возвращению предоставленных в кредит денежных средств.

Перечислим основные права и обязанности заемщика по кредитному договору:

1) Заемщик имеет право предъявлять требования по выдаче денежных средств в объеме и сроки, обусловленные в кредитном договоре;

2) Заемщик обязан не уклоняться от проведения банковского контроля над целевым использованием кредита.

3) Право воздержаться от получения кредита полностью либо частично, уведомив о данном решении кредитора до установленного договором срока его предоставления;

4) Заемщик имеет право принять кредит на условиях, оговоренных сторонами в кредитном договоре;

5) Заемщик обязан вовремя вернуть денежные средства, предоставленные в кредит и проценты по нему;

6) Заемщик обязан придерживаться целевого использования кредита (в случае если кредит носит целевой характер);

7) Заемщик обязан уплатить проценты за использование предоставленных банком в кредит денежных средств.

Стороны кредитного договора с участием юридических лиц:

1) банк либо другая кредитная организация, обладающая лицензией на совершение кредитных операций;

2) заемщик – юридическое лицо.

Форма кредитного договора – простая письменная вне зависимости от суммы предоставленного кредита. Нарушение письменной формы влечет недействительность кредитного договора.

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. Агафонов И.С. О соотношении категорий «кредит» и «заем» // Вестник Московского университета МВД России, 2013. – № 1. – с. 50-53.

5. Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договоры о займе, банковском кредите и факторинге. договоры, направленные на создание коллективных образований. Книга пятая. Том 1. 2006.

6. Витрянский В.В. Банковский кредит, Глава IV // Брагинский М.И. Договорное право. Книга пятая. Том 1: Договоры о займе, банковском кредите и факторинге. Договоры, направленные на создание коллективных образований / Брагинский М.И., Витрянский В.В., М.: Статут, 2011г.- С.340-341.

7. Суханов Е.А. Российское гражданское право: Учебник: В 2-х томах. Том II. Обязательственное право / Отв. ред. Е.А. Суханов. — М.: Статут, 2011.

8. Чуприн Д.А. Понятие и содержание кредитного договора // Международный студенческий научный вестник. – 2018. – № 5. URL: <http://www.eduherald.ru/ru/article/view?id=18329> (дата обращения: 10.04.2019).