

ЗАКЛЮЧЕНИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА

Чуприн Д.А.

Волгоградский государственный университет (400062, г. Волгоград, пр-т Университетский, 100),
e-mail: dima-ch1996@mail.ru

Аннотация. Статья посвящена особенностям заключения и прекращения кредитного договора. В числе специальных норм ГК РФ отсутствуют правила, устанавливающие особую процедуру заключения кредитного договора. Часто для целей заключения кредитных договоров применяются шаблонные тексты договоров, которые разрабатываются банками, они тиражируются ими типографским способом в большом количестве экземпляров. Порядок заключения заключается в направлении одной стороной другой стороне своего предложения о заключении договора (оферты), а другая сторона при получении оферты, рассматривает ее и принимает решение заключить договор (акцепт), при этом уведомляет контрагента. Кредитный договор может быть прекращен его сторонами в порядке, предусмотренными общими положениями с учетом специальных правил. Ключевой категорией темы расторжения (изменения) кредитного договора является способ расторжения (изменения) договора. Расторжение кредитного договора может быть связано с существенным изменением обстоятельств. Изменение обстоятельств, по которым стороны заключали договор являются существенными, если они настолько изменились, что если бы стороны могли бы предвидеть, то договор вообще не был бы заключен или заключен на совсем других обстоятельствах, которые существенно бы отличались от данных. К отношениям по кредитному договору подлежат применению в субсидиарном порядке правила о договоре займа. Основными критериями, характеризующими, предмет кредитного договора считаются: сумма кредита; сроки и порядок его предоставления заемщику; срок и порядок возврата кредитору полученной суммы; размер процентов за пользование кредитом и порядок их уплаты заемщиком. Договорные кредитные обязательства могут возникать при отсутствии без заключения и оформления кредитного договора (кредитование счета).

Ключевые слова: письменная форма, недействительность договора, оферта, акцепт, субсидиарный порядок, кредитование счета.

CONCLUSION AND TERMINATION OF THE CREDIT CONTRACT

Chuprin D.A.

Volgograd State University (400062, Volgograd, Universitetsky Avenue., 100),
e-mail: dima-ch1996@mail.ru

Annotation. The article is devoted to the peculiarities of the conclusion and termination of the loan agreement. Among the special rules of the Civil Code there are no rules that establish a special procedure for concluding a loan agreement. Often, for the purposes of concluding loan agreements, template texts of contracts that are developed by banks are used, they are replicated by them in a large number of copies. The order of conclusion is to send one party to the other party of its proposal for concluding a contract (offer), and the other party, when receiving an offer, considers it and decides to conclude an agreement (acceptance), while notifying the counterparty. A loan agreement may be terminated by its parties in the manner provided for by general provisions, taking into account special rules. The key category of the topic of termination (amendment) of the loan agreement is the method of termination (modification) of the contract. Termination of the loan agreement may be due to a significant change in circumstances. Changing the circumstances on which the parties entered into the contract are significant if they have changed so much that if the parties could foresee, the contract would not be concluded at all or concluded on entirely different circumstances that would differ materially from the data. To the relations under the loan agreement are subject to the rules of the loan agreement in the subsidiary order. The main criteria that characterize the subject of the loan agreement are: the amount of the loan; terms and procedure for its provision to the borrower; term and procedure for return to the creditor of the received amount; the amount of interest for using the loan and the procedure for their payment by the borrower. Contractual credit obligations may arise in the absence of without the conclusion and registration of a loan agreement (loan account).

Keywords: written form, invalidity of the contract, offer, acceptance, subsidiary procedure, crediting of the account.

В числе специальных норм ГК РФ отсутствуют правила, устанавливающие особую процедуру заключения кредитного договора. Но можно было бы привести в пример положение о том, что кредитный договор заключается в письменной форме, несоблюдение чего может повлечь его недействительность, однако оно больше направлено на нейтрализацию правил о форме договора займа, которые допускают также и устную форму

договора займа, который может быть подтвержден распиской заемщика. При отсутствии специальной нормы о письменной форме договора, данные правила подлежали бы применению.

Итак, в ГК РФ отсутствуют специальные нормы заключения кредитного договора, что говорит о том, что процедура заключения кредитного договора подчиняется общим правилам заключения договоров. В списке источников правового регулирования банковской деятельности отсутствуют правовые акты, которые издаются Правительством РФ. Отсутствуют причины утверждать, что можно применять общие положения об особой процедуре заключения договоров, которые рассчитаны на некоторые видовые договорные конструкции [1].

Также отношения по кредитному договору регулируются нормами о договоре займа (п.2 ст.819 ГК РФ), в том числе диспозитивными нормами, определяющими размер и порядок уплаты процентов за пользование займом. Например, правила, которые содержатся в п.1 и 2 ст. 809 ГК РФ, в соответствии с которыми в отсутствие в договоре условия о размере процентов их размер определяется ставкой, которая существует в месте жительства заимодавца, в случаях, когда заимодавцем является юридическое лицо, в месте его нахождения ставкой банковского процента на день уплаты заемщиком суммы долга либо его определенной части.

Более строгие последствия усматриваются при несоблюдении письменной формы кредитного договора в сравнении с последствиями, предусмотренными общими положениями о форме сделки, согласно п.1 ст.162 ГК РФ несоблюдение простой письменной формы сделки не влечет ее недействительность, но при этом сторона лишается права ссылаться на свидетельские показания в подтверждение сделки, однако также отсутствует запрет приносить письменные и иные доказательства.

Часто для целей заключения кредитных договоров применяются шаблонные тексты договоров, которые разрабатываются банками, они тиражируются ими типографским способом в большом количестве экземпляров. Определенные ученые исследователи определяют их форму как договор присоединения: «кредитные организации часто применяют созданные ими типичные используют формуляры данных договоров, сложно подвергаемые в процессе переговоров [4]. Эти формуляры договора являются для заемщика договором присоединения, которые регулируются по нормам ст.428 ГК РФ», утверждает Н.И. Соловяненко.

Однако основным показателем типовой конструкции договора присоединения является не фактический метод заключения договора, а то, что условия данного договора могут быть приняты другой стороной только путем присоединения к предложенному

договору в целом. Стоит отметить, что закон не запрещает заключить кредитный договор путем разработки его условий совместным волеизъявлением сторон.

Порядок заключения заключается в направлении одной стороной другой стороне своего предложения о заключении договора(оферту), а другая сторона при получении оферты, рассматривает ее и принимает решение заключить договор(акцепт), при этом уведомляет контрагента (п.2 ст. 432 ГК РФ). Перед процессом заключения договора как правило происходят преддоговорные контакты сторон, заключающиеся в обращении заемщика к банку с заявлением о выдаче кредита, рассмотрении банком данного заявления.

В банковской практике большая часть кредитных договоров заключается описанным выше способом посредством подписания заемщиком трафаретных бланков кредитного договора, которые предоставляются банком. Оферта обычно заключается в тексте такого договора, который подписан одной стороной и предложен к подписанию другой. Договор считается заключенным с момента получения акцепта, роль акцептанта может выполнять в разных случаях как кредитор, так и заемщик, точнее тот, кто ставит свою подпись при различных вариантах заключения кредитного договора может выступать как кредитор, так и заемщик, вернее тот из них, который ставит свою подпись в оформленном и подписанном другой стороной проекте договора.

Прочие варианты не исключены, к примеру, при долговременных и надежных договорных отношениях банка с некоторым заемщиком, который является владельцем счета, обслуживаемого данным банком, попадаются случаи выдачи кредита (зачисление денежной суммы на счет или открытие ссудного счета и предоставление возможности совершения расчета с данного счета) без оформления текста кредитного договора. В данной ситуации заявление заемщика о выдаче кредита играет роль оферты, акцептом является действия банка, направленные на исполнение условий оферты.

Кредитный договор может быть прекращен его сторонами в порядке, предусмотренными общими положениями с учетом специальных правил (гл. 42 ГК РФ). Ключевой категорией темы расторжения (изменения) кредитного договора является способ расторжения (изменения) договора. В зависимости от применяемого сторонами способа расторжения (изменения) договора в соответствии с гл.29 ГК РФ определяются основания и порядок расторжения (изменения) договора. Основной способ - по соглашению сторон (п.1 ст. 450 ГК РФ). Соглашение о его расторжении должно быть облечено в простую письменную форму (ст. 820 ГК РФ). Кредитный договор, может быть, расторгнут по соглашению сторон в любой момент по их усмотрению без каких-либо ограничений. Другой способ - по требованию одной из сторон (п.2 ст.450 ГК РФ). Решающее значение приобретает оценка обстоятельств, послуживших основанием для предъявления требования

о расторжении договора. Общим основанием являются допущенные контрагентом нарушения условий договора, которые могут быть квалифицированы как существенные нарушения, т.е. нарушения, которые влекут для контрагента такой ущерб, что он в значительной степени лишается того, на что был вправе рассчитывать при заключении договора [2].

Расторжение кредитного договора может быть связано с существенным изменением обстоятельств (ст.451 ГК РФ). Изменение обстоятельств, по которым стороны заключали договор являются существенными, если они настолько изменились, что если бы стороны могли бы предвидеть, то договор вообще не был бы заключен или заключен на совсем других обстоятельствах, которые существенно бы отличались от данных. Все это определяет суд, рассматривая соответствующие требования. Относительно кредитного договора, существенно изменившимися обстоятельствами стороны при предъявлении иска о расторжении договора, часто пытаются квалифицировать несостоятельность (банкротство) банка-кредитора или заемщика. Данную квалификацию суды признают ошибочной по причине, что изменение обстоятельств зависит от этих же неплатежеспособных сторон и не может произойти по обстоятельствам, которые стороны не могли преодолеть после их возникновения (подп. 1 п. 2 ст. 451 ГК РФ).

Итак, порядок заключения кредитного договора подчиняется подчиняться общим положениям о заключении гражданско-правовых договоров, которые содержатся в гл.28 ГК РФ (ст. 432-449). К отношениям по кредитному договору подлежат применяются в субсидиарном порядке правила о договоре займа. Основными критериями, характеризующими, предмет кредитного договора считаются: сумма кредита; сроки и порядок его предоставления заемщику; срок и порядок возврата кредитору полученной суммы; размер процентов за пользование кредитом и порядок их уплаты заемщиком. Договорные кредитные обязательства могут возникать при отсутствии без заключения и оформления кредитного договора (кредитование счета).

Перед процессом заключения договора как правило происходят преддоговорные контакты сторон, заключающиеся в обращении заемщика к банку с заявлением о выдаче кредита, рассмотрении банком данного заявления. Большая часть кредитных договоров заключается, как уже описывалось выше, путем подписания заемщиком типовых текстов кредитного договора, которые предоставляются банком. Основания и порядок расторжения кредитного договора определяются в зависимости от способа расторжения, который применяется сторонами.

Главным способом является расторжение по соглашению сторон, потом- по требованию одной из сторон и иные способы. Прекращение обязательства невозможностью исполнения не может служить основанием прекращения договора.

В первую очередь представляется необходимым охарактеризовать трудности, сопряжённые с законодательным определением кредитного договора, которые порождают определенные проблемы правоприменения. Второй параграф главы 42 ГК РФ называется «кредит», но он описывает собственно банковский кредит, имеющий довольно много отличительных черт, а не кредит вообще.

Следующий спорный вопрос затрагивает диспут о квалификации кредитного договора как публичного. Рядом автором высказывается точка зрения, согласно которой в соответствии со ст. 437 ГК РФ кредитный договор является публичным договором, так как реклама банковского кредита адресована к неопределенному кругу лиц и обладает существенными условиями договора и по своей сути является публичной офертой - приглашением заключить кредитный договор с каждым обратившимся к ним. Реклама. Поэтому банк либо другая кредитная организация при обращении к ним не имеет полномочий в отказе к заключению кредитного договора [3].

Между тем, для признания договора публичным, законодатель либо должен прямо об этом указать, либо обязать коммерческую организацию сообщать своим клиентам о том, что этот договор она готова заключить с каждым кто к ней обращается; т.е. берётся во внимание воля лица, которое делает предложение заключить договор на описанных в предложении условиях с каждым, кто отреагирует. Относительно банковского кредитования ни то и ни другое требование никак не определено. Вследствие этого кредитный договор нельзя признать публичным договором, и поэтому банк невозможно принудить заключить кредитный договор. Исходя из вышесказанного, рекламу кредитного договора нужно признавать только, как приглашение совершать оферты (п.1 ст. 437 ГК РФ.)

Помимо предоставления потребителю права на отмену кредитного договора, европейский законодатель устанавливает специальное правило о его прекращении в случае реализации потребителем права на отмену того договора, для финансирования которого получен кредит.

Имеется в виду кредитный договор, по которому соответствующий кредит предоставляется исключительно для финансирования договора о поставке определенных товаров или об оказании определенной услуги, при условии, что оба договора объективно образуют экономическое единство.

Так, если в кредитном договоре прямо говорится об определенных товарах, на приобретение которых выдается кредит, то отмена потребителем договора купли-продажи,

заключенного на расстоянии или вне помещений предприятия, автоматически освобождает его от кредитного договора или когда товар продан в кредит и оказался некачественным [5].

Последние нормы отсутствуют в российском законодательстве, это осложняет положение потребителей. Включение в ГК РФ подобных норм обезопасит потребителя, его права и финансовое положение будут под большей защитой. Предполагается, что потребитель имеет право отмены кредитного договора в случае определённых событий или иных действий, не зависящих от его воли.

Таким образом, законодательство о банковском кредитовании имеет ряд пробелов и коллизий. Решение данных проблем позволит выйти законодательству на новый качественный уровень, более качественно регулировать данные отношения и обезопасить участников данных отношений.

По моему мнению в данный момент законодательство продвинулось в сфере регулирования банковского кредитования и стало более точным. Тем не менее оно нуждается в дальнейшем совершенствовании.

Представляется, что формулировку банковского кредитования в качестве «самостоятельной, исполняемой на собственный риск, лицензированной и обращённой на получение выгоды и прибыли предпринимательской деятельности кредитной организации, которая заключается в предоставлении как своих, так и привлечённых во вклады денежных средств, заемщику при условии возвратности, срочности, платности» необходимо закрепить в ГК РФ.

По общему правилу, банковское кредитование осуществляется при наличии определенного обеспечения. Популярными формами обеспечения кредитного договора являются залог, поручительство и банковская гарантия.

Ссылки на источники

1. Витрянский В.В. Банковский кредит. Глава IV-VIII // 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, 2011 г. - С.378.

2. Гражданский Кодекс РФ от 30.11.1994 N 51-ФЗ.

3. Ефимова Л.Г. Банковские сделки: право и практика / Л.Г. Ефимова. - М.: НИМП, 2011. - С.536.

4. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации: В 2 т. / Под ред. Т.Е. Абовой и А.Ю. Кабалкина. 2-е изд., перераб. и доп. М., 2011. - С. 513.

5. Лишанский М., Маслова И. Правовое регулирование кредитных отношений // Хозяйство и право. - 1999. - №4. - С.133.