

ПОНЯТИЕ И СОДЕРЖАНИЕ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА

Чуприн Д.А.

Волгоградский государственный университет (400062, г. Волгоград, пр-т Университетский, 100),

e-mail: dima-ch1996@mail.ru

Аннотация. Статья посвящена вопросам изучения договора кредита. Банковский кредит представляется важным аспектом для формирования и развития рыночных отношений, необходимость в коем определена воздействием экономических законов и общегосударственной политикой, сосредоточенной на помощи и поддержке разных направлений экономики. В данный момент на фоне развития еще несформировавшегося гражданского общества и правового государства весьма значительны общественные отношения, что могут гарантировать всестороннее развитие экономики нашей страны. Предмет кредитного договора составляют денежные средства, к тому же заемщик обязан вернуть не эти же денежные средства, а денежные средства любого номинала с процентами. Кредитный договор является возмездным, кредитором может выступать банк или иная кредитная организация. Некоторые ученые говорят о самостоятельности кредитного договора. Кредитному договору присущи особенные признаки, ограничивающие сферу его применения и выделяют его в самостоятельный вид договора займа. Выделяются два видообразующих признака договора кредита. Также нужно учитывать, что предметом кредитного договора могут быть только денежные средства, иными словами, права требования, а не вещи. Область применения кредитного договора ограничивается банковской деятельностью. Товарный кредит различается с кредитным договором объектом, при товарном кредите объектом являются вещи, которые определены родовыми признаками. Коммерческий кредит не может принять форму отдельного договора. Особенности субъектного состава кредитного договора является то, что на стороне кредитора всегда кредитная организация. В отношении юридических лиц имеются характерные особенности по бюджетным учреждениям и государственным и муниципальным унитарным предприятиям.

Ключевые слова: кредитный договор, заимодавец, заемщик, банк, банковские операции, банковские сделки.

CONCEPT AND LOAN AGREEMENT CONTRIBUTION

Chuprin D.A.

Volgograd State University (400062, Volgograd, Universitetsky Avenue., 100),

e-mail: dima-ch1996@mail.ru

Annotation. The article is devoted to the study of the loan agreement. Bank credit is an important aspect for the formation and development of market relations, the need for which is determined by the impact of economic laws and national policies focused on helping and supporting different areas of the economy. At the moment, against the backdrop of the development of the still unformed civil society and the rule of law, public relations are very significant, which can guarantee the comprehensive development of our country's economy. The subject of the loan agreement is cash, in addition, the borrower is obliged to return not the same cash, but money of any denomination with interest. The loan agreement is reimbursable, the creditor may be a bank or other credit institution. Some scholars speak of the independence of the loan agreement. The loan agreement has specific features that limit the scope of its application and allocate it to an independent type of loan agreement. There are two specifying signs of the loan agreement. It should also be taken into account that the subject of the loan agreement can only be cash, in other words, the right of claim, and not the thing. The scope of the loan agreement is limited to banking. A commodity loan differs from a loan agreement with an object, with a commodity loan, objects are things that are determined by generic characteristics. Commercial credit can not take the form of a separate contract. Features of the subject composition of the loan agreement is that on the side of the lender is always a credit institution. As for legal entities, there are characteristic features of budgetary institutions and state and municipal unitary enterprises.

Keywords: a loan agreement, a lender, a borrower, a bank, banking transactions, banking transactions.

Банковский кредит представляется важным аспектом для формирования и развития рыночных отношений, необходимость в коем определена воздействием экономических законов и общегосударственной политикой, сосредоточенной на помощи и поддержке разных направлений экономики. На данный момент увеличиваются масштабы кредитования – разрастается область объектов и субъектов кредитования. Наиболее ощутимый рост показывает кредитование населения. Банковское кредитование, одно из основных течений применения кредитных ресурсов – деятельность банков с наиболее большим процентом

риска. Потребность в банковском кредитовании в данный период определена закономерностями денежного оборота, содержащего обращение денежных средств страны, организаций, физических лиц, в ходе которого у одной группы участников оборота появляются свободные средства, а у прочих возникает кратковременная необходимость в дополнительных средствах.

В данный момент на фоне развития еще несформировавшегося гражданского общества и правового государства весьма значительны общественные отношения, что могут гарантировать всестороннее развитие экономики нашей страны. В процессе реформирования организации управления экономики явилось сложным формирование новых элементов регулирования по причине недостаточного опыта проведения подобных реформ и недостатков и пробелов законодательства. В настоящее время институт банковского кредитования быстро развивается.

Сфера банковского кредитования – рынок, который развивается в России очень стремительно. Способы государственного регулирования, закрепление принципов банковского кредитования и ограничений – важнейшие аспекты, с которых нужно начать данный вопрос. При помощи регулирования банковского кредитования государственные органы и должностные лица нашей страны могут пользоваться деньгами без повышения или введения новых налогов, без эмиссии, не мешая производству страны, даже увеличивая его потенциал.

Определение кредитному договору дается в ст.819 ГК РФ. Кроме §1-2 гл.42 ГК РФ кредитный договор регулируется также банковским законодательством. Предмет кредитного договора составляют денежные средства, к тому же заемщик обязан вернуть не эти же денежные средства, а денежные средства любого номинала с процентами. Кредитный договор является возмездным, кредитором может выступать банк или иная кредитная организация [2]. Договор заключается обязательно в письменной форме. В данном договоре сильно просматривается высокая степень доверительных отношений между сторонами договора, потому что банк выдаст кредит только, если будет уверен, что заемщик сможет вернуть денежную сумму с процентами, но тем не менее существует риск, что заемщик по разным причинам станет неплатежеспособным.

Некоторые ученые говорят о самостоятельности кредитного договора. Е.А. Павлодский утверждает, что в законодательстве различаются самостоятельные договоры кредита и займа, они имеют общие черты и различия, поэтому они регулируются отдельно. Е.А. Суханов пишет, что кредитный договор применяется более узко, чем займ, и кредитный договор является самостоятельным видом займа. В.В.Витрянский говорит, что кредитный договор и договор займа соотносятся как вид и род, а присутствие родовидовых

взаимосвязей подразумевает, что видовое понятие обладает главными признаками рода, а также имеет другие отличительные признаки, позволяющие выделить его в отдельный вид [1].

Кредитному договору присущи особенные признаки, ограничивающие сферу его применения и выделяют его в самостоятельный вид договора займа. Следует отметить два видообразующих признака:

- 1) на стороне займодавца выступает только банк либо иная кредитная организация;
- 2) кредитный договор носит консенсуальный характер, является двусторонним, обязательства имеет как банк, так и заемщик.

Также нужно учитывать, что предметом кредитного договора могут быть только денежные средства, иными словами, права требования, а не вещи. Кредиты, в основном, выдаются в безналичной форме. Поэтому в законе говорится о предоставлении денежных средств, а не денег либо иных вещей, такое имеется в договоре займа. Предметом любого обязательства выступают действия обязанной стороны, и применительно к договорам говорят о сложном предмете договора, который включает в себя два рода объектов: действия обязанных сторон и подлежащее передаче имущество. В данном случае, предметом кредитного договора выступают действия банка по выдаче кредита в виде денежных средств и действия заемщика по возврату полученной суммы кредита с процентами за пользование кредитом. Кредит, который предоставляется заемщику в виде безналичных денежных средств, которые зачисляются на банковский счет, является составной частью имущества заемщика, актива его имущества.

Область применения кредитного договора ограничивается банковской деятельностью. Кредитная деятельность банков как вид банковской деятельности представляет собой деятельность по предоставлению участникам имущественного оборота денежных средств, которые привлечены банками, которая основана на принципах срочности, возвратности и платности. Данная деятельность имеет существенное юридическое значение в сфере публично-правовых отношений.

Товарный кредит различается с кредитным договором объектом, при товарном кредите объектом являются вещи, которые определены родовыми признаками. Коммерческий кредит не может принять форму отдельного договора.

Особенностями субъектного состава кредитного договора является то, что на стороне кредитора всегда кредитная организация. Кредитная организация чаще всего действует в виде банка или небанковской кредитной организации. Банк- это кредитная организация, имеющая исключительные права осуществлять некоторые банковские операции, например, привлечение во вклады денежных средств [5].

Небанковской кредитной организацией является кредитная организация, имеющая право отдельные банковские организации, предусмотренные законом, данные операции утверждаются Банком России.

Итак, Г.А. Тосунян, А.Ю. Викулин, А.М. Экмалян разделяют сделки, которые совершают кредитные организации, на три категории:

- банковские операции;
- сделки, осуществляемые кредитной организацией кроме банковских операций;
- другие сделки, осуществляемые кредитной организацией в соответствии с законодательством РФ [4].

Также необходимо обратить внимание на отличие в понятиях «банковские операции» и «банковские сделки», объясняемое в науке права различным образом, по моему мнению, правильным является взгляд В.В. Витрянского. При «сделке» имеется в виду направленность действий кредитной организации на возникновение, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей. А при «операции» подразумевается совершенно иная направленность, то есть действия кредитной организации как предпринимательская деятельность, осуществляемая только в соответствии с лицензией, которая выдается Банком России.

Иными словами, банковские операции подразумевают публично-правовой характер этих действий кредитной организации: наличие разрешения Банка России на их осуществление, их подчиненность законодательству о банковском регулировании и надзоре.

Каждая коммерческая организация может быть определена как кредитная организация при наличии признаков: государственная регистрация и регистрационная запись в Книге регистрации кредитных организаций Банка России; наличие лицензии, выданной Банком России, на осуществление банковских операций с соответствующей учетной записью об этом в реестре выданных лицензий, который также ведется Банком России.

Заемщиком может выступать любой субъект гражданского права. Физические лица могут быть ограничены в участии в кредитных правоотношениях только по требованиям правоспособности и дееспособности. Закон ограничивает возможность бюджетного учреждения на получение кредита [6]. Таким образом, предоставление залог данных видов имущества невозможно.

Другим имуществом, которое находится у него на праве оперативного управления, данное учреждение может распоряжаться самостоятельно, если иное не установлено законом. Также при крупной сделке потребуется предварительное согласие органа, который осуществляет функции учредителя данного учреждения.

Описывая содержание кредитного договора, Е.А. Суханов подчеркивает, что обязанностью кредитора в этом соглашении является предоставление заемщику безналичных денежных средств согласно условиям договора, а обязанностями заемщика заключаются в возврате полученного кредита и оплата процентов за пользование кредитом. А.А. Вишнеvский считает, что обязанность банка состоит в предоставлении кредита, о чем говорит право заемщика потребовать предоставления кредита; обязанность заемщика состоит в принятии кредита, вернуть кредит и заплатить проценты за его пользование, о чем свидетельствует право банка-кредитора потребовать от заемщика исполнения данных обязанностей.

Кредитный договор носит двусторонний характер.

После заключения кредитного договора у кредитора возникает обязанность предоставить заемщику денежные средства в размере и по условиям, которые предусмотрены договором, а заемщику принадлежит право требовать от кредитора выдачи определенной суммы кредита. Под предоставлением банком денежных средств подразумевается заключение между банком и клиентом банка соглашения, которое составляется согласно требованиям ГК РФ, а также согласно п.1.2 Положению №54-П Банка России о порядке предоставления кредитными организациями денежных средств и их возврата.

Юридическим лицам кредит предоставляется только в безналичной форме зачислением денежных средств на расчетный или корреспондентский счет; физическим лицам - в безналичном порядке зачислением денежных средств на банковский счет клиента.

Е.А. Суханов считает, что обязанности заемщика заключаются в возвращении полученного кредита, оплате процентов за пользование, которые предусмотрены договором или законом. Порядок, сроки и другие условия исполнения данной обязанности являются типичными для любых заемных отношений, они предусматриваются правилами исполнения обязанностей заемщиком по договору.

Также имеется мнение, что заемщик обязан принять кредит, выданный банком. Например, Л.Г. Ефимова предполагает, что обязанность заемщика принять кредит аналогична обязанности покупателя принять принятую вещь [3]. Также нужно учитывать, что в отношениях кредитного договора данные действия не входят в предмет кредитного договора, а в отношениях по договору купли-продажи действия покупателя, которые заключаются в принятии товара от продавца, входят в предмет данного договора. Заемщику дано право отказаться без указаний причин от принятия кредита полностью или частично.

Таким образом, обязательства заемщика по любому кредитному договору составляют лишь две обязанности: вернуть полученную сумму кредита и заплатить проценты за

пользование кредитом в срок и по порядку, предусмотренному договором. Эти обязательства являются долговыми.

Если договором на предоставление (размещение) денежных средств не предусмотрен срок возврата клиентом-заемщиком суммы основного долга, или данный срок определяется моментом востребования, в таком случае возврат суммы основного долга должен возвращен заемщиком в течение 30 календарных дней после предъявления кредитором официального требования об этом.

Итак, кредитный договор и договор займа соотносятся как вид и род. Следует отметить два видообразующих показателя: 1) на стороне заимодавца всегда выступает банк либо другая кредитная организация; 2) кредитный договор является консенсуальным и двусторонним, таким образом, порождаются обязательства на стороне банка и на стороне заемщика.

Предметом кредитного договора могут быть исключительно денежные средства, точнее безналичные деньги, т.е. права требования, но не вещи, по этой причине законодательство описывает предоставление кредита в виде «денежных средств». Кредитная организация выступает в двух формах: банк или небанковская кредитная организация, она обязана владеть двумя признаками: государственная регистрация и лицензия Банка России на осуществление банковских операций.

Заемщиком выступает любой субъект гражданского права. Физические лица могут быть ограничены в участии в кредитных правоотношениях только по требованиям правоспособности и дееспособности. В отношении юридических лиц имеются характерные особенности по бюджетным учреждениям и государственным и муниципальным унитарным предприятиям.

Ссылки на источники

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. 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. Тосунян Г.А., Викулин А.Ю., Экмалян А.М. Банковское право. М.:Юрист, 2003. - С.202.

5. Федеральный закон от 2.12.1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности».
6. Федеральный закон от 12.01. 1996 №7-ФЗ «О некоммерческих организациях».