

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

ИНСТИТУТ ПРАВА

(институт)

«Гражданское право, гражданский процесс и трудовое право»

(кафедра)

030900.62 «ЮРИСПРУДЕНЦИЯ»

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Гражданско-правовой

(наименование профиля, специализации)

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему «Правовое регулирование кредитного договора»

Студент(ка)

А.С. Шаповалов

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

И.В. Попрядухина

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Допустить к защите

Заведующий кафедрой к.ю.н., О.Е. Репетева

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

(личная подпись)

« _____ » _____ 2016г.

Тольятти 2016

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»
ИНСТИТУТ ПРАВА
КАФЕДРА «ГРАЖДАНСКОЕ ПРАВО, ГРАЖДАНСКИЙ ПРОЦЕСС
И ТРУДОВОЕ ПРАВО»

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой «Гражданское право; гражданский
процесс и трудовое право»

О.Е. Репетева

(подпись)

« ____ » _____ 2015г.

ЗАДАНИЕ
на выполнение бакалаврской работы

Студент Шаповалов Антон Сергеевич

1. Тема «Правовое регулирование кредитного договора» _____
2. Срок сдачи студентом законченной выпускной квалификационной работы _____
3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе Гражданский кодекс РФ, Арбитражный процессуальный кодекс РФ, материалы юридической практики. _____
4. Содержание выпускной квалификационной работы (перечень подлежащих разработке вопросов, разделов) 1. Общие положения договора кредита; 2. Содержание договора кредита; 3. Особенности исполнения кредитных обязательств. _____
5. Дата выдачи задания « ____ » _____ 2015 г.

Руководитель выпускной
квалификационной работы

(подпись)

И.В. Попрядухина

(И.О. Фамилия)

Задание принял к исполнению

(подпись)

А.С. Шаповалов

(И.О. Фамилия)

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»
ИНСТИТУТ ПРАВА
КАФЕДРА «ГРАЖДАНСКОЕ ПРАВО, ГРАЖДАНСКИЙ ПРОЦЕСС
И ТРУДОВОЕ ПРАВО»

УТВЕРЖДАЮ
Зав. кафедрой «Гражданское право; гражданский
процесс и трудовое право»

_____ О.Е. Репетева
(подпись)
« ____ » _____ 2015 г.

**КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН
выполнения бакалаврской работы**

Студента Шаповалова Антона Сергеевича
по теме «Правовое регулирование кредитного договора»

Наименование раздела работы	Плановый срок выполнения раздела	Фактический срок выполнения раздела	Отметка о выполнении	Подпись руководителя
Составление плана работ и библиографии.	Ноябрь 2015	Ноябрь 2015	Выполнено	
Обсуждение I главы работы	Январь 2016	Январь 2016	Выполнено	
Обсуждение II главы работы	Февраль 2016	Февраль 2016	Выполнено	
Обсуждение III главы работы	Март 2016	Март 2016	Выполнено	
Предоставлен черновой вариант работы	Апрель 2016	Апрель 2016	Выполнено	
Представление ВКР для проверки в системе «Антиплагиат»	Май 2016	Май 2016	Выполнено	
Предзащита	Июнь 2016	Июнь 2016	Выполнено	
Корректировка ВКР	Июнь 2016	Июнь 2016	Выполнено	
Защита ВКР перед государственной аттестационной комиссией	Июнь 2016	27.06.2016		

Руководитель выпускной
квалификационной работы

_____ И.В. Попрядухина
(подпись) (И.О. Фамилия)

Задание принял к исполнению

_____ А.С. Шаповалов
(подпись) (И.О. Фамилия)

Аннотация
к бакалаврской работе
«Правовое регулирование кредитного договора»

студента группы ЮРб-1202 Шаповалова Антона Сергеевича

Актуальность темы исследования заключается в том, что тема определена важностью кредитных организаций для жителей городов России. Развитие экономики страны, ее нестабильность способствовали развитию кредитных отношений. В настоящее время практически все предприниматели сталкиваются с договором кредитования, чаще всего выступая в роли заемщика, реже кредитора. Невозможно представить гражданский оборот без кредитных отношений, на практике возможности, которые предусмотрены кредитным договором, используются иными гражданско-правовыми договорам, что еще раз свидетельствует о его важности.

Для урегулирования спорных вопросов суды дают разъяснения по вопросам применения норм о кредитном договоре в российском законодательстве. Т.к. большое количество нормативных актов, регулирующих данные отношения не только противоречат друг другу, но и могут ухудшить положение сторон. Разъяснения суда, как раз и направлены на единообразное применение законодательных актов, но и они в полной мере не решают проблем действующего законодательства и не вносят полной ясности в разрешения вопросов по кредитным отношениям.

Кредитование играет важную роль в механизме государства в целом, и деятельности кредитных организаций в частности. Для нормального функционирования, которого необходимо сформировать нормативную базу, способствующую единообразному применению.

Цель исследования заключается в исследовании проблем гражданско-правового регулирования банковского кредитования на основе обобщения практики наиболее распространенных видов кредитования, и прежде всего проблемы правового обеспечения возвратности кредиторской задолженности.

Поставленная цель достигается с помощью разрешения следующих задач:

- исследовать экономические, организационные и юридические особенности современной кредитной деятельности в Российской Федерации;
- проанализировать существенные особенности кредитных правоотношений;
- исследовать сущность и содержание кредитного договора;
- исследовать юридический механизм исполнения кредитного договора.

Объектом исследования это общественные отношения, складывающиеся в сфере регулирования кредитными обязательствами.

Предметом исследования являются нормативно-правовые акты, специальная научная литература, а также статьи и монографии авторов на данную тему исследования.

При написании бакалаврской работы были использованы такие источники, как: Шершеневич Г.Ф., Хохлов С. А., Витрянский В.В., Маковская А.А, Голованов Н.М., С.С. Алексеев, Е. А. Суханов., Белов В. А., Дубинчин А.А., Гуев А. Н, Крупнов Ю.С., Новицкий И. Б., Анохин Д. С., Байтенова А. А., Бычкова Н. П., Гришаев С. П., Мичурина Е. А., Попкова Л. А.

Всего источников: 43.

Объем работы: 57 страниц.

Содержание:

Введение.....	7
Глава 1. Общие положения договора кредита.....	10
1.1 Понятие и признаки договора кредита.....	10
1.2 Нормативно-правовое регулирование кредитного договора в РФ..	12
1.3 Соотношение договора займа и кредита.....	15
Глава 2. Содержание договора кредита.....	20
2.1 Права и обязанности кредитора.....	20
2.2 Права и обязанности должника.....	28
2.3 Форма и порядок заключения кредитного договора.....	35
Глава 3. Особенности исполнения кредитных обязательств.....	40
3.1. Исполнение договора кредита.....	40
3.2. Порядок рассмотрения споров, возникающих из кредитных обязательств.....	48
Заключение.....	50
Список литературы.....	54

Введение

В связи с нестабильной экономической ситуацией, как в нашей стране, так и в мире, у граждан и предприятий, различных организационно-правовых форм, возникают сложности при взаимоотношениях с банками, т.е. теми организациями, которые при наличии определенных условий «всегда готовы» выдать желаемую сумму под договорной процент. К сожалению, либо к счастью исторически так сложилось, что без кредитных денег существовать и осуществлять какую-либо деятельность практически невозможно. Поэтому, мы всегда обращались, и будем обращаться в банки за получением заемных денежных средств. Представители банковских структур также очень хорошо понимают, что без их участия проблематично не только ведение бизнеса, но зачастую покупка обычных предметов бытовой обстановки или техники, и умело используют эту потребность.

Актуальностью данной работы выступает то, что тема определена важностью кредитных организаций для жителей городов России. Как раз эта система организации способна обеспечить населению возможность независимо решать ряд вопросов финансового значения.

В частности, речь идет о нормах ст. 810 ГК РФ:

1. кредитный договор в силу принципа плановости банковского кредитования должен предусматривать срок кредитования, что исключает применение правила 2 п. 1 ст. 810 ГК РФ, позволяющего определить срок возврата займа, если таковой не установлен договором займа;

2. учитывая характер деятельности банка на финансовом рынке, для которого предоставление кредитов представляет непрерывный процесс, исключается применение правил п. 2 этой статьи, поскольку срок кредита представляет собой предельный, а не минимальный срок нахождения кредитных ресурсов у заемщика.

Объект исследования – общественные отношения, складывающиеся в сфере регулирования кредитными обязательствами.

Предмет исследования – нормативно-правовые акты, специальная научная литература, а также статьи и монографии авторов на данную тему исследования.

Цель исследования - исследование проблем гражданско-правового регулирования банковского кредитования на основе обобщения практики наиболее распространенных видов кредитования, и прежде всего проблемы правового обеспечения возвратности кредиторской задолженности.

Исходя из указанной цели, необходимо определить следующие основные задачи исследования:

- исследовать экономические, организационные и юридические особенности современной кредитной деятельности в Российской Федерации;
- проанализировать существенные особенности кредитных правоотношений;
- исследовать сущность и содержание кредитного договора;
- исследовать юридический механизм исполнения кредитного договора.

Степень научной разработанности. При написании работы были использованы труды Шершеневич Г.Ф., Хохлов С. А., Витрянский В.В., Маковская А.А., Голованов Н.М., С.С. Алексеев, Е. А. Суханов., Белов В. А., Дубинчин А.А., Гуев А. Н., Крупнов Ю.С., Валенцева Н.И., Победоносцев К. П., Гонгало Б. М., Новицкий И. Б., Перетерский И. С., Анохин Д. С., Байтенова А. А., Бычкова Н. П., Витрянский В. В., Гришаев С. П., Катвицкая М. Ю., Наумова Л.Б., Перов О.О., Чабан М. А., Шакирова Р. Р., Кратенко М. В., Серка О. В., Мичурина Е. А., Попкова Л. А., Витрянский В.В.

Научная новизна бакалаврской работы состоит в том, собственно в ней анализируются система формирования кредитного финансирования.

Теоретической базой работы стали нормативно-правовые акты Российской Федерации и акты субъектов Федерации.

Работа состоит из введения, трех глав, заключения, а также списка использованной литературы.

Глава 1. Общие положения договора кредита

1.1 Понятие и признаки договора кредита

Кредитный договор является самостоятельным видом договора займа. На практике данное обстоятельство предоставляет сторонам кредитного договора в субсидиарном порядке применять нормы договора займа, если иное не будет предусмотрено кредитным договором¹.

Участники имущественного оборота, в первую очередь предприниматели, испытывают потребность в получении денежного кредита. В силу того, что договор займа не может удовлетворить их потребности, т.к. является реальным. Это обусловило появление на финансовом рынке кредитного договора, который носит консенсуальный характер. Это и повлияло на «реализацию относительно самостоятельного кредитного договора»².

В Гражданском кодексе Российской Федерации, а именно в статье 819, закреплено понятие кредитного договора. Итак, 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 нее³.

Данный договор является консенсуальным, возмездным и двусторонним. Вступает в силу в момент достижения сторонами соглашения, до реальной передачи денег заемщику. Это дает право заемщику в необходимых случаях принудить кредитора к выдаче ему кредита.

¹ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 // Собрание законодательства РФ. 1996. N 14. Ст.819. (ред. от 23.05.2016).

² Шершеневич Г.Ф. Учебник русского гражданского права. Т. 2. / М.: Статут, 2005. С. 81 .

³ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 // Собрание законодательства РФ. 1996. N 14. Ст.819. (ред. от 23.05.2016).

Предметом кредитного договора могут быть только деньги, но не вещи. Выдача большинства кредитов осуществляется в безналичной форме, т.е. предметом кредитных отношений становятся права требования, а не сами денежные средства. Именно поэтому гражданское законодательство закрепило положение о том, что кредит предоставляется в виде денежных средств, а не денежных средств либо иных вещей. Отсюда можно сделать вывод, что предметом договора кредита являются денежные средства, как в наличной, так и безналичной форме. Если говорить конкретнее, предметом является право требования кредитора. Отметим тот факт, что если в кредитном договоре предметом будет выступать вещь, то данный договор будет подпадать под действие норм в отношении товарного кредита⁴.

В отношении формы данного договора законодатель предъявил жесткие императивные требования. Так, статьей 820 Гражданского кодекса Российской Федерации установлено, что кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение его формы влечет недействительность кредитного договора. Такой договор считается ничтожным⁵.

Как нами уже отмечалось ранее, данный договор является возмездным. В виде вознаграждения кредитору выступают проценты, которые начисляются на предоставленные денежные средства за все время их использования. Размер процентов определяется самими сторонами в договоре, если стороны не предусмотрели этого, то процент начисляется ставкой банковского процента (ставкой рефинансирования) в месте нахождения кредитора⁶.

⁴Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 // Собрание законодательства РФ. 1996. N 14. Ст.822. (ред. от 23.05.2016).

⁵Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 // Собрание законодательства РФ. 1996. N 14. Ст.820. (ред. от 23.05.2016).

⁶Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 // Собрание законодательства РФ. 1996. N14. Ст.809. (ред. от 23.05.2016).

«Законодательство устанавливает императивное требование уплаты процентов за предоставленный кредит. Размер процентов определяется в соответствующем договоре. Более того, Закон о банковской деятельности рассматривает условие о размере процентов в качестве одного из существенных условий договора»⁷. Стоит отметить, что при отсутствии в договоре их указания договор не должен считаться незаключенным, в таком случае размер процентов определяется ставкой банковского процента на день уплаты заёмщиком суммы долга или его соответствующей части. По данному договору начисление процентов происходит с момента поступления кредитных средств на счет заемщика. Если Центральный Банк Российской Федерации изменил ставку рефинансирования, кредитор может в одностороннем порядке увеличить размер процентов за пользование денежными средствами, которые были предоставлены заемщику, но только в том случае если это право было предусмотрено кредитным договором, заключенным между сторонами»⁸.

На практике часто встречается, что кредитные договоры содержат следующие формулировки: «кредитор имеет право в одностороннем порядке производить как снижение процентной ставки, так и по своему усмотрению повышение процентной ставки по договору, в том числе, но не исключительно, при условии принятия банком России решений по повышению учетной ставки. В этом случае кредитор обязан письменно уведомить об этом заемщика»⁹.

1.2. Нормативно-правовое регулирование кредитного договора в РФ

Гражданским законодательством установлены правовые положения субъектов, которые могут участвовать в гражданском обороте и

⁷Витрянский В.В. Кредитный договор: Понятие, порядок заключения и исполнения / М.: Статут, 2005. С. 196—198.

⁸Маковская А.А. Залог денежных средств и ценных бумаг / М.: Юридическая литература, 1999. С. 325.

⁹Судебная практика по жилищным спорам: Сборник постановлений, решений и определений федеральных судов / М.: Издательская группа "Норма-Инфра-М", 1999. С. 456.

осуществлять деятельность в кредитной сфере. Помимо положений о кредитном договоре в Гражданском кодексе также закреплены положения о договорах, применяемых в банковской деятельности. Данные договоры можно определить, как сопутствующие кредитному договору, как-то договор: банковского счета, банковского вклада. Также в Кодексе содержатся положения о договоре займа, который, как нами уже отмечалось, условия которого также могут быть применены в отношении кредитного договора. Кроме этого Гражданский кодекс регулируется вопросы обеспечения исполнения обязательств, что также применимо в данном договоре. Под обеспечения законодатель выделил целую главу, которая определяет следующие виды обеспечительных мер: неустойка, залог, удержание, поручительство, банковская гарантия и задаток.

Вместе с этим в гражданском кодексе закреплены положения, которые регулируют вопросы ответственности за нарушение сторонами обязательств, а также их прекращение. Вопросы, относящиеся к виду расчетов, выделяют два вида: наличный и безналичный¹⁰.

Иные действия банковской работы описываются в Уголовном кодексе РФ, который осуществляет защиту от общественно-опасных посягательств на права и интересы государства, иных субъектов, проводящих свою деятельность в кредитно-банковской сфере, а также физических лиц, пользующихся банками и иными кредитными учреждениями. Например, в ст. 185—186 УК РФ указывается на уголовное преследование за изготовление или сбыт поддельных денег и ценных бумаг, а также выпуск любых денежных знаков, отличных от официальной денежной единицы. Статьи 158, 187 УК РФ предусматривают «ответственность за подделку пластиковых карт и платежных документов». Глава 22 раскрывает «ответственность за совершение незаконных сделок с валютными ценностями, а также за сокрытие средств

¹⁰Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 // Собрание законодательства РФ. 1996. N 14. Ст.820. (ред. от 23.05.2016).

в иностранной валюте, подлежащих обязательному перечислению на счета в уполномоченные банки, и невозвращение средств в иностранной валюте за границу». Помимо этого, Уголовным кодексом Российской Федерации предусмотрена ответственность за разглашение банковской тайны, и ответственность за незаконную банковскую деятельность и осуществление банковской деятельности без осуществления ее регистрации¹¹.

Кроме указанных законов правовые основы банковской деятельности существует отражение в изданных Центральным банком РФ инструкциях, регламентирующих все сферы деятельности кредитных организаций, Здесь можно выделить такие инструкции, как : №75-И - "О порядке применения федеральных законов, регламентирующих процедуру регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности", которая пришла на смену ныне действующей Инструкции №49, в которой были закреплены основные о создании и реорганизации кредитных организаций; Инструкцию №59 — "О мерах по пруденциальному надзору"; а также Инструкцию №8 - "О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории РФ".

Для того чтобы банк или иная кредитная организация могли вернуть выданные в кредит денежные средства, они наделены правом использования всевозможных обеспечительных мер, но только тех, которые предусмотрены действующим законодательством.

Так, в соответствии с положениями Гражданского кодекса Российской Федерации¹² банк или иная кредитная организация может воспользоваться следующими обеспечительными мерами: неустойкой; залогом; удержанием имущества должника; поручительством; банковской гарантией; задатком и другими способами, предусмотренными законом, и не противоречащими принципам гражданского законодательства.

¹¹ Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 // Собрание законодательства РФ. 1996. N 63. Ст. 172.(ред. от 01.05.2016).

¹² Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 // Собрание законодательства РФ. 1994. N 32. Ст.329. (ред. от 23.05.2016).

Наиболее распространенным способом обеспечения возврата кредита является залог (ст.334-358 ГК РФ)¹³—«способ обеспечения обязательства, при котором кредитор имеет право в случае неисполнения должником обязательства получить удовлетворение за счет заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами».

1.3. Соотношение договора займа и кредита

Как уже отмечалось ранее, положения договора займа могут применяться к кредитному договору, если стороны предусмотрят данное условие в договоре. Это свидетельствует о том, что у данных договоров единая правовая природа. Суть договора заключается в том, что одна сторона передает другой стороне определенное имущество, а другая сторона принимает это имущество и обязуется возвратить в обусловленный срок с уплатой вознаграждения первому.

Договор займа — это реальная односторонняя сделка, которая может быть, как возмездной, так и безвозмездной.

Данный договор считается заключенным с момента передачи денежных средств или иных вещей кредитора заемщику. Из этого следует, что заемщик не может принудить кредитора выдать ему займа, так как в гражданском законодательстве обещание займодавца предоставить заем не имеет никакого юридического значения.

«Договор займа является односторонним, так как возлагает обязанность только на заемщика, оставляя займодавцу право требования. Заемщик должен возвратить займодавцу полученную сумму в срок и в порядке, которые предусмотрены договором»¹⁴.

Если стороны в договоре займа не предусмотрели срок возврата займа, то указанная сумма должна быть возвращена займодавцу в течение

¹³ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 // Собрание законодательства РФ. 1994. N 32. Ст.334. (ред. от 23.05.2016).

¹⁴ Голованов Н.М. Гражданско-правовые договоры / СПб.: Питер, 2002. С. 272.

30 дней со дня требования о возврате выданного займа. Общими правилами Гражданского кодекса Российской Федерации установлено 7 дней для исполнения, увеличение этого срока улучшает положение заемщика.

Сторонами данного договора могут выступать любые субъекты гражданского оборота, т.е. лица, как физические, так и юридические, обладающие полной правоспособностью, а также публично-правовые образования, которые являются собственниками имущества, предоставляемого в заем. Законодателем предусмотрено ограничения для субъектов хозяйственного ведения и оперативного управления, которые обладают специальной правоспособностью.

Имущество, которое является предметом договора займа, передается в собственность заемщика, который использует данное имущество для собственных нужд, смешивая с собственным имуществом. На практике заемщик не может вернуть те же самые денежные средства и движимые вещи, определенные родовыми признаками, иначе заемщик не сможет их использовать для удовлетворения собственных нужд¹⁵.

Что касается формы этого договора, то законодатель предусмотрел для данного соглашения простую письменную форму, если займодавцем является юридическое лицо, либо договор, заключаемый между физическими лицами, превышает 10000 рублей. Таким документом в соответствии с положениями гражданского законодательства является расписка заемщика или иной документ, который подтверждает передачу имущества займодавца заемщику. Во всех остальных случаях данный договор может быть заключен в устной форме.

Несоблюдение сторонами формы договора займа не влечет его недействительности. В данном случае стороны лишаются права ссылаться на свидетельские показания, которые могут подтвердить заключение

¹⁵Алексеев С.С. Гражданское право: Учебник / М.: Проспект, 2009. С.364.

договора либо его условий. Если же у сторон не возникло разногласий по данному вопросу, то такой договор является действительным¹⁶.

Кредитный договор является особой, самостоятельной разновидностью договора займа. Именно это обстоятельство дает возможность в субсидиарном порядке применять для его регулирования правила о займе, если иное не вытекает из существа кредитного договора¹⁷.

По кредитному договору банк или иная кредитная организация обязуется предоставить денежные средства заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную сумму с процентами¹⁸.

Как мы отмечали ранее кредитный договор это консенсуальный, возмездный и двусторонний договор, который, в отличие от договора займа считается заключенным с момента достижения сторонами соглашения¹⁹.

Следующей отличительной особенностью данных соглашений является их субъектный состав. Так, в кредитном договоре, субъектом может выступать только банк или иная кредитная организация при наличии у них соответствующей лицензии на совершение данных операций, выдаваемой Центральным Банком Российской Федерации. Данный перечень кредиторов является закрытым и исчерпывающим²⁰.

Предметом кредитного договора могут быть только денежные средства, но не вещи. Более того, выдача большинства кредитов осуществляется в безналичной форме, т.е. предметом кредитных отношений становятся права требования, а не денежные средства.

¹⁶ Суханов Е.А. Гражданское право / М.: Волтерс Клувер, 2000. С. 208.

¹⁷ Белов В. А. Практика вексельного права / М., 2002. С. 191-193.

¹⁸ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 // Собрание законодательства РФ. 1996. N 14. Ст.819. (ред. от 23.05.2016).

¹⁹ Суханов Е.А. Гражданское право / М.: Волтерс Клувер, 2000. С. 208.

²⁰ Дубинчин А. Некоторые аспекты правового регулирования заемно-кредитных отношений в современных условиях // Хозяйство и право. 1998. N2. С. 24.

Отсюда можно сделать вывод, что кредитный договор имеет более узкую сферу применения, чем договор займа²¹. К его форме законодатель предъявляет более жесткие требования, в отличие от договора займа, т.к. несоблюдение формы по кредитному договору влечет его ничтожность. Также отличием данных соглашений является то факт, что договор кредита является только возмездным, в отличие от договора займа.

Общим для данных соглашений выступает условие возмездного договора о коммерческом кредите²². Согласно положениям Гражданского кодекса Российской Федерации, а именно статье 823, к условиям такого договора должны применяться положения договора займа и кредита.

В судебной практике, сложилась практика, применять к коммерческому кредиту только положения займа, что по своей сути противоречит правилам, предусмотренным гражданским законодательством.

«Онкольный кредит предусматривает право клиента пользоваться кредитом банка со специально открытого для этого счета, обычно с определенной договором суммы, и право банка в любой момент в одностороннем порядке прекратить кредитование и потребовать от заемщика полного или частичного погашения задолженности. Онкольный кредит предусматривает обязательное в виде обеспечения в виде залога банку принадлежащих заемщику ценных бумаг, рыночная стоимость которых может колебаться и потому является неопределенной. Со своей стороны, клиент вправе в любое время внести на счет снятую им сумму и потребовать возврата обеспечения»²³.

Одним из видов кредитного договора выступает бюджетный кредит, который предоставляется не банком или иной кредитной организацией, а публично-правовыми образованиями, т.е. Российской Федерацией, ее

²¹Хохлов С. А. Указ.соч. С. 428.

²²Гуев А. Н. Гражданское право / М., 2003. С. 232.

²³Крупнов Ю.С. О некоторых тенденциях развития коммерческого кредита / М.: Деньги и кредит. 1997/ №3.С. 14.

субъектами, а также муниципальными образованиями, за счет средств собственного бюджета. В этом прослеживается сходство с субъектами договора займа у конкретного вида кредитного договора. При этом бюджетный кредит носит возмездный и целевой характер.

«Государственным и муниципальным унитарным предприятиям бюджетные кредиты могут предоставляться и на беспроцентной основе. Бюджетный кредит предоставляется на основании кредитного договора с органом, уполномоченным на это соответствующим публично-правовым образованием, с обязательным обеспечением в виде банковской гарантии, поручительства или залога. При этом осуществляется обязательная предварительная проверка финансового состояния получателя кредита, а впоследствии - и систематические проверки целевого использования полученного кредита. Средства бюджетного кредита перечисляются на бюджетный счет заемщика в кредитной организации и затем расходуются им самостоятельно на предусмотренные договором цели. В таком порядке, например, кредитуются капитальное строительство объектов для федеральных государственных нужд»²⁴.

²⁴Валенцева Н.И. Законы и закономерности развития кредита // Банковские услуги. 2010. N 11. С. 7.

Глава 2. Содержание договора кредита

2.1 Права и обязанности кредитора

Кредитор обязан предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором.

Предоставление банком денежных средств клиентам банка осуществляется следующими способами:

– разовым зачислением денежных средств на банковские счета либо выдачей наличных денег заемщику – физическому лицу;

– открытием кредитной линии, т. е. заключением соглашения (договора), на основании которого клиент-заемщик приобретает право на получение и использование в течение обусловленного срока денежных средств, если общая сумма предоставленных клиенту-заемщику денежных средств не превышает максимального размера (лимита), определенного в соглашении (договоре) и если в период действия соглашения (договора) размер единовременной задолженности клиента-заемщика не превышает установленного ему данным соглашением (договором) лимита задолженности.²⁵ Открытие кредитной линии осуществляется на основании соглашения заключенного между сторонами, в котором закрепляются условия открытия данной линии;

– кредитованием банковского счета и оплаты расчетных документов с банковского счета заемщика. Данный способ применим при отсутствии денежных средств на счету клиента либо их недостаточности, если установлен лимит и срок для исполнения обязательств клиента;

– участием банка в предоставлении (размещении) денежных средств клиенту банка на синдицированной (консорциальной) основе;

– другими способами, предусмотренными действующим законодательством.

²⁵Победоносцев К. П. Курс гражданского права. Ч. 3: договоры и обязательства. М.: Статут, 2003. С. 250.

Вместе с этим кредитная организация обязана хранить банковскую тайну о счетах своих клиентов.

Кредитная организация вправе отказаться от предоставления заемщику кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, которые свидетельствуют о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена. Кредитная организация вправе отказаться от дальнейшего кредитования заемщика по договору в случае нарушения заемщиком предусмотренной кредитным договором обязанности целевого использования кредита.²⁶ Банк может потребовать от клиента своевременного возврата денежных средств, предоставленных клиенту по договору кредита. Также кредитная организация вправе реализовывать свое право на обеспечение в случае неисполнения клиентом обязанности по своевременному и полному возврату денежных средств.

«Процентная ставка для потребительских кредитов физических лиц, как правило, выше, чем для кредитов юридических лиц. Связано это прежде всего с более высокими рисками невозврата кредита для банка, и с тем, что формы обеспечения обязательств, такие как например залог, в кредитовании физических лиц применяются реже, чем при кредитовании юридических ли.»²⁷.

На наш взгляд сложившаяся система в некоторой степени несправедлива. Так как физическое лицо менее защищенный субъект гражданского оборота, чем юридические лица и тем более кредитные организации. Физическому лицу сложнее уйти в банкротство, несмотря на то, что в последние годы принят закон о банкротстве физических лиц, данная процедура, как бы парадоксально это не звучала, обойдется физическому лицу намного более затратней, чем уход в банкротство для юридического лица. Поневоле задумаешься, что данный закон принимался для узкого слоя недобросовестных лиц, которые намеренно брали на себя

²⁶Гонгало Б. М. Учение об обеспечении обязательств. М.: Статут, 2002. С. 95.

²⁷Витрянский В. В. Договорное право: Общие положения. М.: Статут, 1999. С. 575.

заведомо невыполнимые кредитные обязательства, а вовсе не для нужд простых граждан, оказавшихся в трудной финансовой ситуации. Несомненно, принятый закон требует доработки с привлечением консультаций научных кругов, как в сфере юриспруденции, так и в сфере экономики

Далее рассмотрим такой вид кредитных обязательств, как межбанковский кредит. Межбанковский кредит - это кредит который предоставляется одним банком другому банку. Основным кредитором на рынке выступает Центральный Банк. Коммерческие банки в данном случае чаще всего являются заемщиками, но также могут быть в роли заемщиков и кредиторов других коммерческих банков. Чаще всего заимствование средств осуществляется на основе разовых кредитных договоров либо посредством размещения депозитов в других банках. Это дает возможность пополнять банковские кредитные ресурсы. При наличии избытка ресурсов банк размещает их на межбанковском рынке, при нехватке ресурсов наоборот банк приобретает их на рынке. Рынок межбанковских кредитов является важнейшей составляющей рынка кредитных ресурсов.²⁸ Можно выделить следующие основные разновидности межбанковского кредита: овердрафт по корреспондентским счетам на соответствующем счете учитываются суммы дебетовых (кредитных) остатков на корреспондентских счетах банков на конец операционного дня; Кредиты овернайт, предоставленные другим банкам: они предоставляются на срок не более одного операционного дня. Используется для завершения расчетов текущего дня; Средства, предоставленные другим банкам по операциям РЕПО. Характеризуются покупкой у них ценных бумаг на определенный период с условием их обратного выкупа по определенной цене, заранее обусловленной или с условием безотзывной гарантии погашения в случае, если срок операции РЕПО совпадает со сроком погашения ценных бумаг.

²⁸Витрянский В. В. Договорное право: Общие положения. М.: Статут, 1999. С. 582–584.

В настоящее время, в период действия экономических санкций. Рынок кредитных ресурсов фактически разделился на 2 части: внутрибанковский и межбанковский. В этой ситуации крупные банки со значительным количеством филиалов стали создавать собственные внутрибанковские рынки для оптимального использования своих ресурсов. Когда разразился экономический кризис, произошло закрытие межбанковских отношений, что повлекло недоверие между операторами финансового рынка. В настоящее время положение финансовых систем и особенно банков остается весьма уязвимым. Увеличение капиталов банков (рекапитализация), спасшее их от краха, не обеспечило им дополнительных ресурсов для финансирования экономики. В процессе хозяйственной деятельности банков и других юридических лиц довольно часто из-за кризисных явлений в собственной деятельности и других факторов возникает необходимость привлечения кредитных средств для покрытия кризисных явлений или наоборот из-за желания увеличить объемы своей деятельности. В настоящее время одним из основных способов удовлетворить данное желание юридических лиц является привлечение заемных средств по кредитному договору существуют две основные формы кредитных обязательств - это коммерческий кредит и банковский кредит. «Коммерческий кредит предоставляется при предоставлении поставщиком покупателю для возможности отсрочки платежа. Коммерческий кредит чаще всего связан с одной конкретной сделкой и его основной формой являются 1 различные виды векселей (переводной, индосамент, конасамент и другие)»²⁹.

Суть авансового платежа заключается в том, что часть денежных средств передается исполнителю по договору до исполнения ею своих обязанностей и в данном случае заемное обязательство действует на основной договор Конечно в современном гражданском обороте основным

²⁹Соснина С.Е. Основные направления мобилизации межбанковских кредитов в кризисный период // Молодежь. Наука. Общество.г.о. Тольятти, 2016. С. 13.

средством получения заемных средств является банковское кредитование физических либо юридических лиц Система кредитования строится на основе таких принципов, как целенаправленность(у целевого кредита, как правило ниже процентная ставка),срочность(в соответствии с договором платежи по кредиту и кредит полностью должны быть погашены в определенный срок), возмездность, обеспеченность.³⁰ Ссуда должна быть использована на определенные в договоре с банком цели. По целям использования банковские кредиты можно подразделить на: 1) Проведение модернизации оборудования и средств производства 2) Посевная в фермерских хозяйствах 3) Уставной капитал при создании нового предприятия. В договоре с банком, как правило устанавливается возможность банка контролировать целевое использование ссуды при невыполнении условий целевого кредитования банк вправе применить штрафные санкции, наивысшей из которых является досрочное взыскание кредитных средств. В большинстве случаев банк при предоставлении кредита берет проценты, проценты бывают в виде годовых и в виде процентов за каждый день пользования заемными средствами.

В гражданском обороте используют несколько основных способов обеспечения обязательств чаще всего это залог движимого и недвижимого имущества и поручительство. Институт залога был известен еще во времена римского частного, который наиболее часто применяется на практике. Это обусловлено тем, что залог обладает универсальным характером, обладая которым он может обеспечить любое обязательство. Говоря о залоге, нельзя оставить без внимания позицию В.А. Хохлов, аргументация которого представляется нам достаточно полной, выявляющей основные существенные характеристики залогового права. Исследуя правовую конструкцию залога, В.А. Хохлов приходит к выводу об обязательственном характере залоговой модели. При этом он отмечает,

³⁰Соснина С.Е. Основные направления мобилизации межбанковских кредитов в кризисный период// Молодежь. Наука. Общество.г.о. Тольятти, 2016. С. 14.

что у залога есть черты, сближающие его как с вещными, так и с обязательственными правами. В.А. Хохлов отмечал, что залоговое право есть право вещное. Главной же опорой данного воззрения, по его мнению, служило то обстоятельство, что залоговое право, подобно другим вещным правам, пользуется абсолютной защитой. В частности, им отмечалось, что вещные права имеют общие им всем свойства, которых мы не находим в залоге.³¹ Право кредитора при залоге сводится к тому, что он может воспользоваться вещью только при неуплате долга, за который эта вещь отвечает. Во время существования долга залоговое право приводит только к известной связанности вещи. Уплатой долга связанность эта уничтожается. В результате своих рассуждений о сущности залога В.А. Хохлов определяет его как обязательственное право требования, при котором личность должника, обязанного уплатить заключающийся в залоге долг, определяется держанием заложенной вещи, а заложенная вещь является тем объектом, который в той или иной форме отвечает за неуплату этого долга.³² Обязательственно-правовая природа залога подтверждается в настоящее время исследованиями российских цивилистов. Так, В.В. Витрянский приводит следующие доводы в пользу данного фактора: В соответствии с п. 1 ст. 336 ГК РФ предметом залога могут являться не только вещные, но и имущественные права.³³ В вещном праве это достаточно новаторская норма, так как имущественные права в качестве самостоятельного объекта никак не могут быть предметом вещных прав. Следуя букве закона, а именно п. 6 ст. 340 ГК залоговое право может быть установлено на будущую вещь, в отношении данной вещи не может быть установлено никакое другое вещное право.³⁴ Обязательственно-правовым характером залога объясняется

³¹ Хохлов С. А. Указ.соч. С. 427.

³² Хохлов С. А. Указ.соч. С. 428.

³³ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 //Собрание законодательства РФ. 1994. N 32. Ст.336. (ред. от 31.01.2016).

³⁴ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 //Собрание законодательства РФ. 1994. N 32. Ст.3401. (ред. от 31.01.2016).

правило, которое содержится в п. 2 ст. 313 ГК РФ, оно обосновывает с нормативно-правовой точки зрения, что третье лицо, которое может утратить свое право на имущество должника по кредитному договору, а именно вследствие обращения кредитором взыскания на это имущество, может за свой счет удовлетворить требование кредитора без согласия должника. П. 2 ст. 345 ГК РФ нормативно обосновывает право залогодателя в случае гибели предмета залога заменить его другим равным по стоимости и ценности имуществом. Следующим доводом является тот юридический факт, что залогодатель вправе уступить свои права по договору о залоге с соблюдением положений ст. 382 - 390 ГК РФ. Нормативное обоснование в сфере вещных прав обращает внимание на тот момент, что они не могут передаваться третьему лицу в порядке цессии. Именно исключительно обязательственно-правовой природой залоговых отношений мы и можем объяснить те аспекты, что при ликвидации должника, в том числе в порядке банкротства, имущество, которое ранее служило предметом залога, не может быть исключено из общей массы имущества должника, но правомерные требования кредитора-залогодержателя в обеспеченной части подлежат удовлетворению в привилегированную очередь за счет в залог (ст. 64 - 65 ГК РФ). 7. В соответствии со ст. 350 ГК РФ требования кредитора-залогодержателя могут быть удовлетворены лишь путем продажи заложенного имущества на открытых торгах. 3 Залог может быть предусмотрен как в отношении вещей, так и имущественных прав, которые залогодатель приобретет в будущем. Тем не менее для возникновения прав залогодержателя на заложенное имущество нужно, чтобы залогодержатель стал юридическим собственником того имущества, на которое обращается залог. Ярким примером реализации данной правовой нормы может служить такой пример, в арбитражный суд обращается банк с с исковым заявлением о взыскании заложенного имущества в счет погашения задолженности последнего по кредитному договору. Когда дело было рассмотрено по

существу был установлен следующий юридический факт, что предметом договора о залоге являлся силикатный кирпич, который ответчик ждал по договору поставки, который он заключил с конкретным поставщиком. А на момент, когда заключался договор о залоге обязательства по поставке поставщиком исполнены не были. В кассационной инстанции решение суда первой инстанции об удовлетворении требований были отменены и было указано на следующий юридический факт, договор залога заключенный в соответствии с п. 6 ст. 340 ГК³⁵, право залога возникает у залогодержателя только с момента приобретения залогодателем соответствующего имущества. Также хочется отметить, что предметом залога может быть всякое имущество, в том числе вещи и имущественные права (требования), за исключением имущества, изъятого из оборота, требований, неразрывно связанных с личностью кредитора, а именно требований об алиментах, о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, и иных прав, уступка которых другому лицу запрещена законом.

В отечественной юридической литературе вопрос об использовании денег в качестве предмета залога толкуется крайне дискуссионно. Существуют авторы мнения которых склоняются в сторону положительного разрешения данного вопроса, а другие же авторы, напротив, считают, что денежные средства, выраженные в российской валюте, не могут быть предметом залога. Не вызывает сомнений, что предметом залога может являться иностранная валюта. Тот момент, что при участии валюты иностранного государства в отечественном гражданском обороте должно соблюдаться валютное законодательство России, не меняет основных принципов залоговых отношений и не меняет сущности залога. Дискуссионным в настоящее время также остается вопрос об использовании в качестве предмета залога денежных средств в безналичной форме и в электронных платежных системах.

³⁵Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 //Собрание законодательства РФ. 1994. N 32. Ст.340. (ред. от 31.01.2016).

2.2 Права и обязанности должника

В действующем законодательстве запрещено взимать комиссию за выдачу кредита. Однако комиссию за открытие кредитной линии банки все же взимают и в обосновании правомерности своих действий приводят тот факт, что договор об открытии кредитной линии предусматривает выдачу кредита в том лимите долга отдельными транзакциями, соответственно заемщик имеет право в обусловленный договорными обязательствами срок получить кредит не в полной сумме в пределах лимитированной и по первому требованию. Данные особенности выдачи кредита могут создать для банка определенные неудобства, обусловленные возможными расходами по резервированию конкретной суммы в целях удовлетворения перспективных заявок заемщика в рамках договорных обязательств по открытию кредитной линии. Гражданское законодательство Российской Федерации допускает включение в кредитный договор условий взимания кредитной организацией комиссии за обслуживание счета по кредитному договору, который заключается с юридическими лицами.³⁶ Это связано с тем, что открытие кредитной линии создает заемщику ряд преимуществ по сравнению со стандартными способами кредитования:

- 1) Возможность получения транша по первому требованию в пределах суммы кредитной линии
- 2) Отсутствие заключать кредитный договор на каждый транш, а также отсутствие обязанности уплачивать проценты на сумму всего лимита кредитной линии

Именно в связи с этим банки и заявляют о том, что уплата комиссии за кредитную линию является способом минимизации банковских расходов по резервированию суммы всего лимита кредитной линии, а

³⁶Об исполнительном производстве : федер. закон Рос. Федерации от 02.10.2007г. N 229-ФЗ: принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 14.09.2007г.: одобр. Советом Федерации Федер. Собр. Рос. Федерации 19.09.2007 г. // Рос.газ. – 2007 – 6 октября. (ред. от 30.03.2016).

также на компенсацию неполученных доходов если бы заемщик пользовался сразу всей суммой лимита кредитной линии.

В подтверждение своей позиции кредитные организации приводят постановление Президиума Верховного Суда Российской Федерации от марта 2013 года N 16242/12 в котором указано следующие юридические факты: В отличии от обычного кредитного договора, договор на открытие кредитной линии предполагает тот момент, что заемщик имеет право в течении определенного срока получить от кредитора денежные средства в согласованных сторонами по договору размерах и порядке, а значит такой договор заключается в специфических экономических условиях, а потому имеет свои юридические особенности.³⁷

Спорный кредитный договор предусматривал выдачу кредита в пределах лимитированной задолженности, отдельными суммами, а именно заемщик имел право в обусловленный срок получить кредит не в полной сумме в пределах лимита задолженности и по первому своему требованию. Такие особенности выдачи кредита могут привести к возникновению у банка определенных затрат, а также возможных расходов по резервированию конкретной суммы. Компенсация этих потерь не может рассматриваться как скрытое увеличение процентной ставки в связи с следующими факторами так как в тот момент, когда банк ждет возобновление транзакций по кредитной линии заемщик не пользуется деньгами банка. Следовательно, и при доказанности кредитной организацией факта несения финансовых издержек при предоставлении возможности заемщику в определенное время и на определенную сумму получить кредитные средства в рамках кредитных обязательств банка по обслуживанию кредитной линии, соответствующая компенсация правомерна, так как это не договор займа и права и обязанности сторон в кредитном договоре корреспондирующие.

³⁷ Никонова М. Кредитная линия без комиссии! // ЭЖ-Юрист. 2014. N 9. С. 12.

Стоит тем не менее отметить, что позиция банка по компенсации издержек на кредитную линию является несколько спорной. Это как раз тот случай, когда необходимо учитывать содержится ли в кредитном договоре по открытию кредитной линии условия о компенсации заемщиком неиспользованной суммы лимита кредитной линии, а также как при этом сформулировано условие об обязанности уплаты данной комиссии. Если в кредитном договоре содержится условие о компенсации суммы неиспользования остатка лимита кредитной линии и одновременно обозначена комиссия за сам факт открытия кредитной линии в банке, то такие условия в совокупности являются неправомерными в силу того обстоятельства, что в договоре содержится условие о том, что комиссия платится за открытие кредитной линии, а не в качестве компенсации банку за резервирование суммы лимита кредитной линии в целом. Об этом сказано в статье 891 ГК РФ 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 сумму и уплатить проценты на нее.³⁸

Между тем Президиум разъяснил следующее «Иные же комиссии (комиссии за рассмотрение кредитной заявки, комиссия за выдачу кредита) по условиям договора уплачиваются единовременно при выдаче кредита из денежных средств, подлежащих зачислению на счет заемщика, поэтому подлежат оцениванию судом на предмет того, взимаются ли они к банку за совершение действий, которые являются самостоятельной услугой, которая создает для заемщика какое-либо дополнительное благо и благоприятный эффект. Суд установил, что в рассматриваемом деле комиссии были предусмотрены за стандартные действия, без заключения которых банк не смог бы исполнить кредитный договор. Такие условия

³⁸ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 // Собрание законодательства РФ. 1994. N 32. Ст.891. (ред. от 31.01.2016).

договора являются ничтожными (ст. 168 ГК РФ³⁹), а денежные суммы, уплаченные банку в их исполнение, подлежат возврату (пункт 2 статьи 167 ГК РФ⁴⁰). Действия банка по предоставлению кредитной линии носят единовременный, а не систематический характер и не являются самостоятельной банковской услугой. Данный вид комиссии нормативным регулированием не предусмотрен и посему включение в кредитный договор данного вида комиссии нарушает права заемщика и, следовательно, является незаконным. Согласно п. 2 ч. 1 ст. 5 Закона № 395-1 размещение привлеченных банком денежных средств в виде кредитов осуществляется кредитными организациями от своего имени и за свой счет.⁴¹

В связи с тем, что в кредитном договоре, обычно содержится условие об обязанности заемщика уплатить кредитору комиссию именно за выдачу кредита, некоторые суды признают условие выдачи комиссии недействительным, обосновывая свое мнение п. 1 ст. 431 ГК РФ, в соответствии с которым при толковании условий договора суд принимает во внимание буквальное значение содержащихся в нем слов и выражений. Буквальное значение условия договора в случае его неясности устанавливается путем сопоставления и анализа других условий и смыслом договора в целом (Постановление Шестого арбитражного апелляционного суда от 21.01.2014)⁴².

Однако стоит отметить, что условие договора об уплате комиссии за открытие кредитной линии является неправомерным в силу следующего обстоятельства.

³⁹ См. там же.

⁴⁰ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 // Собрание законодательства РФ. 1994. N 32. Ст.167. (ред. от 31.01.2016).

⁴¹ Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" // Собрание законодательства РФ. 1990. N 395-1. Ст. 5.(ред. от 05.04.2016).

⁴² Постановление шестого Арбитражного апелляционного суда от 21.01.2014 г. N 06АП-1574/2014 // Справочная правовая система КонсультантПлюс. Судебная практика. 2014. URL. <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=MARB;n=339025>

Если в договоре об открытии кредитной линии содержится обязательство заемщика по уплате процентов за пользование лимитом кредитной линии одновременно с уплатой комиссии за открытие кредитной линии, тогда по нашему мнению, заемщик должен быть освобожден от уплаты комиссии за открытие кредитной линии, так как в таком случае заемщик и так компенсирует банку его издержки, связанные с использованием со стороны заемщика суммы лимита кредитной линии, выделяемой банком. В указанной ситуации Постановление Президиума не подлежит применению. Данный вывод подтверждается Определением ВАС РФ от 13.08.2013 «Судебные акты содержат ссылку на п. 1.6 договора о кредите, в соответствии с которым заемщик уплачивает кредитору комиссию за неиспользованный лимит задолженности в размере 0,5 процента годовых от размера неиспользованного лимита задолженности. Названная комиссия рассчитывается исходя из размера неиспользованного лимита задолженности в порядке, предусмотренном для начисления процентов за пользование кредитом с учетом того, что комиссия начисляется с даты открытия кредитной линии по дату, начиная с которой заемщик утрачивает право на получение кредита(включительно). Комиссия уплачивается в тот срок, который установлен для уплаты процентов за пользование кредитом. Согласно названному пункту кредитного договора Банку компенсируются расходы и потери, связанные с представлением кредита именно в виде открытия кредитной линии. Вместе с тем, из пункта 1,5 договора следует, что комиссия в размере 90000 рублей уплачивается заемщиком единовременно за открытие кредитной линии, а не в качестве компенсации Банку за резервирование денежных средств.

Учитывая указанные обстоятельства суды правомерно признали п.1,5 кредитного договора недействительным и взыскали 90000 рублей, уплаченных заемщиком в виде комиссии за открытие кредитной линии. Попытка банка на правовую позицию, которая была изложена в

Постановлении ВАС от 12.03.2013 № 16242/12 не может быть принята во внимание, в связи с тем, что правовая позиция, сформулированная в Постановлении принята по делу с иными первоначальными фактическими обстоятельствами.⁴³

Также в данной теме достаточно актуальным является вопрос о правомерности и начислении комиссии за открытие кредитной линии, и он является весьма спорным и дискуссионным. При этом следует обращать внимание на то, есть ли в договоре об открытии кредитной линии обязанность заемщика по уплате расходов банка на резервирование денежных средств, обязанность по уплате процентов за пользование лимитом, а также обязанность по уплате комиссии за неиспользованный лимит задолженности.

Помимо этого необходимо, чтобы банк доказал несение финансового бремени, а также каких либо расходов и финансовых потерь в связи с предоставлением кредита именно в виде открытия кредитной линии в целях получения вознаграждения и компенсации своих издержек⁴⁴

Примером открытия кредитного обязательства по кредитной линии в судебной практике может служить постановление Арбитражного суда западно-сибирского округа от 22 апреля 2016 г.

Как следует из материалов дела и установлено судами, между открытым акционерным обществом "Газпромбанк" (далее - ОАО "Газпромбанк", Банк) и ООО "МОпСТ" 25.11.2011 заключено соглашение об открытии кредитной линии N 3011-098-298202 с лимитом задолженности (максимальный размер единовременной задолженности по

⁴³ Постановление Президиума ВАС РФ №16242/12 от 12.03.2013 (А40-124245/11-133-1062; 09АП-13157/2012; А40-124245/11-133-1062)// Справочная правовая система КонсультантПлюс. Судебная практика. 2013. URL. <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=MARB;n=33547>

⁴⁴ Постановление тринадцатого арбитражного апелляционного суда от 12.12.2013 по делу № А21-5060/2013// Справочная правовая система КонсультантПлюс. Судебная практика. 2013. URL. <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=MARB;n=45712>

кредитной линии) не более 28 000 000 руб. под 11,3 процентов годовых при сроке транша кредита до 90 дней.⁴⁵

В обеспечение надлежащего исполнения обязательств ООО "МОпСТ" по кредитному соглашению между Банком и Дедковым Владимиром Викторовичем (далее - Дедков В.В.) заключен договор ипотеки от 25.11.2011, предметом которого является имущество (13 нежилых зданий, земельный участок),

26.11.2011 между Дедковым В.В. (залогодатель) и ООО "МОпСТ" (должник) заключен договор залога, согласно которому Дедковым В.В. предоставлено принадлежащее ему имущество в залог ОАО "Газпромбанк" в целях обеспечения исполнения кредитного обязательства ООО "МОпСТ".

Из приложения к договору следует, что предметом залога явилось все недвижимое имущество, предоставленное по договору ипотеки от 25.11.2011.

Согласно пункту 3.6 договора залога от 26.11.2011 в случае обращения взыскания на заложенное имущество по причине неисполнения/ ненадлежащего исполнения должником кредитного договора и утраты вследствие этого залогодателем имущественных прав на имущество, либо в случае утраты залогодателем имущественных прав на имущество по иным причинам, не зависящим от залогодателя, должник обязуется в течение 10 дней с момента предъявления соответствующего требования залогодателем возместить последнему рыночную стоимость утраченного имущества согласно оценке, представленной в банк, но не менее 50 000 000 руб., а также все убытки, понесенные залогодателем.

Следует отметить, что история кредитных обязательств ведет свою историю со времен Римского права. Однако прост в доказывании тот факт, что усовершенствование данного юридического института в Российской

⁴⁵Постановление Арбитражного суда западно-сибирского округа от 22.04.2016 г.// Справочная правовая система КонсультантПлюс. Судебная практика. 2016. URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=MARB;n=34575>

Федерации идет до сих пор и до конца не урегулировано, окончательно даже к настоящему времени. Этому свидетельствуют как сравнительные статистические данные о сумме процентной ставки по сравнению с зарубежными странами, так и резонансные преступления в сфере коллекторской деятельности, произошедшие в последнее время. Во многом это связано с теми факторами, что в переходный период российской экономики в девяностые годы двадцатого века, в банковскую деятельность устремились многочисленные организованные преступные группировки и олигархические структуры, каждая из которых создавала свой банк, с целью «отмывания» доходов полученных преступным путем, а также с целью финансирования аффилированных с ними политических организаций. Усовершенствовать российское общество, может лишь оно само и на это нужно время.⁴⁶

2.3. Форма и порядок заключения кредитного договора

В Гражданском законодательстве развитие нормативно-правового регулирования нормы о кредитном договоре получили развитие в сорок второй главе.

Кредитный договор должен быть заключен только в письменной форме. Другая форма заключения этого договора, например, как в последнее время стало популярно у микро финансовых организаций, заключение кредитного договора через интернет, влечет его недействительность

Смысли правовая суть кредитного договора заключается в том, что кредитная организация дает заемщику в дол на определенных условиях денежные средства на определенную договором цель, а заемщик обязуется возвратить эти заемные денежные средства в срок и в порядке

⁴⁶Новицкий И. Б., Перетерский И. С. Римское частное право. М.: Юрист, 1997. С. 303, 305.

предусмотренной кредитным договором, и уплатить проценты за пользование этими заемными денежными средствами.⁴⁷

По смыслу и букве закона кредитный договор является возмездным, двусторонне обязывающим, и консенсуальным.

Кредитный договор нельзя считать договором присоединения, который в соответствии со ст.428 ГК РФ понимается как договор, условия которого определены одной из сторон в формулярах и могли быть приняты другой стороной не иначе как путем присоединения к предложенному договору в целом.⁴⁸

Из данного определения следует, что договор присоединения не выявляет существо возникающих из него обязательств, а предусматривает лишь способ заключения договора. Принимая во внимание признаки, позволяющие выделить договор присоединения и проводя анализ ст.ст. 428 и 819 ГК РФ⁴⁹, а также то обстоятельство, что предоставление кредитов, как правило, сопровождается соответствующими обеспечительными обязательствами, носящими индивидуальный характер, следует сделать вывод, о том, что кредитный договор не может быть квалифицирован как договор присоединения.

В целом кредитный договор, в отличии от договора займа всегда является возмездным, так как за пользование кредитными денежными средствами или за открытие кредитной линии заемщик всегда платит проценты, установленные процентной ставкой, которая не может быть ниже чем Ставка рефинансирования, которая в свою очередь, устанавливается Центральным Банком Российской Федерации, ставка кредитного договора не может быть ниже указанной выше ставки это так называемая «стоимость денег» или иначе говоря процент под который

⁴⁷Гражданское право в 2 т. Т. II, Полутом I: Учебник. / Под ред. проф. Суханова Е. А., 2-еизд. М.: БЕК, 2000. С. 81

⁴⁸Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 //Собрание законодательства РФ. 1994. N 32. Ст.428. (ред. от 31.01.2016).

⁴⁹Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 //Собрание законодательства РФ. 1994. N 32. Ст.819. (ред. от 31.01.2016).

Центральный Банк Российской Федерации кредитует другие банки, поэтому логично предположить, что процентная ставка в кредитном договоре не может быть ниже, чем ставка рефинансирования. Также стоит заметить, что консенсуальный характер кредитного договора выступает тот факт, что в соответствии со смыслом кредитного законодательства, кредитный договор заключается в соответствии с добровольным волеизъявлением сторон. А также в связи с тем, что стороны добровольно принимают условия договора и обязуются исполнять его условия точно и в срок, в соответствии с договором.

Взаимный характер кредитного договора обуславливает Основопологающим отличием кредитного договора от договора займа является тот юридический факт, что в соответствии со смыслом и буквой норм гражданского законодательства по договору займа у займодателя после передачи денежных средств займодавцу отсутствуют какие-либо обязательства, в свою очередь у займодавца возникает обязанность возратить займ и причитающиеся вместе с ним проценты за пользование заемными денежными средствами. В этом аспекте он схож с кредитным договором, однако по кредитному договору после выдачи заемных денежных средств, кредитор будь то банк или иная кредитная организация берет на себя обязанность по обслуживанию кредитного счета, кредитной линии, или выпуску электронной кредитной карты, страховые обязательства.⁵⁰

В свою очередь, порой, эти обязательства создают почву для злоупотреблений со стороны банка или иной кредитной организации, это может выражаться как в скрывании реальной процентной ставки, так и в навязывании дополнительных услуг, которые не всегда необходимы для обслуживания кредитного счета. Эти моменты законодатель должен выявлять, и по мере возможностей ограничивать, в связи с тем, что если

⁵⁰ Анохин Д. С. Кредитный договор как оспоримая сделка (проблемы практики) // Банковское право. 2011. N 4. С. 45-50.

подобные злоупотребления правом будут носить систематический характер, это приведет к росту социальной напряженности в обществе, росту недоверия граждан к банковско-кредитной системе, развитию кризисных явлений в экономике подобно кризису две тысячи восьмого года, который произошел в том числе из-за злоупотреблений определенных банков по искусственному росту ничем не обеспеченных ипотечных кредитных обязательств, в конечном итоге это привело к обрушению всей системы ипотечного кредитования, что в наших реалиях будет безусловно тормозить экономическое развитие страны.⁵¹

Также стоит отметить, что в последние годы кредитные организации стали строже подходить к оценке платежеспособности, обращающихся за заключением кредитного договора физическим и юридическим лицам, в частности было введено, в какой то мере новаторская методика, об отслеживании взносов со стороны работодателей в пенсионный фонд, усилился контроль за кредитной историей заемщика, контроль и проверка предоставляемых в банк справок о доходах 2-НДФЛ, усилилось взаимодействие служб безопасности банков с органами по борьбе с экономическими преступлениями, в целях предупреждения преступлений связанных с мошенничествами в сфере кредитовании, обваливанием денежных средств материнского капитала и фирм-однодневок, а также с преступлениями связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.⁵²

Таковыми действиями кредитная организация помимо соблюдения установленного законодательства, создает безопасные условия для понижения рисков убытков и отзыва лицензии Центральным Банком Российской Федерации.

⁵¹ З.Байтенова А. А. Форма и порядок заключения кредитного договора : проблемы и тенденции // Законы России : опыт, анализ, практика. 2012. № 11. С. 29-34.

⁵² Б.Бычкова Н. П. Кредитный договор : экономическая и правовая природа. – М. : Магистр : ИНФРА-М , 2011. С. 159.

Все эти действия являются общегосударственным трендом по деофшоризации экономики Российской Федерации, а также ее дальнейшего укрепления и развития.

На этом пути находится еще много препятствий, но поступательными движениями законодатель постепенно приводит нормативно-правовое регулирование банковской деятельности в соответствии с международно-правовыми нормами.

В основном кредитные обязательства подразделяются по субъектному составу—это кредитование физических лиц и кредитование юридических лиц.⁵³

Различия в данном виде кредитных обязательств в основном заключается в процентных пунктах ставки по кредитному обязательству. Как правило для юридических лиц процентная ставка ниже, это связано в основном с суммой кредитного обязательства и обеспечением, которое требуется для кредитования юридических лиц, а также с преимуществом целевым характером кредитования.

⁵³Витрянский В. В. Понятие и квалификация кредитного договора // Банковское право. 2004. N 4. С. 25-29.

Глава 3. Особенности исполнения кредитных обязательств

3.1. Исполнение договора кредита

Статьей 309 Гражданского Кодекса Российской Федерации установлено, что обязательства должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями обязательства и требованием закона, иных правовых актов, а при отсутствии таких условий и требований в соответствии с обычаями или обычно предъявляемыми требованиями. Данное правило также распространяется на кредитные отношения.

Исполнение обязательства заключается в совершении кредитором и должником действий, которые являются их субъективными правами и юридическими обязанностями, предусмотренные соглашением.

Гражданским законодательством установлена недопустимость одностороннего отказа от исполнения обязательства и одностороннего изменения его условий. Законодатель сделал исключение из этого правила так в статье 310 Гражданского кодекса Российской Федерации закреплено, что если исполнение обязательства связано с осуществлением предпринимательской деятельности не всеми его сторонами, право на одностороннее изменение его условий или отказ от исполнения обязательства может быть предоставлено договором лишь стороне, не осуществляющей предпринимательской деятельности, за исключением случаев, когда законом или иным правовым актом предусмотрена возможность предоставления договором такого права другой стороне. (ст. 310 ГК)⁵⁴. В данной статье закреплено, что односторонний отказ возможен в случаях предусмотренных законом или иными правовым актом.

Клиент вправе свою обязанность по исполнению договора возложить на третье лицо, кроме тех случаев, когда должник обязан лично

⁵⁴Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 //Собрание законодательства РФ. 1994. N 32. Ст.310. (ред. от 23.05.2016).

исполнить свое обязательство(ст. 313 ГК)⁵⁵. Кредитор не вправе отказаться от ее принятия, так как такое исполнение обязанности признается надлежащим. Стоит отметить, что исполнение обязанностей заемщика третьими лицами не влечет для них никаких правовых последствий, а кредитор не вправе при неисполнении своих обязанностей должником требовать их исполнения с третьего лица.⁵⁶

Так, например, банк, руководствуясь условиями кредитного договора, перечислил сумму кредита по указанию заемщика его контрагенту. Должник не исполнил свои обязательства в установленный срок, и банк обратился с иском о взыскании задолженности и к должнику, и к его контрагенту. Арбитражный суд пришел к выводу, что ответчики несут солидарную ответственность за неисполнение обязательства, вытекающего из кредитного договора. В связи с тем, что на счету должника денежные средства отсутствовали, то суд удовлетворил иск за счет его контрагента.

По моему мнению решение принятое судом является неверным. Так как гражданским законодательством установлена обязанность возвратить сумму, полученную по кредитному договору, лежит на заемщике - стороне по кредитному договору.⁵⁷ Контрагент не является стороной по данному договору, следовательно, он не несет ответственности перед банком.⁵⁸

Отметим, что третье лицо, в случае наличия опасности утратить свое право на имущество должника вследствие обращения кредитором взыскания на это имущество вправе удовлетворить требования кредитора, получение согласия должника не обязательно. При реализации третьим лицом данного права все права кредитора по такому обязательству переходят к нему⁵⁹.

⁵⁵Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 //Собрание законодательства РФ. 1994. N 32. Ст.313. (ред. от 23.05.2016).

⁵⁶Катвицкая М. Ю. Кредитный договор, кредитные риски и методы их оценки // Управление собственностью : теория и практика. 2009. N 3. С. 51-57.

⁵⁷Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 //Собрание законодательства РФ. 1994. N 32. Ст.314. (ред. от 23.05.2016).

⁵⁸Наумова Л. Существенные условия кредитного договора // Хозяйство и право. 2003. N 12. С. 36-42.

⁵⁹Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 //Собрание законодательства РФ. 1994. N 32. Ст.314. (ред. от 23.05.2016).

Надлежащее исполнение обязательства подразумевает в том, что должник исполняет свои обязательства в установленный соглашением срок. Срок исполнения обязательства может быть установлен путем:

- указания на день, когда это обязательство должно быть исполнено;
- определения периода времени.

В первом случае, обязательство должно быть исполнено в конкретную дату, предусмотренную договором. Во втором случае исполнение происходит в определенный временной промежуток времени⁶⁰. Закрепление в договоре срока или периода исполнения обязательства позволяет определить, своевременно ли должником было исполнено обязательство (п. 1 ст. 314 ГК)⁶¹. Гражданским законодательством установлено, что кредитор вправе не принимать исполнения обязательства по частям, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами, условиями обязательства и не вытекает из обычаев делового оборота.

На практике возникает проблема с исполнением обязательства, когда договором не установлен срок и не закреплено условий, которые способствуют его определению либо срок определен моментом востребования. В этом случае должник обязан исполнить его в течение семи дней со дня предъявления требований кредитором⁶². При этом законодатель делает оговорку, если обязанность исполнения обязательства в другой срок не предусмотрена законом, иными правовыми актами, условиями обязательства или не вытекает из обычаев либо существа обязательств.

Особое внимание законодатель уделит досрочному исполнению обязательств должником по предпринимательским сделкам (ст. 315 ГК)⁶³. В связи с тем, что договор кредита является предпринимательским к нему,

⁶⁰Перов О. Существенные условия кредитного договора : системный подход // Хозяйство и право. 2010. N 6. С. 30-35.

⁶¹Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 //Собрание законодательства РФ. 1994. N 32. Ст.314. (ред. от 23.05.2016).

⁶²См. там же.

⁶³Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 //Собрание законодательства РФ. 1994. N 32. Ст.315. (ред. от 23.05.2016).

соответственно применяются следующее правило. Досрочное прекращение обязательств допускается только в случаях, когда возможность исполнить обязательство до срока предусмотрена законом, иными правовыми актами или условиями обязательства либо вытекает из обычаев или существа обязательства⁶⁴.

Законодатель закрепил в Гражданском кодексе Российской Федерации, а именно в статье 316 место исполнения обязательств. В которой говорится, что, если место исполнения обязательства не определено законом, иными правовыми актами или договором, не вытекает из обычаев или существа обязательства, исполнение должно быть произведено в порядке предусмотренном данной статьей.

Так если стороны в кредитном договоре не определили место исполнения обязательства, то оно должно быть исполнено в месте нахождения юридического лица в момент возникновения обязательства. Если возврат производится путем перевода безналичных денежных средств, то в месте нахождения банка, который обслуживает кредитора.

Определение места исполнения обязательства влияет на определение и момент исполнения обязательств, от которых зависит своевременность их надлежащего исполнения.

Рассмотрим насколько важно правильно определить место исполнения обязательства. Кредитор обратился к заемщику требуя от него уплаты процентов за пользование кредитом за период с момента перечисления средств с расчетного счета заемщика до поступления их на его расчетный счет.⁶⁵ Ответчик в свою очередь указывал на то, что им обязательства были исполнены в срок, следовательно, являются надлежаще исполненными. Как нами уже отмечалось ранее, местом исполнения является место нахождения кредитора либо банка, который его обслуживает. Из этого следует, что обязательство считается надлежаще

⁶⁴Чабан М. А. Правовая природа кредитного договора // Закон и право. 2007. N 8. С. 93-94.

⁶⁵Кратенко М. В. Несправедливые условия кредитного договора : тенденции судебной практики и новеллы законодательства // Законы России : опыт, анализ, практика. 2012. N 5.С. 83-90.

исполненным в момент поступления денежных средств на счет кредитора. И при ненадлежащем исполнении обязательства кредитор вправе потребовать от заемщика уплатить проценты за пользование средствами в период после их списания со счета должника и до поступления на счет кредитора.

«В арбитражной практике разрешения споров, связанных со взысканием суммы долга, а также применением ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение денежных обязательств, нередко возникают ситуации, когда должник считает себя выполнившим определенные денежные обязательства, а кредитор, наоборот.»⁶⁶.

Для того чтобы устранить подобные казусы в Гражданском кодексе Российской Федерации закреплён перечень очередности погашения требований по денежному обязательству. Законодатель предусмотрел следующее, что, если сумма произведенного платежа, недостаточная для исполнения денежного обязательства полностью, при отсутствии иного соглашения погашает, прежде всего, издержки кредитора по получению исполнения, затем проценты, а из остатка основную сумму долга⁶⁷.

В том случае если в обязательстве участвуют несколько кредиторов или несколько должников, то каждый из них имеет право требовать исполнения, а каждый из должников обязан исполнить обязательство в равно доле с другими⁶⁸.

Что касается солидарного обязательства, то оно имеет место при указании такового в договоре. Примером применения солидарного обязательства (солидарной ответственности) могут служить следующие положения: вновь возникшие юридические лица несут солидарную ответственность по обязательствам реорганизованного юридического лица перед его кредиторами, если разделительный баланс не даёт возможности определить его правопреемника (п. 3 ст. 60); участники полного

⁶⁶См. там же.

⁶⁷Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 //Собрание законодательства РФ. 1994. N 32. Ст.329. (ред. от 23.05.2016).

⁶⁸См. там же.

товарищества солидарно несут ответственность своим имуществом по обязательствам товарищества (п. 1 ст. 75); участники общества с дополнительной ответственностью солидарно несут ответственность по его обязательствам в кратном размере к стоимости их вкладов (п. 1 ст. 95); акционеры, не полностью оплатившие акции, несут солидарную ответственность по обязательствам акционерного общества в пределах неоплаченной части стоимости принадлежащих им акций (п. 1 ст. 96); основное общество (товарищество) отвечает солидарно с дочерним обществом по сделкам, заключенным последним во исполнение его указаний (п. 2 ст. 105); при неисполнении или ненадлежащем исполнении должником обеспеченного поручительством обязательства поручитель и должник отвечают перед кредитором солидарно (п. 1 ст. 363); лица, совместно причинившие вред, несут перед потерпевшим солидарную ответственность (п. 3 ст. 126).

При солидарных обязательствах законодатель также производит разделение последних на те, которые имеют отношение к предпринимательской деятельности и наоборот. Так Гражданским кодексом Российской Федерации установлено, что обязанности нескольких должников по обязательству, связанному с предпринимательской деятельностью, равно как и требования нескольких кредиторов в таком обязательстве являются солидарными, если не установлено иное.

При наличии солидарной обязанности должников кредитор вправе требовать исполнения обязанности как от всех должников совместно, так и от каждого из них в отдельности, он также вправе требовать погашения задолженности как полностью, так и частично.

Если кредитор предъявил требование об исполнении обязанности в полном объеме, а должник, которому было предъявлено данное требование не в силах полностью его исполнить, кредитор вправе обратиться с данным требованием в оставшемся объеме к другому должнику, либо ко всем

оставшимся сразу. Солидарность обязательства сохраняется между сторонами договора до полного удовлетворения требования кредитора⁶⁹.

Если солидарное обязательство было исполнено одним из должников в полном объеме, то оно освобождает остальных от обязанностей перед кредитором, т.к. договор считается исполненным, следовательно, прекращает свое действие. Заемщик, исполнивший требования кредитора в полном объеме, наделяется правом регрессного требования к остальным должникам, а те в свою очередь обязанностью исполнения обязательства перед данным заемщиком. Такие требования предъявляются в равных долях за вычетом доли, которая причиталась бы данному заемщику. Также стороны могут предусмотреть обязанность должника, которая будет соразмерна его участию в их деятельности.

Отсюда можно сделать вывод, что должник исполняет обязательство перед кредитором, сам принимает роль кредитора по солидарному обязательству в отношении остальных заемщиков. Свидетельствует этому положение содержащееся в Гражданском кодексе Российской Федерации, в котором говорится, что неуплата одним из должников должнику, исполнившему требования за всех, распространяется в равной доле на всех оставшихся должников.

Что касается исполнения солидарного обязательства при наличии нескольких кредиторов, то в данном случае любой из кредиторов вправе предъявить требование об исполнении обязанности в полном объеме. До наступления данных обстоятельств должник вправе исполнять обязательство любому из кредиторов по своему усмотрению. При исполнении обязанности в полном объеме одному из кредиторов освобождает должника от исполнения данной обязанности перед остальными кредиторами. Так как такое обязательство считается исполненным и прекращается, в связи с его исполнением. А кредитор,

⁶⁹Катвицкая М. Ю. Кредитный договор, кредитные риски и методы их оценки // Управление собственностью : теория и практика. 2009. N 3. С. 51-57.

который принял от должника исполнения обязательства в полном объеме, должен произвести расчет с остальными солидарными кредиторами, предоставив каждому причитающиеся денежные средства, в равных долях.

«В судебной практике арбитражных судов часто встречаются дела по спорам, связанным с неисполнением или ненадлежащим исполнением различных, которые объединяла одна характерная черта: сторона, обязанная исполнить обязательство, ссылается на то, что кредитор, требующий исполнения, сам не исполнил свое обязательство, предусмотренное этим же договором. В данных случаях арбитражные суды руководствовались условиями договора, поскольку какое-либо регулирование данных отношений отсутствовало. Часто должников спасали их доводы о невозможности исполнения обязательства, возникшей вследствие неисполнения своих обязанностей контрагентом»⁷⁰.

В настоящее время данные ситуации разрешаются на основании положений о встречном исполнении обязательства, которое закреплено в Гражданском кодексе Российской Федерации.

Так, встречным признается исполнением обязательства одной из сторон, которое обусловлено исполнением другой стороной своих обязательств.

Существенным условием признания встречного исполнения обязательства является то, что такая последовательность должна быть предусмотрена договором кредитования⁷¹.

Права стороны, которая осуществляет встречное исполнение, зависит от действий другой стороны по исполнению обязательства, которое за ней закреплено. Если сторона не исполнила свои обязательства или не исполнила их частично, то по своему усмотрению она может либо приостановить исполнение своего обязательства, либо может отказать от их исполнения вовсе, потребовав возмещения убытков. Если обязательство

⁷⁰Попкова Л. А. Ковенанты в кредитных договорах : зарубежный опыт и российская практика // Банковское право. 2013. N 4. С. 68-73.

⁷¹Гришаев С. П. Кредитный договор // Деньги и кредит. 2001. N 3. С. 31-34.

исполнено частично, то сторона так же вправе совершить свое обязательство в равной части, либо применить последствия, описанные выше. Если сторона, которая не получила исполнения обязательства от другой стороны, но исполнила свое обязательство вправе требовать исполнения встречного обязательства от другой стороны.

3.2. Порядок рассмотрения споров, возникающих из кредитных обязательств

Гражданским кодексом Российской Федерации, а именно статьей 329, закреплён перечень способов обеспечения исполнения обязательств. Помимо способов, которые установлены законом, стороны вправе применять любые изобретенные ими юридические конструкции, которые служат цели обеспечения исполнения обязательств.

Рассматриваемые способы состоят в передаче конкретного имущества в собственность кредитора вплоть до момента возврата кредита и уплаты процентов. В данную группу можно отнести залог и удержание, поскольку обеспечительную функцию в данном случае исполняет конкретное имущество самого должника либо третьего лица.

Приобретение права собственности на имущество должника имеет для кредитора очевидные достоинства по сравнению с залогом и удержанием. В связи с тем, что они из-за ограничений установленных законом, не дают кредитору достаточной гарантии в быстром и полном удовлетворении своих требований путем взыскания на заложенное имущество⁷².

Обращение взыскания на предмет залога можно осуществить по решению суда или нотариально удовлетворенному соглашению залогодателя с залогодержателем, заключенному после возникновения основания для обращения взыскания. Впрочем, если предметом являются вещи, закон предусматривает возможность обращения взыскания без

⁷²Витрянский В. В. Понятие и квалификация кредитного договора // Банковское право. 2004. N 4. С. 25-29.

обращения в суд, если это предусмотрено договором. Но когда быстрота имеет для кредитора критически важное значение - в случае исчезновения должника (а это, в свою очередь, происходит, как правило, при его фактической неплатежеспособности), судебный порядок обращения взыскания остается единственно возможным. После обращения взыскания следует стадия реализации имущества, которая может производиться в настоящее время лишь путем продажи с публичных торгов в порядке, установленном ГПК. Очевидно, что эти процедуры отнимают значительное время и средства.⁷³

С материально-правовой точки зрения залоговый кредитор обладает далеко не абсолютным приоритетом на удовлетворение своих требований за счет предмета залога. Например, в случае ликвидации юридического лица либо несостоятельности индивидуального предпринимателя требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом, удовлетворяются лишь в третью очередь. Более того, в соответствии с недавно внесенными в ст. 64 ГК РФ изменениями в случае несостоятельности кредитного учреждения требования граждан-кредиторов подлежат удовлетворению в первую очередь. В таких условиях "привилегированное" положение залогового кредитора оказывается пустой тратой декларацией.

В настоящих условиях экономической неустойчивости, массового распространения мошенничества в финансовой сфере кредитные организации стремятся обеспечить наибольшие гарантии возврата кредита, преследуя цель в любом случае приобрести право собственности на имущество заемщика на срок кредитования.

⁷³Витрянский В. Категории "кредит" и "кредитные правоотношения" в гражданском праве // Хозяйство и право. 2004. N 9. С. 3-18.

Заключение

Подводя итоги бакалаврского исследования целесообразно изложить его основные результаты, к которым я пришел, опираясь на изучение литературы ведущих цивилистов, публикаций в периодических изданиях, проводя анализ норм действующего законодательства, нормативных актов Банка России, а также материалов судебной практики. Различные научные источники, которые в разной степени освещают избранную нами тему, а также исследуя российскую банковскую практику составления кредитных договоров.

Проведя анализ сущности кредита и банковского кредитования, исследована правовая природа и содержание кредитного договора, права и обязанности сторон, ответственность за нарушение условий договора, а также рассмотрены особенности отдельных видов кредитных договоров. В связи с этим можно сделать следующие выводы:

1) кредитный договор выступает разновидностью договора займа. Из проведенного сравнительного анализа характеристик двух типов договоров следует, что практически все особенности правового режима кредитного договора можно так или иначе подвести под частный случай договора займа, за исключением одного: договор займа является реальным, а кредитный договор консенсуальным.

2) единственным существенным условием кредитного договора является его предмет. Иные условия приобретают обязательный характер только после включения их в договор. Данные условия могут регулироваться самим соглашением сторон, а в случае их отсутствия законодательством Российской Федерации.

3) кредитный договор может быть заключен с условием использования предоставленного заёмщику кредита на определенную цель. Первой предпосылкой для признания действительным условия о целевом характере кредитных средств является соглашение сторон, что

обуславливает внесение соответствующего положения в кредитный договор. Вторым условием действительности соглашения о целевом характере кредита является его соответствие требованиям законодательства.

4) порядок предоставления кредита может быть различен в зависимости от того, какая форма расчетов используется сторонами. Датой предоставления кредита является дата списания средств со ссудного счета заемщика.

5) требование об исполнении заемщиком обязанности вернуть кредит может быть заявлено только при наступлении срока его возврата, предусмотренного договором, однако, целесообразнее при определении срока возврата кредита указать в договоре конкретную дату. Обязательство вернуть кредит считается надлежаще исполненным в момент поступления средств на счет кредитора. При просрочке возврата суммы кредита банк (кредитор) может потребовать и процентов за пользование в размере, предусмотренном ст. 395 ГК, в качестве ответственности за нарушение. Проценты за нарушение начисляются только на сумму кредита, но не на проценты за пользование кредитом.

В бакалаврской работе были выявлены недостатки в составлении кредитных договоров российскими банками. В действующем законодательстве недостаточно четко выражена специфика данного договора. Существующая в нынешнее время нормативная база регулирующая данные отношения, не отвечает требованиям рынка, что препятствует развитию кредитного договора. Для того чтобы изменить сложившуюся ситуацию законодателю необходимо принять нормативные акты, которые бы закрепили жесткие рамки деятельности коммерческих банков, защищая физических лиц, как наиболее незащищенную сторону данного договора.

На практике нет единого мнения по поводу определения кредита, предмету кредитного договора, по количеству сторон в данном договоре.

Указанные ранее проблемы, можно предлагаю разрешить следующими способами:

– проблемы, связанные с урегулированием теоретической части кредитного договора, а именно, определением кредита, предмета договора и т.д. введением отдельного законодательного акта, который бы закрепил основы банковской деятельности, в котором также будут закреплены виды кредитных договоров. Он должен установить более строгие требования по отношению к банковским организациям, что будет способствовать повышению уровня доверия между сторонами;

– проблемы, связанные с недобросовестностью банковских организаций необходимо урегулировать, увеличив сумму уставного капитала, что сократит количество банковских организаций на рынке, но оставит более стабильные и добросовестные из них, что также будет способствовать уровню доверия между сторонами. Повышению уровня доверия также может способствовать законодательное закрепление способов и механизмов защиты заемщика;

проблемы с большим количеством нормативных актов, а также различных инструкций, писем и рекомендаций Центрального Банка РФ, внутренних актов банков, проведя кодификацию законодательства, собрав все акты в единый документ, регулирующий данные отношения, что позволит исключить противоречие норм, наличие пробелов, а также поспособствует единообразному применению этих норм. А также необходимо разработать и внедрить в практику национальные стандарты качества банковской деятельности, которые должны базироваться на обобщении лучшего отечественного и зарубежного опыта в области технологий и организации ведения банковского бизнеса с учетом рекомендаций Центрального Банка РФ и требований действующего законодательства Российской Федерации.

На основании выше сказанного и отмеченных нами проблем отметим, что наиболее правильным вариантом решения многих проблем

возникающих на практике можно решить, проведя реформу банковской системы. Делать это необходимо в комплексе, то есть реформа должна сразу затронуть все институты банковской системы, объединив усилия законодателей, теоретиков, банковских аналитиков, применяя опыт зарубежных стран наиболее благоприятный для Российской Федерации.

Список литературы

Нормативно-правовые акты:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 // Собрание законодательства РФ. 1994. N 32. Ст. 3301. (ред. от 23.05.2016).
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 // Собрание законодательства РФ. 1996. N 14. (ред. от 23.05.2016).
3. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 // Собрание законодательства РФ. 1996. N 63. (ред. от 01.05.2016).
4. О банках и банковской деятельности : федер. закон Рос. Федерации от 02.12.1990г. N 395-1 // Рос.газ. - 1990 - 2 декабря. (ред. от 05.04.2016).
5. Об исполнительном производстве : федер. закон Рос. Федерации от 02.10.2007г. N 229-ФЗ: принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 14.09.2007г.: одобр. Советом Федерации Федер. Собр. Рос. Федерации 19.09.2007 г. // Рос.газ. – 2007 – 6 октября. (ред. от 30.03.2016).

Научная и учебная литература:

1. Алексеев С.С. Гражданское право: Учебник/ М.: Проспект, 2009. 528 с.
2. Анохин Д. С. Кредитный договор как оспоримая сделка (проблемы практики) // Банковское право. 2011. N 4. 45-50 с.
3. Байтенова А. А. Форма и порядок заключения кредитного договора: проблемы и тенденции // Законы России: опыт, анализ, практика. 2012. N 11. 29-34 с.
4. Белов В. А. Практика вексельного права / М., 2002. 317 с.
5. Бычкова Н. П. Кредитный договор: экономическая и правовая природа / М.: Магистр: ИНФРА-М , 2011. 160 с.

6. Валенцева Н.И./ Законы и закономерности развития кредита // Банковские услуги. 2010. N 11. 2-9 с.
7. Витрянский В. В. Понятие и квалификация кредитного договора // Банковское право. 2004. N 4. 25-29 с.
8. Витрянский В. В. Договорное право: Общие положения / М.: Статут, 1999. 848 с.
9. Витрянский В.В. Кредитный договор: Понятие, порядок заключения и исполнения / М.: Статут, 2005. 221 с.
10. Голованов Н.М. Гражданско-правовые договоры / СПб.: Питер, 2002. 272 с.
11. Гонгало Б. М. Учение об обеспечении обязательств / М.: Статут, 2002. 636 с.
12. Гришаев С. П. Кредитный договор // Деньги и кредит. 2001. N 3. 31-34 с.
13. Гувев А. Н. Гражданское право / М., 2003. 457 с.
14. Дубинчин А. Некоторые аспекты правового регулирования заемно-кредитных отношений в современных условиях // Хозяйство и право. 1998. N 2. 23-26 с.
15. Катвицкая М. Ю. Кредитный договор, кредитные риски и методы их оценки // Управление собственностью : теория и практика. 2009. N 3. 51-57 с.
16. Кратенко М. В. Несправедливые условия кредитного договора : тенденции судебной практики и новеллы законодательства // Законы России : опыт, анализ, практика. 2012. N 5. 83-90 с.
17. Кредитный договор : содержание, виды, исполнение / М., 2011. 144 с.
18. Крупнов Ю.С. О некоторых тенденциях развития коммерческого кредита // М.: Деньги и кредит. 1997. N 3. 12-15 с.
19. Маковская А.А. Залог денежных средств и ценных бумаг / М.: Юридическая литература, 1999. 425 с.

20. Мичурина Е. А. К вопросу о формировании правовой конструкции кредита // Вестник Саратовской государственной юридической академии. 2013. N 5 (94). 141-146 с.
21. Наумова Л. Существенные условия кредитного договора // Хозяйство и право. 2003. N 12. 36-42 с.
22. Никонова М. Кредитная линия без комиссии! // ЭЖ-Юрист. 2014. N 9. 12 с.
23. Новицкий И. Б., Перетерский И. С. Римское частное право / М.: Юрист, 1997. 396 с.
24. Перов О. Существенные условия кредитного договора: системный подход // Хозяйство и право. 2010. N 6. 30-35 с.
25. Победоносцев К. П. Курс гражданского права. Ч. 3: договоры и обязательства / М.: Статут, 2003. 622 с.
26. Попкова Л. А. Ковенанты в кредитных договорах: зарубежный опыт и российская практика // Банковское право. 2013. N 4. 68-73 с.
27. Серка О. В. Квалификация кредитного договора // Вестник Саратовской государственной академии права. 2009. N 4. 75-78 с.
28. Соснина С. Е. Основные направления мобилизации межбанковских кредитов в кризисный период // Молодежь. Наука. Общество. г. о. Тольятти. 2016. 48 с.
29. Суханов Е. А. Гражданское право / М.: ВолтерсКлувер, 2000. 470 с.
30. Хохлов С. А. Указ. соч. 625 с.
31. Чабан М. А. Правовая природа кредитного договора // Закон и право. 2007. N 8. 93-94. с
32. Шакирова Р. Р. К вопросу о правах и обязанностях сторон по кредитному договору // Право и политика. 2005. N 7. 135-142 с.
33. Шершеневич Г. Ф. Учебник русского гражданского права. Т. 2 / М.: Статут, 2005. 461 с.

Материалы юридической практики:

1. Постановление Арбитражного суда западно-сибирского округа от 22.04.2016 г. // Справочная правовая система КонсультантПлюс. Судебная практика. 2016. URL.
<http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=MARB;n=34575>
2. Постановление Президиума ВАС РФ №16242/12 от 12.03.2013 (А40-124245/11-133-1062; 09АП-13157/2012; А40-124245/11-133-1062) // Справочная правовая система КонсультантПлюс. Судебная практика. 2013. URL.
<http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=MARB;n=33547>
3. Постановление тринадцатого арбитражного апелляционного суда от 12.12.2013 по делу № А21-5060/2013 // Справочная правовая система КонсультантПлюс. Судебная практика. 2013. URL.
<http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=MARB;n=45712>
4. Постановление шестого Арбитражного апелляционного суда от 21.01.2014 г. N 06АП-1574/2014 // Справочная правовая система КонсультантПлюс. Судебная практика. 2014. URL.
<http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=MARB;n=33902>
- 5
5. Судебная практика по жилищным спорам: Сборник постановлений, решений и определений федеральных судов / М.: Издательская группа "Норма-Инфра-М", 1999. 592 с.