

А.А. Иванова

помощник-руководителя юридической организации ООО «Позитив»,

магистрант 1 курса

(магистратура «Гражданское право»

ФГОУ ВО «Кубанский государственный университет»)

ОСОБЕННОСТИ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА

CREDIT AGREEMENT FEATURES

Аннотация : Выбранная мною тема посвящена указанной теме в связи с тем, что институт кредитных правоотношений в РФ является основополагающим фундаментом российского законодательства. В данной статье раскрывается содержание института гражданского права, относительно кредитных отношений между физическими и юридическими лицами в РФ, и указанными нормами действующего законодательства регулируется одна из основополагающих сфер российской правоприменительной практики.

Annotation: The topic I have chosen is devoted to this topic due to the fact that the institution of credit legal relations in the Russian Federation is the fundamental foundation of Russian legislation. This article reveals the content of the institution of civil law, regarding the credit relations between individuals and legal entities in the Russian Federation, and these norms of current legislation govern one of the fundamental areas of Russian law enforcement practice.

Одной стороной такого договора — кредитором обязательно выступает банк или другое кредитное учреждение, имеющее соответствующую лицензию.¹

¹ М.В. Безгулая «Существенные условия договора лизинга» Юрист. 2004. N 11.

Если по договору займа возможна передача заемщику (должнику) денег или вещей, кредитный договор допускает передачу в собственность (полное хозяйственное ведение или оперативное управление) только определенной суммы денежных средств.

В качестве обеспечения своевременного возврата кредита банки и другие кредиторы по кредитному договору принимают залог, поручительство (гарантию) и обязательства в других формах, принятых банковской практикой.

Должник по этому договору обязан предоставить банку возможность контроля за обеспеченностью кредита, причем невыполнение обязательств по обеспечению возврата кредита является основанием для его досрочного взыскания.

В отличие от договора займа, кредитный договор содержит указание на цели использования заемных средств.

Договор банковской ссуды должен быть заключен в письменной форме.

В соответствии с действующим законодательством денежные средства по договору банковской ссуды могут быть предоставлены предприятию-заемщику только путем безналичного перечисления.

По кредитному договору банк обязуется предоставить предприятию определенную сумму денежных средств в сроки, в размере и под обеспечение, согласованное сторонами. Предприятие обязуется использовать полученные средства на предусмотренные в договоре цели, своевременно погашать полученную ссуду вместе с процентами и предоставлять банку возможность контроля за ее целевым использованием и обеспеченностью. В случаях, предусмотренных кредитным договором, банку может быть предоставлено право беспорочного списания задолженности по ссуде с расчетного счета предприятия-заемщика. Размер платы за пользование кредитом устанавливается в договоре по соглашению сторон.

Таким образом, в кредитном договоре определяются права и

обязанности банка и конкретного ссудозаемщика с учетом характера предоставляемого кредита и финансово-хозяйственного положения предприятия, экономическая ответственность сторон за нарушение принятых обязательств.²

Развитие рыночных отношений существенно изменило права банков и предприятий в определении объектов кредитования: в настоящее время ими могут быть любые потребности предприятия. В кредитных отношениях устранены имевшиеся при государственной банковской системе ограничения. Во главу угла поставлена эффективность кредита, а также материальная заинтересованность как предприятия, так и банка.³

Несмотря на это, банковским кредитом не должны покрываться финансовые потребности предприятий, вызванные убытками: произведенная продукция, не имеющая сбыта, неиспользуемые остатки товарно-материальных ценностей. В сложившейся ситуации в экономике многие коммерческие банки ограничивают свою деятельность главным образом краткосрочными ссудами на посреднические мероприятия. Это не способствует эффективному использованию кредитных ресурсов в интересах производства и укреплению денежного обращения.

Содержание кредитного договора определяется сторонами самостоятельно. В качестве необходимых условий в нем должны предусматриваться:

- цель кредитования;
- размер кредита;
- сроки и другие условия выдачи и погашения ссуд;
- способы обеспечения кредитного обязательства;
- процентные ставки за кредит;
- ответственность сторон;
- перечень расчетов и сведений, необходимых для кредитования;

² Харитонов Ю.С. «Договор лизинга». М.: Юрайт. 2002 С. 38.

³ Шаталов С.С. «Новая концепция юридической природы лизинговых отношений» Юрист. 2001.№1.

-сроки их представления.

Заключение кредитных договоров происходит в несколько этапов.

1. Формирование содержания кредитного договора клиентом-заемщиком (вид кредита, сумма, срок, обеспечение и т.д.).

2. Рассмотрение банком представленного клиентом проекта кредитного договора и составление заключения о возможности предоставления кредита вообще и об условиях его предоставления в частности (при положительном решении вопроса). На этом этапе банки определяют:

а) кредитоспособность потенциальных заемщиков, т.е. способность их своевременно вернуть ссуду. Проверка кредитоспособности является предпосылкой заключения кредитного договора. Банк в процессе этой работы реализует предоставленное ему рыночными условиями хозяйствования право на выбор субъекта кредитной сделки, сообразуясь со своими экономическими интересами;

б) свои возможности предоставить кредит предприятию в требуемой им сумме исходя из имеющихся в наличии кредитных ресурсов, возможностей их увеличения за счет своей депозитной и процентной политики, привлечения межбанковских кредитов, рефинансирования в ЦБР и т.д.

3. Совместная корректировка кредитного договора клиентом и банком до достижения взаимоприемлемого варианта и представления его на рассмотрение юристов.

4. Подписание кредитного договора обеими сторонами, т.е. придание ему силы юридического документа.

За подписанием кредитного договора следует предоставление предприятию кредита в установленные сроки и в объеме, предусмотренном в договоре, а затем последующий контроль банка за соблюдением условий кредитного договора, но главным образом за своевременным возвратом выданного кредита.

Заемщики - юридические лица, не выполняющие своих обязательств по

своевременному возврату банковских ссуд, могут быть признаны в порядке, установленном Законом РФ “О несостоятельности (банкротстве) предприятий”, неплатежеспособными (банкротами).

В частности, в зависимости от состояния должника банк-кредитор вправе ходатайствовать перед арбитражным судом либо о назначении внешнего управления имуществом должника, либо о его санации, либо о применении к должнику ликвидационных процедур.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

Научные статьи:

1. М.В. Безгулая «Существенные условия договора лизинга»
Юрист. 2004. N 11.

Монографии, учебники, учебные пособия:

1. Глушкова Н.Б. Банковское дело, учебное пособие, М.
2. Грудцына А.А. Гражданское право, учебник для вузов.

Интернет источник:

1. Гаген А. Кредитный договор. Особенности кредитного договора//Информационное Агентство "Финансовый Юрист" -
<http://www.financial-lawyer.ru/newsbox/kredit/139-528096.html>.