

## ОСОБЕННОСТИ ЗАКЛЮЧЕНИЯ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА

Галина Михайловна Кузьминых

Южно-Уральский государственный университет (национальный исследовательский университет), г. Челябинск, Российская Федерация

E-mail: fox22gala@mail.ru

Статья посвящена особенностям заключения кредитного договора. Главной целью статьи является анализ изучения элементов кредитного договора, прав и обязанностей сторон, а также ответственности за нарушение условий договора. Автором рассмотрены проблемы, с которыми сталкивается заемщик при заключении кредитного договора и предложены пути по их решению. Важнейшие аспекты кредитного договора автор почерпнул, основываясь на понятиях из Гражданского кодекса Российской Федерации и других нормативных правовых актов.

Ключевые слова: договор, заемщик, кредитор, кредит.

## SPECIAL FEATURES OF THE LOAN AGREEMENT

Galina Kuzminykh

South Ural State University (National Research University), Cheliabinsk, Russian Federation  
E-mail: fox22gala@mail.ru

The article is devoted to the peculiarities of the loan agreement. The main aim of the article is to analyze the study of the elements of the credit agreement, the rights and obligations of the parties and liability for breach of contract. The author considers the problems faced by the borrower at the conclusion of the credit agreement and suggests ways to address them. The most important aspects of the loan contract are taken by the author from the Civil Code of the Russian Federation and other normative legal acts.

Keywords: agreement, borrower, lender, loan.

В условиях полной нестабильности современное кредитование является одним из важнейших факторов развития экономики любой страны.

Практически все граждане и юридические лица обращаются в банк. Коммерческие банки являются главным инструментом в регулировании финансово-кредитных отношений между юридическими и физическими лицами. Это связано с необходимостью реализовать свои цели и потребности, а также решить ряд вопросов бытового уровня.

Договор кредита широко применяется на практике и имеет значительную поддержку в юридической науке, что обусловлено распространностью данного договора в гражданском обороте.

Важную роль в договоре кредитования играет и исполнение обязательств по кредитному договору заемщиком.

Чтобы разобраться в особенностях заключения кредитного договора, в первую очередь

дадим краткую характеристику договору кредитования.

По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размерах и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик, обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее [1].

Отношения клиента и банка по поводу получения кредита вытекают из условий кредитного договора. Взаимоотношения банка и клиента носят договорный характер [6].

Осуществляя деятельность по кредитованию, коммерческие банки ориентируются на возврат денежных средств, размещенных в кредит. Возвратность кредита представляет собой свойство, присущее только кредиту, что отличает его от других экономических категорий. Независимо от того, на каком теоретическом уровне рассматривается возвратность кредита, необходимо иметь

в виду, что она не реализуется автоматически. На практике могут иметь место отклонения как во времени пользования ссудой, так и в сохранении и приумножении стоимости. Кредит может не возвратиться в срок, стоимость может быть возвращена частично или утрачена вообще. Эти факты отклонений не означают утраты кредитом возвратности. Возвратность как свойство движения кредита остается, поскольку она характеризует существование экономических отношений между кредитором и заемщиком по поводу предоставленных денежных средств [4, с. 17].

По своей юридической природе кредитный договор является разновидностью договора займа, поэтому к нему применяются правила, предусмотренные нормами займа, если иное не предусмотрено законом и не вытекает из существа договора.

В отличие от договора займа кредитный договор должен быть заключен только в письменной форме независимо от суммы предоставленного кредита. В соответствии со ст. 820 ГК РФ несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора. Такой договор считается ничтожным. Таким образом, кредитный договор – формальная сделка.

Предметом кредитного договора выступает денежная сумма, которая выдается заемщику для использования на условиях платности (выплаты процентов) и возвратности. Но предусмотрено, что кредитор может отказаться от выдачи денежной суммы на таких основаниях:

а) если есть предпосылки считать, что заемщик не сможет вернуть долг в предусмотренный кредитным договором срок;

б) если кредитодержатель не выполняет свои обязанности, предусмотренные соглашением (например, не вовремя вносит платежи), то за кредитором закреплено законное право потребовать от него выполнить действия, предусмотренные договором (к примеру, заплатить штраф, неустойку и т. д.);

в) предполагается, что заемщик может нарушить обязательство использовать выданые ему средства по целевому назначению, то кредитная организация, имеет право отказать ему в оформлении займа.

В свою очередь потенциальный кредитодержатель также имеет право в любой момент отказаться от заключения договора и получения заемных средств. При этом он не должен будет доказывать кредитору, что поводом для такого решения послужили веские основания, а законом не предусмотрено, в каких именно случаях он может реализо-

вать это право. Хотя кредитное соглашение может быть составлено таким образом, что заемщик будет лишен права отказаться от кредита, так как это не противоречит нормам законодательства.

Кредитный договор всегда возмездный.

Кредитный договор является консенсуальным и считается заключенным с момента достижения сторонами соответствующего соглашения. Передача денежной суммы заемщику производится в рамках исполнения договора. Соответственно у кредитора имеются не только права, но и обязанности, что свидетельствует о двустороннем характере договора;

Важнейшим моментом при заключении кредитного договора является определение кредитоспособности клиента. Кредитоспособность здесь понимается как уровень финансово-хозяйственного состояния клиента, его правовое положение, на основании которого кредитный специалист банка делает вывод о финансовой устойчивости заемщика, возможности эффективного использования заемных средств и его способности вернуть средства в соответствии условиям кредитного договора. Определение кредитоспособности должно учитывать и такой фактор, как «кредитная история клиента». Так, согласно Федеральному закону «О кредитных историях» под кредитной историей понимается информация, состав которой определен Федеральным законом и которая характеризует исполнение заемщиком принятых на себя обязательств по договорам займа (кредита) и хранится в бюро кредитных историй [7].

Первичным шагом для получения кредита является подача заявки в банк или иную кредитную организацию с намерением получить кредит. Заявка на получение кредита, как правило, содержит сведения о цели, сумме, сроке кредита, запрашиваемой процентной ставке, а также о предполагаемом обеспечении.

Зачастую, кредитные договоры заключаются на основе типовых макетов договоров, заранее разработанных банками. Что нарушает баланс интересов сторон и ставит заемщика не в самые выгодные условия. Однако по своей юридической природе, как отмечалось ранее, кредитный договор является консенсуальным, то есть требующим обоюдного согласия сторон на его заключение. Поэтому у заемщика есть право оспорить невыгодные для него положения «типовых» кредитных договоров [8].

Главный же вывод состоит в том, что кредитный договор может быть признан не заклю-

ченным по причине недостижения сторонами соглашения по его существенным условиям. Если же в тексте договора отсутствуют те существенные условия, которые не могут быть определены исходя из содержания диспозитивных норм и предусматривающих общие положения о гражданско-правовых договорах и обязательствах [1].

После проведения анализа кредитоспособности заемщика и оценки качества заявки на кредит работник банка получает непосредственно от руководителя предприятия-заемщика полный пакет документов в соответствии с утвержденным правлением банка перечнем, удостоверяет его личность по паспортным данным, о чем делается отметка в кредитной заявке; производят экономический анализ, пользуясь имеющейся и полученной от заемщика информацией, которая включает сведения о полноте формирования уставного капитала, взаимоотношениях клиента с банком в прошлом.

После проверки всех документов, его платежеспособности, удовлетворения заемщиком предложенных условий банка по кредиту, соотношения риска и прибыли кредитования и иных факторов, определяющих кредитную политику банка, банк выдает кредит [9, с. 4].

Особое внимание при заключении кредитного договора следует уделить существенным условиям. По кредитному договору, существенными признаются условия, которые необходимы и достаточны для заключения договора. Во-первых, основным существенным условием является предмет договора. Как отмечалось ранее, предметом кредитного договора являются денежные средства, – в определенной валюте и сумме. Если соответствующая сумма не будет закреплена в кредитном договоре, он будет считаться незаключенным.

Во-вторых, размер процентной ставки и способ ее погашения. По мнению Л.А. Лунца, проценты являются периодически начисляемым на должника вознаграждением за пользование чужим (т. е. подлежащим возвращению управомоченному лицу) капиталом в размере, не зависящем от результатов использования капитала [5, с. 50]. В случае определения процентной ставки в кредитном договоре используется не абсолютная величина платы, а относительный показатель – норма (ставка) банковского процента, то есть отношение между суммой оплаты и величиной кредита. Как правило, в кредитном договоре указывается размер годовых процентов. Процентная ставка может быть в кредитном договоре твердой (фиксирован-

ной). Но не исключена и практика предоставления кредитов под переменную (плавающую) процентную ставку.

В-третьих, условие о сроках. Таким образом, срок действия кредитного договора начинается с момента подписания и прекращает свое действие в связи с его исполнением, произведенным надлежащим образом, или по другим предусмотренным нормативными актами основаниям. Однако у кредитора имеется право требования досрочного погашения кредита. Срок предъявления кредитором такого требования является сроком, определенным периодом времени, когда кредитор обладает указанным правом требования [3, с. 161]. Момент начала этого срока находится непременно внутри срока кредита. Течение срока предъявления требования о досрочном возврате кредита может прекратиться с прекращением основания для досрочного возврата.

К дополнительным условиям кредитного договора можно отнести такие условия, как права и обязанности сторон, целевое использование кредита, разрешения споров, основания и порядок расторжения договора и иные условия, предусмотренные гражданским законодательством Российской Федерации.

Важным в договоре кредитования является условие об обеспечении обязательств исполнения данного договора.

Гражданский кодекс Российской Федерации предусматривает, что исполнение обязательств может обеспечиваться неустойкой, залогом, поручительством, банковской гарантией, задатком и другими способами, предусмотренными законом или договором [2]. Чаще всего в практике используется неустойка, залог и поручительство. Все эти способы обеспечения обязательств должны быть составлены отдельным соглашением в письменной форме.

Большим «тормозом» в развитии системы кредитования является обеспечение доступности получения кредита населением, платежеспособность большинства которого находится на среднем уровне.

Для того, чтобы восполнить данный пробел, необходимо предусмотреть систему государственного страхования рисков, связанных с неплатежеспособностью заемщиков. Данный случай необходимо применять к отдельным категориям граждан и рассматривать каждый случай отдельно.

Еще одной актуальной проблемой является невозвратность кредита. На сегодняшний день существует база кредитных

историй [7], позволяющая понять на ранней стадии заключения кредитного договора способность потенциального заемщика оплатить кредит. Это позволяет кредитору здраво извешанно оценить риски при выдаче кредита, а заемщику – обезопасить себя о возможной невыплате суммы кредита и процентов по нему. Впрочем, даже наличие кредитных историй не отменяет некоторой нестабильности в стране, несовершенства судебной системы и связанных с этим проблем реализации обеспечения по «плохим» кредитам.

Кроме того, учитывая особую популярность экспресс-кредитов, со временем может проявить себя в полном объеме и проблема неплатежей по потребительским кредитам. В этом случае процентная ставка по кредиту будет выше, чем та, которую банк установит для заемщика при долгосрочных отношениях.

Отдельно стоит сказать о расположении дочерних иностранных банков на территории России. С точки зрения потребителя, – это хорошая новость, так как разнообразие кредитных продуктов будет расти, а ставка по кредиту будет меньше. Таким образом, иностранные банки подавляют более мелкие российские банки. Большое количество средних и мелких банков рады были бы выйти на рынок, но им не хватает средств. Рынок развивается в основном за счет крупных игроков, которые раньше считали потребитель-

ское кредитование неперспективным для себя видом услуг.

Некоторые проблемы связаны и с внутренними действиями работников. Например, неправильное оформление кредитного договора, недостаточный анализ финансового положения заемщика, выдача кредита без указания сроков и иные.

Но в целом, хочется отметить, что финансово-экономический рынок в нашей стране стремительно развивается благодаря спросу населения, увеличивающему прибыль банков.

В заключение хотелось бы отметить не-юридическое качество кредитного договора. Как любой гражданско-правовой договор, кредитный договор должен содержать права и обязанности сторон. Но некоторые банки позволяют себе указывать в разделе «Права и обязанности» права только банка, а обязанности только у заемщика, чтобы предотвратить себя от ответственности. Конечно, такое построение договора не лишает его гражданско-правовой действительности, а лишает кредитное учреждение потенциальных заемщиков.

В силу существенно возросших темпов развития рынка потребительского кредитования возникает потребность во внесении изменений в уже существующие нормативные правовые акты и создании новых законопроектов, позволяющих максимально подробно описать условия кредитного договора.

### Примечания

1. Витрянский В. В. Проблемы заключения и исполнения кредитного договора // Приложение к журн. «Хозяйство и право». – № 11. – 2006.
2. Гражданский кодекс РФ. Часть первая, часть вторая : федер. закон от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (в ред. от 29 июня 2015 г.) // Собрание законодательства РФ. – 1994. – № 32. – Ст. 3301.
3. Денисов С. А. Некоторые общие вопросы о порядке заключения договора // Актуальные проблемы гражданского права : сб. ст. ; под ред. М. И. Брагинского. – М. : Юристъ, 2008. – С. 161.
4. Кредитный договор: экономическая и правовая природа / Н. П. Бычкова, Г. Л. Авагян, Г. Л. Баянтурян. – М. : ИНФРА, 2011. – С. 17.
5. Лунц Л. А. Деньги и денежные обязательства // Очерки кредитного права. – М. : Статут, 2009. – С. 50.
6. О банках и банковской деятельности : федер. закон от 02 декабря 1990 г. № 395-ФЗ (в ред. от 13 июля 2015 г.) // Собрание законодательства РФ. – 1996. – № 6. – Ст. 492.
7. О кредитных историях : федер. закон от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ (в ред. от 29 июня 2015 г.) // Собрание законодательства РФ. – 2005. – № 1. – Ст. 44.
8. Обзор судебной практики разрешения споров, связанных с применением положений Гражданского кодекса Российской Федерации о кредитном договоре : информ. письмо Президиума ВАС РФ от 13 сентября 2011 г. № 147 // Вестник ВАС РФ. – 2011. – № 11.
9. Суханов Е. А. О юридической природе процентов по денежным обязательствам / Е. А. Суханов // Законодательство. – 1997. – № 1. – С. 4.