

**Кредитный договор: понятие
и юридическая
характеристика, стороны и их
правовой статус; порядок
осуществления
кредитования, кредитная
линия. Права, обязанности и
ответственность сторон.**

Источники регулирования

- Гражданский Кодекс (глава 42)
- Закон РФ «О валютном регулировании и валютном контроле»
- ФЗ «О банках и банковской деятельности»

Понятие

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

Форма

Простая письменная, иначе договор ничтожен (ст. 820 ГК РФ). Если в кредитный договор включены условия о залоге недвижимости, то такой договор должен быть зарегистрирован в соответствии с ФЗ «Об ипотеке (залоге) недвижимости»

Юридическая классификация договора

- консенсуальный (в отличие от договора займа, вступает в силу с момента достижения соглашения),
- возмездный,
- взаимный

Предмет договора

Денежные средства (наличные, безналичные, российские рубли, иностранная валюта). Плата за кредит выражается в процентах, которые включают в себя ставку рефинансирования ЦБ РФ и вознаграждение самого кредитора (банковскую маржу).

В зависимости от срока договора кредиты принято делить на **краткосрочные** (до одного года) и **долгосрочные** (более одного года)

Стороны договора

- кредитор (банк и иная кредитная организация);
- заемщик (любое лицо)

Существенные условия

- предмет,
- проценты за кредит,
- срок договора,
- имущественная ответственность сторон за нарушение договора,
- порядок расторжения договора

Структура договора

Законом не регламентируется, и на практике он, как правило, имеет следующие разделы:

- вводную часть,
- общие положения,
- предмет договора,
- условия предоставления кредита, условия и порядок расчетов,
- права и обязанности сторон,
- прочие условия,
- юридические адреса,
- реквизиты и подписи сторон

Содержание

В целом совпадает с содержанием договора займа. Его особенность — возможность одностороннего расторжения договора кредитором или заемщиком

Виды кредитов

- **товарный кредит** (ст. 822 ГК РФ);
- **коммерческий кредит** (ст. 823 ГК РФ);
- **ипотечный кредит** (на приобретение и строительство жилья, земельных участков);
- **бланковый кредит** предоставляется без обеспечения, в виде залога, гарантии поручительства, то есть на доверии к клиенту. Процентная ставка устанавливается на более высоком уровне, чем по другим кредитам. Данный кредит является кратковременным, сроком от одного до трех месяцев

Права и обязанности сторон

Кредитор вправе отказаться от предоставления кредита в случае (п. 1 ст. 821 ГК РФ) по следующим причинам:

- признания заемщика неплатежеспособным;
- наличия доказательств, свидетельствующих о том, что заемщик не в силах выполнить свои обязательства по возврату денежных средств и уплате установленных процентов

Кредитор обязан

Предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором. Интересно, что ни гражданское, ни банковское законодательство не определяют точно момента, в который денежные средства считаются предоставленными (списания их со счета банка, зачисления на счет плательщика, выдачи плательщику) — это определяется каждым банком самостоятельно

Заемщик вправе

Отказаться от получения кредита полностью или в части, если не предусмотрено законом или договором, уведомив об этом кредитора до наступления срока предоставления кредита (п. 2 ст. 821 ГК РФ)

Заемщик обязан:

- возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее (п. 1 ст. 819 ГК РФ);
- если договор заключен с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели (целевой заем), заемщик обязан обеспечить возможность осуществления заимодавцем контроля за целевым использованием суммы займа (п. 1 ст. 814 ГК РФ)

Ответственность заемщика

- нецелевом использовании кредита;
 - невозврате кредита в срок
- (ответственность аналогична займу)

Судебная практика

В судебной практике повышенные проценты рассматриваются в качестве меры гражданско-правовой ответственности. При этом можно сделать вывод о том, что, с одной стороны, этот вид ответственности не идентичен неустойке, но, с другой стороны, взыскание и неустойки, и повышенных процентов по одному и тому же договору представляется затруднительным. Такой вывод следует из совместного постановления Пленумов ВС РФ №13/14 от 8 октября 1998г. (с изм. от 4 декабря 2000г.) , в котором отмечается, что «при наличии в договоре условий о начислении при просрочке возврата долга повышенных процентов, а также неустойки за то же нарушение (за исключением штрафной) кредитор вправе предъявить требование о применении одной из мер ответственности, не доказывая факта и размера убытков, понесенных им

Досрочный возврат

К кредитному договору, заемщиком по которому является гражданин, при этом кредит не связан с его предпринимательской деятельностью, применимы следующие правила. В силу общего правила, установленного ст. 315 ГК РФ, такой кредит может быть возвращен досрочно, если данная возможность не исключена прямо кредитным договором

Досрочный возврат

Досрочный возврат денежных средств по кредитному договору возможен и в случае соответствующего требования со стороны банка. Такое право требования досрочного возврата кредита может возникать в случаях, предусмотренных законом и договором.

Досрочный возврат

Закон предусматривает следующие основания для возникновения у банка права потребовать досрочного возврата кредита. В соответствии со ст.813 ГК РФ при невыполнении заемщиком предусмотренных договором займа обязанностей по обеспечению возврата суммы займа, а также при утрате обеспечения или ухудшении его условий по обстоятельствам, за которые займодавец не отвечает, займодавец вправе потребовать от заемщика досрочного возврата суммы займа и уплаты причитающихся процентов, если иное не предусмотрено договором

Досрочный возврат

Еще одно основание может иметь место при предоставлении целевого кредита. В случае использования целевой кредита не в установленных целях, а также когда заемщик не может обеспечить возможность осуществления займодавцем контроля за целевым использованием суммы займа.

Следующее основание имеет место, когда договором предусмотрено возвращение кредита по частям (в рассрочку) и заемщик нарушил срок, установленный для возврата очередной части кредита. В этом случае кредитор вправе потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы займа вместе с причитающимися процентами. При этом под «причитающимися процентами» следует понимать проценты не до дня фактического досрочного возврата денежных средств, а

Информация

В числе требований кредитного договора обычно фиксируется ваше обязательство сообщать в банк об изменении места жительства, места регистрации, места работы, имени, и прочих данных, имеющих значение для кредитора. Вполне возможно, что манкирование этим требованием сойдет вам с рук незамеченным, но лучше не создавать конфликтных ситуаций и уведомить банк о переменах в своем досье в оговоренный договором срок.

Кроме того, в большинстве кредитных договорах присутствует пункт о том, что заемщик не возражает о передаче сведений о себе в БКИ – бюро кредитных историй. Теоретически вы можете такое требование не подписывать (по закону передача данных в БКИ – сугубо добровольна). Но на практике это, скорее всего, вызовет подозрения представителя банка и даже может послужить отказом в выдаче кредита. К тому же, если у вас позитивная кредитная история, то это станет дополнительным плюсом в вашу пользу.

Поручители, созаемщики и страховка

В кредитном договоре многих банков требуется подтвердить, что супруг заемщика (если вы состоите в браке) не возражает против кредита и согласен на использование общего имущества, если погасить его другим путем будет невозможно. Кроме того, надо будет подтвердить, что против заемщика или в отношении его средств и имущества не ведется никакое судебное или административное разбирательство, имущество заемщика в споре и под арестом не состоит и не служит залогом по ранее выданным обязательствам. Также придется удостоверить, что заемщик не имеет неисполненных или подлежащих исполнению денежных обязательств перед третьими лицами.

В большинстве случаев эти пункты имеют формальный характер. Однако если у заемщика возникнут затруднения с погашением кредита и дело дойдет до суда, где выяснится, что он ввел банк в заблуждение насчет своих обязательств, это

Поручители, созаемщики и страховка

- Кроме того, некоторые кредиты выдаются сразу нескольким людям (например, супругам). В этом случае, они считаются созаемщиками и несут равные права и обязанности по исполнению кредитного договора. Во многих банках, чтобы получить крупную сумму, могут потребоваться поручители – то есть физические лица, которые ручаются своими доходами и имуществом за исполнение вами обязанностей по кредитному договору. В этом случае к кредитному договору добавляется еще один документ – договор поручительства, который подписывают представитель банка и ваш поручитель. Один экземпляр договора поручительства передают вам.
- В некоторых случаях (например, при очень крупных суммах кредита) банк может потребовать от вас застраховать свою жизнь. Такое обязательство также приписывается в кредитном договоре

Оформление и подписание

Оформление и подписание кредитного договора должно соответствовать следующим требованиям:

- в текстах документов денежные суммы должны быть обозначены прописью,
- адреса, фамилии, имена, отчества, наименования написаны полностью;
- договор подписывается только теми лицами, которые упомянуты в тексте;
- использование факсимиле недопустимо;
- каждая страница договора должна быть подписана клиентом

Оформление и подписание

Один комплект документов получает клиент, другой (с сопроводительными документами) — поступает в кредитное досье банка. Если кредитный комитет требует обязательного страхования обеспечения, клиент должен представить в банк оригинал договора страхования, страховой полис и копию платежного документа об оплате страхового взноса.

Кредитный договор вступает в силу с момента его подписания банком и заемщиком, если иное не предусмотрено договором.

Выдача кредита может производиться путем оплаты расчетных документов за ценности и услуги, минуя расчетный счет заемщика, или непосредственно на расчетный счет заемщика и отражается бухгалтерской проводкой

Финансовая грамотность

Банк России в рамках работы по повышению финансовой грамотности населения подготовил "Памятку заемщика по потребительскому кредиту". Эту памятку рекомендуется размещать в банках таким образом, чтобы заемщики имели возможность с ней ознакомиться (например, в местах обслуживания клиентов).

Согласно Памятке, получение кредита предполагает обязанность вернуть в установленные кредитным договором сроки основную сумму долга (сумму, которая была получена от банка), а также комиссии и платежи за:

- рассмотрение документов на получение кредита;
- открытие и ведение банковского счета;
- осуществление переводов денежных средств и т.п.;
- договоры страхования, залога, перевода средств через отделения связи или иные банки и т.п.

Информация

Право на получение своевременной (до заключения кредитного договора), необходимой и достоверной информации закреплено законом. К такой **информации** в том числе относятся:

размер кредита;

график его погашения;

полная стоимость кредита в процентах годовых (в расчет полной стоимости кредита включаются платежи по кредиту, связанные с заключением и исполнением кредитного договора, в том числе платежи в пользу третьих лиц, определенных в кредитном договоре)

Полная стоимость кредита

В расчет полной стоимости кредита, включаются **платежи заемщика** по кредитному договору:

- по погашению основного долга по кредиту;
- по уплате процентов по кредиту;
- сборы (комиссии) за рассмотрение заявки (оформление кредита);
- комиссии за выдачу и сопровождение кредита;
- комиссии за открытие, ведение (обслуживание) необходимых счетов;
- комиссии за расчетное и операционное обслуживание;
- за выпуск и годовое обслуживание кредитных и расчетных карт;
- **платежи заемщика в пользу третьих лиц**, в случае если обязанность их внесения заемщиком вытекает из условий договора:
 - услуги нотариуса;
 - услуги по государственной регистрации и (или) оценке передаваемого в залог имущества (в том числе квартиры);

УСЛУГИ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ ЗАЕМЩИКА СТОИМОСТЬЮ

Орган рассмотрения жалоб

Обо всех спорных вопросах необходимо сообщать в территориальное учреждение Банка России по надзору за деятельностью банков

Штрафы

Если какие-либо предусмотренные кредитным договором платежи не осуществляются или осуществляются несвоевременно и/или не в полном объеме, банком может быть предъявлено требование об уплате неустойки (штрафа, пени).

Перед принятием решения о получении потребительского кредита необходимо оценить свои потребности в его получении, а также возможности по его своевременному погашению — какую сумму денежных средств исходя из личного бюджета потребитель реально может направить на уплату всех причитающихся платежей по кредиту

Распространенные нарушения

Некоторые недобросовестные кредитные организации пользуются недостаточной осведомленностью граждан об их правах, а также тем, что многие граждане под влиянием рекламы или поддавшись уговорам агента подписывают договоры, не прочитав их внимательно. Наиболее распространенными нарушениями в этой сфере являются:

непредставление необходимой информации или представление недостоверной информации об услугах кредитных организаций и о самих исполнителях услуг (их представителях);

введение в заблуждение потребителей о правовой сущности заключаемых договоров;

несоблюдение письменной формы договора;

включение в договор условий, ущемляющих права потребителей;

навязывание дополнительных ("сопутствующих") услуг;

несоблюдение особых процессуальных прав потребителей

Распространенные нарушения

Известны случаи, когда недобросовестные банки выдавали кредиты явно неплатежеспособным гражданам или людям, не вполне отдающим себе отчет в своих действиях, в расчете на то, что задолженность будет погашена их родственниками.

Доказать факты нарушений со стороны банков иногда бывает затруднительно. Недобросовестные кредиторы крайне неохотно предоставляют надлежащим образом оформленные документы о размерах задолженности и ее основаниях, которые можно было бы оспорить в суде.

Иногда банки включают в кредитный договор условие о так называемой договорной подсудности. Подписывая договор с таким условием, потребитель должен отдавать себе отчет в том, что тем самым он отказывается от права выбора способа защиты в суде по территориальному признаку, в том числе по месту его пребывания.

Выполнение договора

Размер процентной ставки, порядок, форма и срок уплаты фиксируются в кредитном договоре. Процентная ставка за кредит может пересматриваться банком в течение срока действия кредитного договора при изменении учетной ставки ЦБ РФ, а также при изменении уровня ставок на рынке кредитных ресурсов.

По кредитному договору, заключенному с заемщиком-гражданином начиная с апреля 2010 г., кредитная организация **не имеет права в одностороннем порядке** (за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом):

сократить срок действия этого договора;

увеличить размер процентов и (или) изменить порядок их определения;

увеличить или установить комиссионное вознаграждение по операциям

Изменение процентной

СТАВКИ процентной

Изменение ставки должно оформляться дополнительным соглашением к кредитному договору. Изменение ставки в одностороннем порядке возможно только если в кредитном договоре величина процентной ставки по кредиту определена в зависимости от изменения условий, предусмотренных договором. Например, если в договоре есть пункт такого содержания: "Банк вправе в одностороннем порядке увеличить размер платы за кредит в случае увеличения процентных ставок ЦБ РФ или повышения стоимости привлекаемых ресурсов».

Кредитная линия

- **Кредитная линия** – это юридически оформленное обязательство банка выдавать клиенту кредит в определенном объеме в течение оговоренного времени. Кредитная линия отличается от единовременного кредитования тем, что клиент может получать ссуду не один раз в какой-то указанный в соглашении день, а тогда, когда ему она потребуется частями

Простая (невозобновляемая) кредитная линия

предполагает установление лимита выдачи, когда заемщику предоставляется возможность взять деньги один раз в течение определенного срока. То есть в случае, когда клиенту это потребуется, но только единовременно. Предположим, компания планирует закупить необходимое оборудование. Она заключает с банком кредитный договор, ей открывают кредитную линию. Компания ищет лучшего поставщика. И, пока она это делает, проценты за кредит не платятся – потому что заем еще не взят. Как только компания заключает договор на поставку оборудования, она его оплачивает, получив кредит по кредитной линии, - и начинает платить проценты за использование ссуды. Предположим, что сделка заключена, оборудование поставлено, компания начинает возвращать кредит банку. Задолженность снижается, но это не увеличивает кредитный лимит. То есть взять деньги, которые

Возобновляемая (револьверная) кредитная линия

Это схема кредитования, позволяющая заемщику получать средства периодически по мере необходимости в рамках установленного заранее лимита, гасить всю сумму задолженности или только ее часть, производить повторное заимствование в течение срока действия кредитной линии. Представим себе торговую компанию, которая периодически закупает продукцию других фирм. По мере реализации она производит новые закупки. Но, продавая продукцию, она получает за нее деньги, которые приходят на расчетный счет и уменьшают сумму задолженности. Когда это требуется, компания вновь берет кредит на пополнение своего ассортимента. При этом она платит только тогда и только за то, что она в каждый отдельный момент своей деятельности должна банку

Рамочная кредитная линия

кредит, открываемый банком на условиях единого соглашения, по которому осуществляется оплата нескольких связанных между собой поставок или финансирование некоего проекта. В договоре прописаны общие условия кредитования. А под каждую отдельную операцию заключается дополнительное соглашение в рамках основного

Онкольная кредитная линия

Означает такую схему кредитования, при которой возврат части задолженности восстанавливает лимит кредитования на эту сумму. Скажем, банк предоставил компании онкольную кредитную линию на один миллион рублей. Из этой суммы компания взяла половину, пятьсот тысяч. Тогда она может занять еще столько же. Но, предположим, деньги не потребовались, а наоборот, удалось вернуть первый заем. Тогда у компании вновь есть возможность взять весь миллион

Контокоррентная кредитная линия

это кредит, при предоставлении которого банк открывает для клиента единый активно-пассивный счет, с которого займы берутся и автоматически погашаются при поступлении средств. Таким образом, у компании есть возможность брать деньги в долг в нужное время и платить только за тот период, когда кредит в действительности используется

Кредитная линия

- Кроме того, в договорах с банками часто используются еще два понятия, связанные с предоставлением кредитных линий. Это, во-первых, кредитные линии с лимитом выдачи, когда ограничивается общая сумма выдаваемых средств. Возврат денег не увеличивает лимита кредитования, то есть фактически такой кредит относится к категории невозобновляемых. И, во-вторых, так называемая кредитная линия с лимитом задолженности - ограничивается общая сумма долга. Если компания вернула часть денег, то объем кредитования восстанавливается. Следовательно, это возобновляемая кредитная линия

Отказ от предоставления или получения кредита

- Кредитор вправе отказаться от предоставления заемщику предусмотренного кредитным договором кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок.
- Заемщик вправе отказаться от получения кредита полностью или частично, уведомив об этом кредитора до установленного договором срока его предоставления, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или кредитным договором.
- В случае нарушения заемщиком предусмотренной договором обязанности целевого использования кредита (ст. 814) кредитор вправе также отказаться от дальнейшего кредитования заемщика по договору.

Спасибо

за

ВНИМАНИЕ

!