Содержание

Введение

1. Кредитный договор

1.1 Понятие и сущность кредита

1.2 Понятие кредитного договора

2. Условия и формы кредитования

2.1 Содержание и исполнение кредитного договора

2.2 Отдельные разновидности кредитного договора

2.3 Договоры товарного и коммерческого кредита

3. Ответственность сторон

Заключение

Список источников и литературы

Введение

Преобладавшая до недавнего времени государственная форма собственности предполагала в основном централизованное бюджетное финансирование предприятий. Существовавшая ранее система, при которой бюджетные средства выделялись в рамках государственного планирования развития экономики, не учитывала необходимости четкого законодательного регулирования финансово-кредитных вопросов.

У предприятий всех форм собственности все чаще возникает потребность привлечения заемных средств для осуществления своей деятельности и извлечения прибыли. Наиболее распространенной формой привлечения средств является получение банковской ссуды по кредитному договору. Широкое распространение в наше время получило кредитование, как у физических, так и у юридических лиц. Нескончаемый поток рекламы о предоставлении кредитных услуг обрушился на российского потребителя, великое множество торговых предприятий вступили в схватку за покупателя путём предоставления наиболее лояльных условий кредитования. Но очень часто за заманчивым рекламным проспектом скрывается множество подводных камней, из-за которых потребитель теряет сверх запланированного, а малый бизнес несёт убытки. Важно также заметить, что одной из главных проблем в практике российских и зарубежных банков является нарушение возвратности кредита, что дестабилизирует денежное обращение, снижает роль кредита в народном хозяйстве, приводит к снижению ликвидности банка, что обостряет социальные противоречия, вызывает недовольство вкладчиков тех банков, которые объявили о своей несостоятельности.

Именно поэтому я выбрал актуальную в наше время тему своей курсовой работы, как кредитный договор.

Гражданское законодательство в части регулирования такого значимого и популярного в наше время институт (кредитные и расчетные обязательства) далеко не совершенно. И это не удивительно, ведь со стремительным развитием технологий в этой сфере, совершенствование законодательной базы просто необходимо. Поэтому для того чтобы направить эти отношения в правовое русло, полностью урегулировать деятельность кредитных организаций в соответствие с законодательством Российской Федерации необходимо, тщательно рассмотреть все особенности кредитного договора, определить положение и статус института в системе гражданско-правовых норм, а также установить направление правотворчества в этой области. Целью моей работы является изучение элементов кредитного договора, прав и обязанностей сторон, а также ответственности за нарушение условий договора. Главная задача, при написании этой курсовой работы – это стремление повысить интерес участников гражданского оборота к сравнительно молодому, быстроразвивающемуся и довольно перспективному кредитному договору. При написании работы я в первую очередь опирался на анализ нормативно-правовых актов и комментарий к ним. В частности изучение Гражданского кодекса, определяющего основные понятия, содержание, формы кредитного договора, дало мне основной каркас курсовой работы. Помимо Гражданского кодекса весьма важное значение имеет изучение Федерального законодательства. Некоторые нормы ФЗ «О банках и банковской деятельности», регулирующие кредитные и расчётные обязательства, помогли мне в написании работы. Важнейшие аспекты (содержание товарного и коммерческого кредита, исполнение договора, отказ от исполнения) я почерпнул из книги «Гражданское право» под редакцией доктора юридических наук, профессора Е.А. Суханова.

1. Кредитный договор

## 1.1 Понятие и сущность кредита

Кредит - предоставление денег или товаров в долг, как правило, с уплатой процентов; стоимостная экономическая категория, неотъемлемый элемент товарно-денежных отношений[[1]](#footnote-1). Возникновение кредита связано непосредственно со сферой обмена, где владельцы товаров противостоят друг другу как собственники, готовые вступить в экономические отношения. Возможность возникновения и развития кредита связаны с кругооборотом и оборотом капитала. В процессе движения основного и оборотного капитала происходит высвобождение ресурсов. Кредитно-финансовая система – одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. Развитие банковской системы и товарного производства исторически шло параллельно и тесно переплеталось.

Особую роль играют кредиты, превращаясь, по существу, в основной источник, финансирующий народное хозяйство дополнительными денежными ресурсами. В процессе проведения активных кредитных операций с целью получения прибыли банки сталкиваются с кредитным риском, то есть риском неуплаты заёмщиком суммы основного долга и процентов, причитающихся кредитору. Для каждого вида кредитной сделки характерны свои причины и факторы, определяющие степень кредитного риска.

В частности, он может возникнуть при ухудшении финансового положения заёмщика, возникновении непредвиденных осложнений в его планах, не застрахованном залоговом имуществе, отсутствии необходимых организаторских качеств или опыта у руководителя и т.д.

1.2 Понятие и классификация кредитного договора

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 с процентами (п. 1 ст. 819 ГК).

Кредитный договор является особой, самостоятельной разновидностью договора займа. В силу прямого указания закона к кредитному договору применяются правила, предусмотренные параграфом ГК о договоре займа, если иное не предусмотрено правилами о кредите и не вытекает из существа кредитного договора (п. 2 ст. 819 ГК). Таким образом, все правила, касающиеся процентов по договору займа, обязанностей заемщика по возврату суммы долга, последствий нарушения заемщиком договора займа, последствий утраты обеспечения обязательств заемщика, целевого характера займа, вексельного, оформления заемных отношений, и некоторые другие непосредственно применимы к кредитному договору, поскольку иное не вытекает из закона и самого договора. В ст. 30 ФЗ «О банках и банковской деятельности» указан ряд существенных условий кредитного договора: проценты за кредит, стоимость иных банковских услуг, имущественная ответственность сторон за нарушение договора, порядок его расторжения. К числу существенных относится также условие о предмете кредита.

Большинство участников имущественного оборота, прежде всего профессиональные предприниматели, испытывают постоянную потребность в денежном кредите. Ее удовлетворение в рамках договора займа невозможно, так как он носит реальный характер и не может создать у заемщика уверенности в получении денег в нужный ему момент, поскольку заимодавца невозможно принудить к выдаче займа. Поэтому финансовый рынок, в рамках которого, по сути, осуществляется "торговля деньгами", нуждается в другом договоре. Данное обстоятельство и предопределило появление относительно самостоятельного кредитного договора (в рамках общего института кредитных или заемных обязательств).

Классификация кредитного договора:

По времени возникновения кредитный договор в отличие от договора займа является консенсуальным. В ГК РСФСР 1922 г., Основах гражданского законодательства 1991 г. и иных нормативных актах прошлого выделялось по сути два самостоятельных договора — реальный договор займа (кредитный договор) и консенсуальное обязательство предоставить кредит (по наиболее распространенной точке зрения — предварительный договор).[[2]](#footnote-2) Статья 819 ГК рассматривает кредитный договор в качестве единой сделки, из которой одновременно возникает, как обязанность банка выдать кредит, так и обязанность заемщика его вернуть. Особенность консенсуального кредитного договора заключается, однако, в том, что ст. 821 ГК допускает односторонний отказ от его исполнения. В то же время на практике до сих пор заключаются кредитные договоры, вступающие в силу с момента передачи денег (тем более что во многих случаях такая передача производится периодически, а не однократно). Это дает возможность заемщику при необходимости понудить кредитора к выдаче кредита, что исключается в заемных отношениях. Правильным, однако, было бы полагать, что такой договор считается заключенным с момента достижения сторонами соглашения, но сопровождается правом на односторонний отказ от исполнения договора.

По соотношению прав и обязанностей сторон кредитный договор является взаимным. Из консенсуальности кредитного договора следует его двусторонне обязывающий характер. Согласно статьи 819 ГКРФ кредитный договор рассматривается в качестве единой сделки, из которой одновременно возникают, как обязанность банка выдать кредит, так и обязанность заемщика его вернуть.

Следовательно, кредитор и заемщик заключают между собой кредитный договор, по которому договаривающиеся стороны принимают взаимные обязательства. Банк или иная кредитная организация обязуется предоставить заёмщику денежные средства, в свою очередь заёмщик обязанность вернуть кредит в срок, обязуется уплатить проценты за пользование кредитом, обязуется не уклоняться от банковского контроля (Предоставляя клиенту кредит, банк несет определенный риск в том, что клиент не сможет вернуть полученные средства, так как в течение срока пользования кредитом может значительно ухудшиться его финансово-хозяйственное положение. В кредитных договорах стороны очень часто предусматривают, что при ухудшении финансово-хозяйственного положения клиента банк имеет право на досрочное взыскание кредита. Контроль банка осуществляется не только за финансово-хозяйственным положением заемщика, но и за обеспеченностью кредита. Банк – залогодержатель проверяет наличие и сохранность предмета залога. Обязанность не уклоняться от банковского контроля должна быть предусмотрена в договоре), обязуется соблюдать целевое назначение кредита (Обязанность клиента должна быть также предусмотрена в договоре. Банк вправе предоставить кредит без указания цели кредитования. Однако это встречается на практике крайне редко. Когда цель кредитования указана в кредитном договоре, клиент обязан использовать полученные средства для финансирования тех затрат, для которых они предоставлены).

По характеру перемещения материальных благ кредитный договор в отличие от договора займа всегда является возмездным. Плата за кредит выражается в процентах, которые устанавливаются по договору. Как правило, эти проценты включают в себя ставку рефинансирования Центрального банка России (стоимость кредитного ресурса) и вознаграждение самого кредитора (банковскую маржу[[3]](#footnote-3)).

В силу ст. 29 ФЗ «О банках и банковской деятельности» кредитор не вправе в одностороннем порядке изменять проценты, за исключением случаев, установленных федеральным законом или договором. Такие условия соответствуют положению п. 1 ст. 450 ГК. Обычно в кредитные договоры банки включают условие о правомерности одностороннего изменения кредитных процентов в случае изменения ставки рефинансирования Центрального банка России или в иных ситуациях.. Порядок уплаты процентов (годовые, ежемесячные и пр.) зависит от срока договора и фиксируется в нем. В силу прямого распространения на кредит норм о займе вполне допустима такая ситуация, когда при возникновении спора о процентах по конкретному договору суд может определить их в соответствии с п. 1 ст. 809 ГК по существующей у кредитора ставке банковского процента или ставке рефинансирования.

Кредитные договоры, заключаемые в настоящее время, фактически объединяют сразу два договора: предварительный договор о предоставлении кредита в будущем и собственно сам договор (основной договор), для заключения которого необходимо не только согласие предоставить кредит, но и произвести передачу денежных средств. Как правило, банк предоставляет клиенту, кредит путем зачисления соответствующей суммы, единовременно или по частям на расчетный счет клиента.

Если расчетный счет клиента находился в том же банке, который предоставляет кредит, то разрыва во времени между списанием соответствующей суммы с корреспондентского счета банка и зачислением суммы на расчетный счет клиента, как правило, не происходит. Если же расчетный счет клиента, находится не в том банке, который предоставляет кредит, а другом, то дата выдачи кредита может определяться по-разному.

Во-первых, датой выдачи кредита может считаться дата списания денег с корреспондентского счета банка. Во-вторых, под датой выдачи кредита можно подразумевать дату зачисления денег на расчетный счет клиента. Период времени от списания денег с корреспондентского счета банка – кредитора до их зачисления на расчетный счет клиента иногда достигает несколько месяцев. Следовательно, в соответствии со ст. 429 ГК РФ до реальной передачи денежных средств кредитный договор можно считать заключенным предварительно.

Элементы кредитного договора

От договора займа кредитный договор отличается по субъектному составу. Универсальный характер договора займа проявляется в том, что как в роли заёмщика, так и в роли заимодавца могут выступать любые субъекты гражданского оборота. Особый субъектный состав имеет лишь одна разновидность договора займа – государственный заем. По кредитному же договору в роли кредитора (заимодавца) может выступать только банк или иная кредитная организация, имеющая соответствующую лицензию Центрального банка РФ на совершение таких операций. В этом случаи ФЗ «О банках и банковской деятельности» дает чёткое определение этих субъектов:

Кредитная организация - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности, следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Небанковская кредитная организация - кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России.

Иностранный банк - банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован.

Иные субъекты гражданского права лишены возможности предоставлять кредиты по кредитному договору, и могут выступать лишь в роли заемщиков. Заёмщиком может выступать любое лицо гражданского оборота, получающее денежные средства для предпринимательских или потребительских целей. Кредитный договор со стороны заемщика должен быть подписан лицом, уполномоченным на заключение подобного рода договоров. Необходимо учитывать, что в уставных документах юридических лиц нередко устанавливаются ограничения полномочий директора при заключении сделок на крупные суммы. Однако подписание кредитного договора со стороны юридического лица – заемщика представителем, не имеющим соответствующих полномочий, само по себе еще не влечет признание кредитного договора недействительным.

Предметом кредитного договора являются денежные средства (национальная или иностранная валюта), но не иные вещи определяемые родовыми признаками. Более того, выдача большинства кредитов осуществляется в безналичной форме, т. е. предметом кредитных отношений становятся права требования, а не деньги в виде денежных купюр (вещей). Именно поэтому закон говорит о предоставлении кредита в виде "денежных средств" (п. 1 ст. 819 ГК), а не "денег или других вещей" (п. 1 ст. 807 ГК), как это имеет место в договоре займа. Платежи на территории Российской Федерации осуществляются путем наличных и безналичных расчетов (ст. 140 ГКРФ). Безналичные расчеты осуществляются через соответствующие счета в банках и иных кредитных организациях, на которых находятся денежные средства их клиентов (физических, юридических лиц, государственных и муниципальных образований). Безналичные деньги существуют в форме цифровых записей на счетах. По содержанию такие записи отражают реальные денежные средства, которыми может распоряжаться обладатель каждого конкретного счета. Согласно п. 1 ст. 862 ГК безналичные расчеты осуществляются в форме платежных поручений, аккредитивов, чеков, по инкассо, а также в иных формах, предусмотренных законом и установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота. В банковской практике допускается использование при осуществлении безналичных расчетов векселей, кредитных карточек. Формы расчетов определяются договором между плательщиком и получателем денег.

Таким образом, предметом кредитного договора являются безналичные деньги ("денежные средства"), т. е. права требования, а не вещи. Если же в договоре речь идет об обязанности предоставить в кредит вещи (определенные родовыми признаками), а не деньги, то такой договор подпадает под действие специальных норм о товарном кредите (ст. 822 ГК). Ранее обычно подчеркивался целевой характер кредитного договора, не вполне точно именовавшегося на финансовом языке «договором банковской ссуды». В таком случае банк приобретает ранее названные контрольные функции, а при нецелевом использовании кредита вправе также отказаться от дальнейшего кредитования заемщика (п. 821). Ныне теоретически вполне возможна выдача кредита без указания цели, просто для коммерческой или иной деятельности. Также допустима выдача кредитов без обеспечения (бланковых), под «доброе имя» или «честное слово» должника.[[4]](#footnote-4) Так, в ст. 33 ФЗ «О банках и банковской деятельности» говорится, что кредит может, но отнюдь не должен иметь обеспечение. Понятно, что нецелевые и необеспеченные кредиты являются высокорисковыми, ухудшают нормативы деятельности кредитных организаций и носят исключительный характер.

Срок возврата кредита устанавливается в кредитном договоре и является его существенным условием. В зависимости от продолжительности срока договора кредиты принято делить на краткосрочные (до 1 года) и долгосрочные (более года).

При отсутствии специальных указаний в договоре о сроке возврата (или его определении моментом востребования) указанная сумма должна быть возвращена в течение 30 дней со дня предъявления заимодавцем требования об этом (абз. 2 п. 1 ст. 810 ГК), а не в 7-дневный срок, как это предусматривает общее правило абз. 2 п. 2 ст. 314 ГК, что существенно улучшает положение заемщика.

Будучи возмездным видом займа, кредит может быть досрочно возвращен лишь с согласия кредитора (п. 2 ст. 810 ГК).

Ценой по кредитному договору являются проценты за пользование кредитом, которые делятся на обычные проценты, уплачиваемые в пределах срока пользования кредитом, и повышенные проценты, взыскиваемые при нарушении срока возврата ссуды.

Проценты по ссуде в пределах срока пользования кредитом представляют собой плату за услуги банка, представившего заемные средства. Общепринятой «единицей измерения» этой платы являются «годовые проценты», то есть определенная сумма, которую надо заплатить банку, если пользоваться его средствами в течение всего года. На практике срок пользования кредитом гораздо короче. Однако это обстоятельство легко учесть: любую годовую процентную ставку можно перевести в дневную, разделив ее на условное количество дней в году. Таким образом, клиент должен уплатить банку проценты за каждый день пользования его средствами.

Довольно часто у банков возникает необходимость внесения в кредитный договор изменения, касающихся увеличения процентной ставки за пользование кредитом. Иногда банки ограничиваются направлением клиентам письменного уведомления об изменении процентной ставки. Следует помнить, что односторонне изменение условий договора не допускается, за исключением случаев, предусмотренных договором. Поэтому при отсутствии в кредитном договоре оговорки о возможности одностороннего изменения процентной ставки за пользование кредитом или положительного ответа клиента на указанное выше уведомление договор нельзя считать измененным. В договорах определяется периодичность пересмотра платы за кредит (ежемесячно, ежеквартально и т.п.) и условия, с которыми связывается возможность увеличения процентной ставки. В кредитном договоре необходимо согласовывать периоды времени, по истечении которых банк может поставить вопрос об изменении платы за кредит, а также включать обязанность банка информировать клиента об обстоятельствах, которые в соответствии с договором являются основаниями для изменения платы.

Размер процентной ставки определяется сторонами в кредитном договоре самостоятельно

В отличие от договора займа, к оформлению кредитного договора предъявляются более жесткие требования. Кредитный договор, под страхом его абсолютной недействительности (ничтожности), должен быть заключен в письменной форме (ст. 820 ГК), что вовсе не требуется для договоров займа. Важно иметь в виду, что несоблюдение простой письменной формы само по себе вовсе не влечет недействительность договора займа. В соответствии с п. 1 ст. 162 ГК сторонам в такой ситуации лишь запрещено ссылаться на свидетельские показания в подтверждение договора займа или его условий, т. е. закон ограничивает круг доказательств, предоставляемых сторонами суду в случае спора. При отсутствии спора такой договор предполагается действительным.

Обычно кредитные организации используют разработанные ими стандартные формуляры таких договоров, которые сложно подвергнуть изменению в результате переговоров. Соблюдение обязательной письменной формы комментируемого договора может означать на практике, как предоставление целого набора необходимых документов, так и выполнение необходимых процедур.

В современном мире получила распространение практика заключения кредитных договоров (например, краткосрочных межбанковских кредитов в национальной валюте) при помощи электронных торговых систем, не оформляющих письменных договоров на бумажных носителях.

Гражданское законодательство (п. 2 ст. 434 ГК), называя способы заключения договоров в письменной форме, указывает, что договор может быть заключен также путем обмена документами посредством телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи, позволяющей достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору. В российской практике электронного документооборота распространенным средством защиты информации является электронная цифровая подпись. Последняя одновременно служит подтверждением достоверности передаваемой при помощи ЭВМ документации, а также свидетельством того, что она составлена и подписана должным образом, уполномоченным лицом. Сделки, совершенные с применением ("подписанные") электронной цифровой подписи, отвечают формальным требованиям простой письменной формы.

Исходя из этого, можно сказать, что кредитный договор по сравнению с договором займа имеет ряд существенных отличий. Договор займа является классической разновидностью реального и одностороннего договора, так как считается заключенным с момента передачи денег или других вещей, что не присуще условиям кредитного договора. Так же кредитный договор и по субъектному составу, и по предмету имеет более узкую сферу применения, чем заем. По договору займа субъектами могут быть выступать любые участники гражданского оборота, за исключением государственного заём, который имеет особый субъектный состав. Поскольку передача денег взаймы не относится к разряду специфических банковских операций, она не требует получение лицензии Центрального Банка России (ст. 5,13 ФЗ «О банках и банковской деятельности»). По кредитному договору в роли кредитора (заимодавца) здесь может выступать только банк или иная кредитная организация, имеющая соответствующую лицензию Центрального банка РФ на совершение таких операций. Предметом займа могут выступать как денежные средства и другие вещи, определяемые родовыми признаками, в то время к предмету кредитного договора вещи, определяемые родовыми признаками, не относятся. Срок кредитного договора является его существенным условием, по договору займа срок обычно не относится к существенным условиям договора. Следовательно, можно сказать, что хотя договор займа и кредитный договор относятся к одному институту (кредитные и расчётные обязательства), всё же имеют ряд существенных отличий, что и делает их самостоятельными видами договоров.

# 2. Условия и формы кредитования

# 2.1 Содержание и исполнение кредитного договора

Обязанность кредитора в данном договоре составляет предоставление безналичных денежных средств заемщику в соответствии с условиями заключенного договора (однократно, равными или иными частями в виде отдельных "траншей", "кредитной линии" и т. д.). Обязанности заемщика состоят в возврате полученного кредита и уплате предусмотренных договором или законом процентов за его использование. Порядок, сроки и другие условия исполнения этой обязанности типичны для любых заемных отношений и потому предусмотрены нормами об исполнении своих обязанностей заемщиком по договору займа. Ими, в частности, определяется момент исполнения заемщиком обязанности по возврату суммы кредита (п. 1 и 3 ст. 810 ГК), последствия его просрочки (ст. 811 ГК), последствия утраты им обеспечения или ухудшения его условий (ст. 813 ГК).

Особенностью кредитных отношений является возможность одностороннего отказа от исполнения заключенного договора со стороны, как кредитора, так и заемщика (п. 1 и 2 ст. 821 ГК). Это обстоятельство существенно ослабляет консенсуальную природу кредитного договора, в известной мере сближая его с реальным договором займа. При ухудшении финансово-хозяйственного положения клиента или при внезапно обнаружившемся отсутствии обеспечения кредита и т.п. коммерческий банк, в соответствии с условиями кредитного договора, получает право на досрочное одностороннее расторжение договора. Практически досрочное расторжение кредитного договора выглядит как досрочное взыскание уже выданного кредита и прекращение выдачи ссуд, даже если это было обусловлено кредитным договором.

Названное право кредитора вытекает из положения об обстоятельствах, наличие которых очевидно свидетельствует о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок и, следовательно, кредитор вправе отказаться от предоставления заемщику предусмотренного кредитным договором кредита полностью или частично. К числу таких обстоятельств в первую очередь относятся экономические и правовые факторы, вызывающие сомнение в кредитоспособности заемщика (несостоятельность должника, привлечение его к ответственности и т.п.).

В свою очередь заемщик вправе отказаться от получения всего или части кредита без какой-либо аргументации, просто в связи с отпадением надобности. Об этом он должен уведомить кредитора до установленного срока предоставления кредита, если иное не установлено законодательством или договором. В договоре может быть предусмотрена ответственность за отказ от получения кредита заемщиком или возможность отказа может быть вообще исключена.

## 2.2 Отдельные разновидности кредитного договора

В банковской практике кредиты различаются по способу их оформления и выдачи. Так, кредитование может осуществляться путем "кредитования счета" (ст. 850 ГК). В этом случае банк оплачивает требования кредиторов своего клиента (заемщика) в пределах обусловленного договором лимита даже при отсутствии средств на счете клиента либо на большую сумму, чем находится на счете. Такой кредит называется также контокоррентным (итал. conto corrento — текущий счет) или овердрафтом (англ. overdraft — сверх счета).

Овердрафт – кредитование счета клиента банка или корреспондентского счета при отсутствии средств для оплаты документов. Овердрафт предоставляется только в том случае, если он предусмотрен договором. Фактически овердрафт является бланковой формой кредитования.

В развитых странах овердрафт предоставляется наиболее надежным клиентам в связи с его высоким кредитным риском. Типовыми условиями договора овердрафта, как представляется, является максимальный объем предоставляемых средств, процентная ставка за пользование этими средствами и условиями погашения овердрафта.

Платежные документы оплачиваются не со счета овердрафта, а с банковского счета клиента.

По умолчанию все средства, поступающие на банковский счет клиента, должны перечисляться в погашение овердрафта. Однако, учитывая тот факт, что подобного рода перечисления относятся к последней группе платежей, то для России это условие выполняется далеко не всегда.

Кредит может предоставляться заемщику в виде кредитной линии, то есть путем заключения договора, в соответствии с которым банк обязуется осуществлять предоставление клиенту ссуд в будущем в размерах, не превосходящих оговоренные заранее пределы, без проведения каких либо специальных переговоров.

Подобная практика экономит клиентам банка время, необходимое для получения ссуды, а самому банку – время на анализ кредитоспособности клиента.

Клиент имеет право требовать предоставления кредита по заключенному договору.

Для учета выданного кредита банк открывает простой ссудный счет. Простой ссудный счет – это счет не клиента, а банка. По нему отражаются суммы уже выданного кредита, а каких-либо расчетных операций не производится.

При кредитовании торговых и снабженческо-сбытовых организаций по товарообороту кредит банка и часть собственных средств клиента зачисляются на специальный ссудный счет, с которого производятся все платежи, для осуществления которых выдана ссуда. Специальный ссудный счет сочетает в себе функции простого ссудного счета и расчетного счета.

После получения денег клиентом кредитный договор считается заключенным. В банковской практике получили распространение следующие виды ссуд:

Аграрные ссуды — одна из наиболее распространенных разновидностей кредитных операций, определивших появление специализированных кредитных организаций - агробанков. Характерной их особенностью является четко выраженный сезонных характер, обусловленный спецификой сельскохозяйственного производства. В настоящее время в России эти кредитные операция осуществляются в основном по линии государственного кредиты из-за крайне тяжелого финансового состояния большинства заёмщиков.

Коммерческий суды, предоставляемые субъектам хозяйствования, функционирующим в сфере торговли и услуг. В основном они имеют срочный характер, удовлетворяя потребности в заемных ресурсах в части, не покрываемой коммерческим кредитом. Составляют основной объем кредитных операций российских банков.

Ссуды посредникам на фондовой бирже, предоставляемые банками брокерским, маклерским и дилерским фирмам, осуществляющим операции по купле-продаже ценных бумаг. Характерная особенность этих ссуд в зарубежной и российской практике — изначальная ориентированность на обслуживание не инвестиционных, а игровых (спекулятивных) операций на фондовом рынке.

Ипотечные ссуды владельцам недвижимости, предоставляемые как обычными, так и специализированными ипотечными банками

Межбанковские ссуды — одна из наиболее распространенных форм хозяйственного взаимодействия кредитных организаций. Текущая ставки по межбанковским кредитам является важнейшим фактором, определяющим учетную политику конкретного коммерческого банка по остальным видам выдаваемых им ссуд. Конкретная величина этой ставки прямо зависит от центрального бланка, являющегося активным участником и прямым координатором рынка межбанковских кредитов.

Онкольный кредит (англ. on call — до звонка, до предупреждения) предусматривает право клиента (заемщика) пользоваться кредитом банка со специально открытого для этого счета, обычно до определенной договором суммы (лимита), и право банка (кредитора) в любой момент в одностороннем порядке прекратить кредитование и потребовать от заемщика полного или частичного погашения задолженности. Онкольный кредит предусматривает обязательное обеспечение 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 (с процентами) и потребовать возврата обеспечения.

Аваль или акцепт векселя банком в качестве плательщика, по существу, также является формой банковского кредитования. В международном обороте он нередко именуется рамбурсным или акцептным кредитом. В современной отечественной практике вексельным кредитом стала называться выдача банками своих векселей заемщикам-клиентам, при которой в роли кредиторов формально выступают уже не банки, а векселедержатели (заемщики), рассчитывающиеся этими векселями со своими контрагентами. Ситуация, при которой кредитор становится векселедателем, а заемщик — векселедержателем, искажает назначение и смысл вексельного обязательства.

Центральный банк РФ предоставляет коммерческим банкам краткосрочные кредиты под залог государственных ценных бумаг (главным образом в бездокументарной форме, т. е. под залог прав требования), которые называются ломбардными по аналогии с кредитами, предоставляемыми гражданам ломбардами под залог имущества. Специфику этих кредитов составляет особый состав их участников и особый способ обеспечения их возврата[[5]](#footnote-5). При залоге вещей в ломбарде залогодержателем является специализированная организация - ломбард. Залогодателями могут выступать только граждане, а предметом залога в ломбарде может быть движимое имущество, предназначенное для личного потребления. Стороны договора о залоге вещей в ломбарде не вправе оценивать передаваемое в залог имущество по своему усмотрению. Оценка этих вещей должна производиться в соответствии с ценами на вещи такого рода и качества, обычно устанавливаемыми в торговле в момент принятия их в залог.

Форма договора о залоге вещей в ломбарде имеет некоторые особенности. Договор о залоге вещей в ломбарде оформляется выдачей залогового билета (п.2 ст. 358 ГКРФ). Условия этого договора не могут ухудшить положение должника по сравнению с условиями, установленными ГК и другими законами.

Заложенная вещь всегда передается залогодержателю, т.е. ломбарду. При этом ломбард принимает на себя обязательство страховать в пользу залогодателя за свой счет заложенные вещи. Стороны в договоре о залоге вещей в ломбарде не вправе предусмотреть возможность ломбарда пользоваться переданными в качестве залога вещами.

Ответственность ломбарда в случае утраты или повреждения переданных вещей является повышенной, она наступает даже при отсутствии вины (в данном случае речь идет об ответственности профессионального хранителя). Ломбард освобождается от ответственности за утрату только при наличии непреодолимой силы, т.е. чрезвычайного и непредотвратимого при данных условиях обстоятельства. Ответственность заемщика ограничивается стоимостью заложенной вещи. Об этом говорит то обстоятельство, что после реализации заложенного имущества с торгов требования ломбарда к залогодателю (должнику) погашаются, даже если сумма, вырученная при реализации заложенного имущества, недостаточна для их полного удовлетворения. В случае невозврата полученного в ломбарде кредита для обращения взыскания на заложенное имущество нет необходимости обращаться в суд. Взыскание на заложенное имущество производится на основании исполнительной надписи нотариуса. Ломбард вправе по истечении льготного месячного срока на основании указанной надписи продать имущество в порядке, установленном для реализации заложенного имущества, т.е. путем продажи с публичных торгов.

Самостоятельную разновидность кредитных отношений представляет бюджетный кредит.

Бюджетный кредит - форма финансирования бюджетных расходов, которая предусматривает предоставление средств юридическим лицам или другому бюджету на возвратной и возмездной основах.

В отличие от обычного кредита он предоставляется не кредитными организациями, а публично-правовыми образованиями — Российской Федерацией, ее субъектами, муниципальными образованиями — за счет средств соответствующего бюджета, т. е. своей казны. Бюджетный кредит всегда носит не только возмездный, но и строго целевой характер. Государственным и муниципальным унитарным предприятиям бюджетные кредиты могут предоставляться и на беспроцентной (безвозмездной) основе.

Бюджетный кредит предоставляется на основании кредитного договора с органом, уполномоченным на это соответствующим публично-правовым образованием (обычно с министерством или управлением финансов), с обязательным обеспечением в виде банковской гарантии, поручительства или залога. При этом осуществляется обязательная предварительная проверка финансового состояния получателя кредита (заемщика), 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, кредитуется капитальное строительство объектов для федеральных государственных нужд.

## 2.3 Договоры товарного и коммерческого кредита

В хозяйственной деятельности иногда возникает потребность во временном заимствовании не денежных средств, а сырья, материалов, семян и тому подобных вещей в натуре. При этом получатель нередко заинтересован в стабильности таких отношений, которую не может обеспечить реальный договор займа. В таких случаях используется договор товарного кредита. Он предусматривает обязанность кредитора предоставить другой стороне не деньги, а вещи, определенные родовыми признаками (ч. 1 ст. 822 ГК). В этом состоит его главное отличие от обычного кредитного договора. В настоящее время товарный кредит предназначен для удовлетворения потребностей лица в продуктах производства и потребления, которые на момент включения договора у этого лица отсутствуют. Товарный кредит является разновидностью консенсуального займа, а потому на кредитора возлагается обязанность передать заемщику вещи, определяемые родовыми признаками. В этом состоит отличие товарного кредита в смысле ст. 822 ГК от реального займа вещей, когда договор заключается путем передачи товаров взаймы. Следовательно, к товарному кредиту применяются правила о кредите денежном, поскольку иное не предусмотрено договором товарного кредита и не вытекает из существа обязательства.

Как правило, предметом данного кредитного договора являются такие товары, как сельскохозяйственная продукция, полуфабрикаты, сырье, горючесмазочные материалы и т.п., недостаток которых может быть восполнен за счет заимствования у другого лица. Поскольку договор товарного кредита заключается, как правило, в производственных целях, к нему применяются не только правила о займе (кредите), но и условия о количестве, об ассортименте, о качестве, о таре и другие правила главы о купле-продаже товаров (ст. 465 - 485 ГК), если иное не предусмотрено кредитным договором. Стороны договора - любые субъекты гражданского права.

Примером использования правовой конструкции товарного кредита является порядок гарантированного снабжения муниципальных предприятий и организаций социальной сферы, финансируемых из городского бюджета, картофелем и плодоовощной продукцией, мясом и мясопродуктами и т.д.

Кроме того, договор о предоставлении товарного кредита могут заключать любые субъекты заемных отношений, причем для банков и других кредитных организаций как кредиторов этот договор мыслим как теоретически возможное, но практически редкое исключение (кредит в виде ценных бумаг или некоторых валютных ценностей). Условия о количестве, качестве и других параметрах определяются по правилам, регулирующим договор купли-продажи, если только иное прямо не предусмотрено в кредитном договоре. В остальном на договор распространяются общие правила о кредитном договоре (соответственно о договоре займа). Этим определяется его консенсуальный, возмездный и двусторонний характер, а также требование об обязательности письменной формы.

При коммерческом кредите в договор включается условие, в силу которого одна сторона предоставляет другой стороне отсрочку или рассрочку исполнения какой-либо обязанности (уплатить деньги либо передать имущество, выполнить работы или услуги). Кредитование такого рода максимально широко понимается в действующем законодательстве. Коммерческим кредитованием может считаться всякое несовпадение во времени встречных обязанностей по заключенному договору, когда товары поставляются (работы выполняются, услуги оказываются) ранее их оплаты либо платеж производится ранее передачи товаров (выполнения работ, оказания услуг). Поэтому коммерческим кредитованием будет не только отсрочка или рассрочка оплаты переданного имущества, но и любое авансирование, предварительная оплата и т.п. (ст. 823 ГК). Так, принимая в оплату поставленной продукции вексель, продавец кредитует покупателя, и наоборот, получая в качестве условия начала работ по договору подряда аванс, заказчик кредитует подрядчика.

В большинстве случаев коммерческое кредитование осуществляется без специального юридического оформления в силу одного из условий заключенного договора (об авансе, о рассрочке и др.). Для этих целей сформулировано правило о том, что к коммерческому кредиту применяются правила главы о займе, если иное не предусмотрено правилами о договоре, из которого возникло соответствующее обязательство, и не противоречит существу такого обязательства.

По существу, во всех этих ситуациях речь также идет о кредите, предоставляемом, однако, не банками (или другими кредитными организациями), а иными, обычными участниками имущественного оборота (не обязательно коммерческими организациями) друг другу, причем не в рамках специальных заемных отношений. Типичным примером такого кредита является купля-продажа товаров с предварительной их оплатой покупателем (ст. 487 ГК), с оплатой проданного товара в кредит (ст. 488 ГК) или в рассрочку (ст. 489 ГК), участниками (в том числе кредиторами) которой могут являться как юридические лица, так и граждане.

Проценты, взимаемые за пользование коммерческим кредитом (в том числе суммами аванса, предварительной оплаты), являются платой за пользование денежными средствами. При отсутствии в законе или договоре условий о размере и порядке уплаты процентов за пользование коммерческим кредитом судам следует руководствоваться нормами ст. 809 ГК. Проценты за пользование коммерческим кредитом подлежат уплате с момента, определенного законом или договором. Если законом или договором этот момент не определен, следует исходить из того, что такая обязанность возникает с момента получения товаров, работ или услуг (при отсрочке платежа) или с момента предоставления денежных средств (при авансе или предварительной оплате) и прекращается при исполнении стороной, получившей кредит, своих обязательств либо при возврате полученного в качестве коммерческого кредита.

Коммерческий кредит предполагается беспроцентным, если в нем прямо не предусмотрено иное, в случаях, когда договор заключен между гражданами на сумму, не превышающую 50-кратного установленного законом МРОТ, и не связан с осуществлением предпринимательской деятельности хотя бы одной из сторон (п. 3 ст. 809 ГК).

В случае, когда продавец не исполняет обязанность по передаче предварительно оплаченного товара и иное не предусмотрено договором купли-продажи, на сумму предварительной оплаты подлежат уплате проценты в соответствии со ст. 395 ГК со дня, когда по договору передача товара должна была быть произведена, до дня передачи товара покупателю или возврата ему предварительно уплаченной им суммы (п. 4 ст. 487 ГК). Договором может быть предусмотрена обязанность продавца уплачивать проценты на сумму предварительной оплаты со дня получения этой суммы от покупателя до дня передачи товара либо возврата денежных средств продавцом при отказе покупателя от товара. В этом случае проценты взимаются как плата за предоставленный коммерческий кредит.

В случае, когда договором купли-продажи предусмотрена оплата товара через определенное время после его передачи покупателю либо оплата товара в рассрочку, а покупатель не исполняет обязанность по оплате переданного товара в установленный договором срок, покупатель в соответствии с п. 4 ст. 488 ГК обязан уплатить проценты на сумму, уплата которой просрочена, в соответствии со ст. 395 ГК со дня, когда по договору товар должен быть оплачен, до дня оплаты товара покупателем, если иное не предусмотрено ГК или договором купли-продажи. Последствия нарушения сторонами своих обязательств, вытекающих из отношений коммерческого кредитования, тоже определяются нормами о неисполнении заемных обязательств.

3. Ответственность сторон

Ответственность по кредитному договору может быть возложена и на заемщика, и на кредитора, в отличие от договора займа, в котором ответственность носит односторонний характер. Основаниями ответственности, как для кредитора, так и для заёмщика является наличие вины (умысла или неосторожности) в их действиях (ст. 401 ГК РФ). В свою очередь заёмщик отвечает за просрочку возврата суммы кредита, за нецелевое использование полученных средств, а кредитор несёт ответственность за немотивированный отказ от предоставления кредита.

Заемщик отвечает по правилам п. 1 ст. 811 ГК. Если иное не установлено законом или кредитным договором, в случаях, когда заемщик не возвращает в срок сумму кредита, на эту сумму подлежат уплате проценты в размере, предусмотренном п. 1 ст. 395 ГК, со дня, когда она должна была быть возвращена, до дня ее возврата кредитору независимо от уплаты процентов, предусмотренных п. 1 ст. 809 ГК.

Ответственность заемщика, предусмотренная в кредитном договоре, может состоять в уплате пени или повышенных процентов в случае несвоевременного возврата кредита.

Проценты, уплачиваемые заемщиком на сумму займа в размере и в порядке, определенных п. 1 ст. 809 ГК, являются платой за пользование денежными средствами и подлежат уплате должником по правилам об основном денежном долге.

В тех случаях, когда в кредитном договоре установлено увеличение размера процентов в связи с просрочкой уплаты долга, размер ставки, на которую увеличена плата за пользование кредитом, считается иным размером процентов, установленных договором в соответствии с п. 1 ст. 395 ГК. Проценты, предусмотренные п. 1 ст. 811 ГК, являются мерой гражданско-правовой ответственности. Указанные проценты, взыскиваемые в связи с просрочкой возврата суммы кредита, начисляются на эту сумму без учета начисленных на день возврата процентов за пользование заемными средствами, если в обязательных для сторон правилах либо в договоре нет прямой оговорки об ином порядке начисления процентов. На сумму несвоевременно уплаченных процентов за пользование заемными средствами, когда они подлежат уплате до срока возврата основной суммы займа, проценты на основании п. 1 ст. 811 ГК не начисляются, если иное прямо не предусмотрено законом или договором. 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 при неисполнении денежного обязательства.

В кредитном договоре может быть предусмотрена ответственность заемщика за нецелевое использование полученных средств. В случае нарушения заемщиком предусмотренной кредитным договором обязанности целевого использования кредита (ст. 814 ГК) кредитор вправе также отказаться от дальнейшего кредитования заемщика по договору (ст. 821 ГК) Сама по себе цель, ради которой стороны вступают в отношения займа, лежит вне договора, но, будучи включенной в него как условие, она приобретает правовое значение и порождает для заемщика обязанности, во-первых, по целевому использованию суммы займа и, во-вторых, по предоставлению займодавцу возможности контролировать такое использование.

Нарушение любой из названных обязанностей дает займодавцу право требовать досрочного исполнения договора с уплатой процентов за весь оговоренный в нем срок, если соглашением сторон не предусмотрено иное.

Факт использования заемщиком полученных средств на предусмотренные договором цели еще не свидетельствует о том, что эти цели будут достигнуты. Однако данное обстоятельство не означает нарушения обязательства, главным для которого является целевое расходование средств. Иначе в этом смысле построен сложившийся на практике договор целевого финансирования, в котором процентная ставка и срок возврата долга поставлены в прямую зависимость от получения заемщиком предусмотренного договором результата.

К имущественной ответственности за неисполнение своих обязанностей может быть привлечен и кредитор, в частности за немотивированный отказ от предоставления кредита, предоставление его в меньшей сумме или с нарушением сроков. Заемщик вправе в соответствии с п. 1 ст. 395 ГК начислять на сумму долга проценты за неисполнение или ненадлежащее исполнение денежного обязательства, а также требовать возмещения убытков в сумме, не покрытой процентами (п. 2 ст. 395 ГК). Причиненный кредитору ущерб выражается в невозможности использования им не полученных от должника денег и связанной с этим необходимостью заимствования соответствующей денежной суммы в кредит под определенный процент от третьих лиц. При этом кредитор должен доказать размер процента за полученный кредит, но не сам факт получения и использования кредита, а также причинную связь его получения с фактом пользования должником чужими денежными средствами. Последнее презюмируется, как и факт пользования, должником чужими денежными средствами в связи с неисполнением им в установленный срок денежного обязательства. 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.

Заключение

Таким образом, изучив особенности кредитного договора можно сказать:

Кредитный договор — разновидность договора займа, но в отличие от него он является консенсуальным, взаимным и всегда возмездным. Следовательно, хотя к кредитному договору и применяются нормы о займе, в некоторых частях его можно считать совершенно отличным от займа договором.

Стороны договора — банк (иная кредитная организация), имеющий лицензию ЦБ России на все отдельные банковские операции, и заемщик — любое лицо гражданского оборота.

Предмет договора — денежные средства (национальная или иностранная валюта), но не иные вещи, определяемые родовыми признаками. Плата за кредит выражается в процентах, которые, как правило, включают в себя ставку рефинансирования ЦБ России и вознаграждение самого кредитора (банковскую маржу).

В зависимости от срока договора кредиты принято делить на краткосрочные (до одного года) и долгосрочные (более одного года). Кредитный договор не заключается на условиях «до востребования», как обычный договор займа. Будучи возмездным видом займа, он может быть досрочно исполнен лишь с согласия кредитора.

Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы договора влечет его недействительность.

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

Ответственность за нарушение договора может быть возложена и на заемщика, и на кредитора.

Исходя из материалов курсовой работы, можно сделать следующий вывод: институт кредитных и расчётных обязательств в системе гражданско-правовых норм занимает далеко не последнее место. Это обстоятельство в первую очередь связанно с возросшей в последнее время популярностью на данный вид услуг. Кредитный договор способствует возникновению отношений между кредитными организациями и гражданами, являющимися выгодными, как для одной, так и для другой стороны. Широкий спектр кредитных услуг, разновидностей кредитных договоров (ломбардные кредиты, бюджетные кредиты, коммерческие, товарные и тд.) позволяют определить для обратившегося в банк человека приемлемые и оптимальные условия кредитования. Но не в коем случай нельзя забывать, что много проблем в этой сфере на сегодняшний момент не решено, в частности проблема с погашением кредиторской задолженности, которая порождает собой возникновение гражданско-правовой ответственности, выраженной в уменьшение имущества должника. Чтобы противостоять рискам, связанных с банкротством клиентов, коммерческие банки должны иметь достаточно собственных средств, позволяющие им выдержать возможные убытки. Проблема с поручительством, при оформлении кредита способствует развитию мошенничества. Для того чтобы избежать трудностей, проблем и ответственности при заключении кредитного договора необходимо убедиться в том факте, что даже незначительные аспекты договора соответствуют законодательству РФ. К сожалению, в России очень много проблем связанно с непониманием, а в некоторых случаях незнанием собственных прав и обязанностей.

Поэтому правильное применение правовой базы и знание кредитного договора в этом случаи имеет очень большое значение.

Список источников и литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 (ред. от 02.07.2005) и (часть вторая) от 26.01.1996 (ред. от 21.03.2005).
2. ФЗ «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 (ред. от 30.12.2004)
3. Российская банковская энциклопедия / Гл. ред. О.И. Лаврушин. - Москва, 2000
4. Маковская А.А. Залог денежных средств и ценных бумаг. М., 1999
5. Гражданское право под редакцией доктора юридических наук, профессора А.П. Сергеева, доктора юридических наук, профессора Ю.К. Толстого М., 1998
6. Е.А. Суханов. Гражданское право М., Волтерс Клувер, 2003
7. Хохлов С.А. Заем и кредит. М.,1999
1. Российская банковская энциклопедия / Гл. ред. О. И. Лаврушин. - Москва, 2000. - С. 215-217. [↑](#footnote-ref-1)
2. Такая позиция была высказана еще М.М.Агарковым на материале ст. 218 и 219 ГК РСФСР 1922 г., который характеризовал «договор об открытии банком кредита» в качестве одностороннего предварительного договора о займе (подробнее см.: Агарков М.М. Основы банкового права. М., 1994. С. 82 (переиздание книги 1929 г.). Эта позиция находила поддержку до самого последнего времени (см.: Хозяйственное право. В 2-х т. / Под ред. В. С. Мартемьянова. Т. 2. С. 235.). Данная точка зрения основана на признании реальности всякого займа, в том числе и банковского кредита (см. также: Иоффе О. С. Советское гражданское право. [↑](#footnote-ref-2)
3. Маржа – разница между процентной ставкой, уплачиваемой банком за кредитные ресурсы, и процентной ставкой, взимаемой с заемщика. [↑](#footnote-ref-3)
4. В этой связи следует заметить, что ставшие незыблемыми в советское время принципы банковского кредитования (целевой характер, срочность, возмездность и обеспеченность) не имеют прежнего юридического значения. Лишь возмездность теперь внутренне присуща всякому кредитному договору. [↑](#footnote-ref-4)
5. Маковская А. А. Залог денежных средств и ценных бумаг. М., 1999. В более широком смысле ломбардным называют также краткосрочный кредит (или заем) под залог (заклад) валютных ценностей или ценных бумаг. [↑](#footnote-ref-5)