КУРСОВАЯ РАБОТА

по курсу «Гражданское право»

по теме: «Кредитный договор и его виды»

**Оглавление**

Введение

1.Понятие кредитного договора.

2. Виды кредитного договора.

Заключение

Список использованной литературы

**Введение**

Большинство договорных обязательств, которые заключают участники гражданского оборота, представляют собой возмездные отношения. Как правило, они порождают денежные обязательства, в силу которых одна сторона обязуется передать вещь, оказать услугу, произвести работу и т.д., а другая – оплатить переданную вещь, оказанную услугу, произведённую работу и т.д.

Денежное обязательство, всегда связанное с оплатой денежной суммы, имеет место в самых разнообразных договорах: купли – продажи, поставки, контрактации, аренды, подряда, перевозки и т.д. Что касается граждан, то они обычно оплачивают свои долги по обязательствам собственными денежными средствами, не прибегая к финансовой помощи других лиц. Однако в ряде случаев граждане не в состоянии рассчитаться имеющимися в наличии средствами. Тогда они вынуждены обращаться к кредитным организациям.. Аналогичное положение может сложиться и в отношениях между организациями − юридическими лицами. Однако содержание и объемы этих обязательств имеют свои особенности, включая специфику субъектов, участвующих в таких обязательствах. При этом следует иметь в виду, что граждане обычно удовлетворяют свои потребности в приобретении разнообразного имущества за счет денежных средств, составляющих оплату их труда, т.е. за счет зарплаты. Некоторая часть граждан имеет в качестве источника оплаты своих расходов доходы от предпринимательской деятельности. Организации − юридические лица покрывают свои расходы за счет доходов от их коммерческой деятельности. И лишь у социально-культурных учреждений главным источником оплаты расходов служат бюджетные ассигнования.

На всех этапах развития экономики страны кредит играл важное значение. Но только в новых условиях хозяйствования, в процессе возникновения и внедрения рыночных отношений кредит и кредитные отношения получили широчайшее применение и новое правовое закрепление. Традиционный договор займа оказался недостаточно приспособленным для регулирования сложных и разнообразных кредитных отношений в условиях рыночного хозяйствования.

Данное положение учтено новым ГК РФ, который выделил кредитный договор в качестве самостоятельной разновидности договора займа. В настоящей работе поставлена цель изучения экономической и юридической стороны кредитного договора. Для реализации поставленной цели поставлены следующие задачи: рассмотреть особенности правового регулирования заключения кредитного договора, рассмотреть существующие виды кредитных договоров.

**1. Понятие кредитного договора**

В современных условиях экономического оборота деятельность любого коммерческого юридического лица немыслима без привлечения сторонних средств. В условиях относительно стабильной экономической ситуации, а также учитывая фактор риска ведения бизнеса в России практически любой мало-мальски крупный договор купли − продажи продукции для последующей перепродажи ставит перед юридическими лицами риск убытков в связи со значительным периодом времени, на который отвлекаются оборотные средства. Немаловажную роль также играет так называемая «сезонная продукция», то есть продукция, пользующаяся активным спросом или предлагаемая по самым низким ценам в определенный сезон времени. Для иллюстрации можно привести запасные части для комбайнов и тракторов, пользующиеся спросом в начале весны перед началом посевных работ, различные овощепродукты, активно предлагающиеся на рынке осенью по окончании уборочной кампании, и таких примеров можно привести очень много.

Участники гражданско-правового оборота отвлекают свои оборотные средства, путем вложения их в долгосрочные проекты, с целью получения в дальнейшем прибыли, и одновременно с отвлечением денежных средств, подвергаются определенным рискам: риск того, что проект окажется не рентабельным и не принесет прибыли, риск того, что предприятие окажется «парализованным» и не сможет осуществлять текущую деятельность в связи с нехваткой денежных средств, риск того, что многообещающий проект не только не принесет прибыли, но и убытки и многое другое.

Таким образом, зачастую на рынке возникает ситуация, при которой один субъект гражданского оборота остро нуждается в дополнительных средствах финансирования, а другой участник оборота готов предоставить денежные средства на предусмотренных законом и договором условиях.

Подобный институт гражданского права, институт договора займа, известен очень давно и является рецепированным из правовой системы Древнего Рима, но, безусловно, то, что в связи с изменением и строгой формализацией рыночных отношений данный институт не мог не претерпеть значительных изменений. В результате этого Гражданский Кодекс Российской Федерации выделил в отдельные институты институт займа, институт кредитного договора и институты товарного и коммерческого кредита.

Гражданский Кодекс РСФСР 1964 года разделял институты займа и кредита и относил последний в большей степени к расчетным отношениям, нежели к отношениям займа. В связи с этим отдельно рассматривал отношения займа в гл. 26 и отдельно кредитные отношения совместно с расчетными в гл. 34 ГК РСФСР 1964 г. Представляется по меньшей мере нелогичным признание самостоятельности кредитных отношений от отношений займа.

Сменившие ГК РСФСР 1964 года Основы гражданского законодательства Союза ССР и Республик признали ошибку, допущенную законодателем в ГК РСФСР 1964 года, и приняли прямо противоположную концепцию: ст.113 Основ 1991 года даже не выделяла кредитные обязательства в отдельный вид обязательств, проводила знак равенства между договором займа и кредитным договором, «хотя и признавала возможность возникновения особого обязательства по предоставлению кредита»[[1]](#footnote-1). Помимо этого займ, как и кредит все также относились к расчетным отношениям.

Гражданский Кодекс Российской Федерации занял промежуточную позицию между ГК РСФСР 1964 года и Основами 1991 года. С одной стороны, признавая определенную самостоятельность кредитных отношений, законодатель прямо указал в п.2, ст. 819 ГК РФ на применение к кредитным отношениям правил, регулирующих отношения займа, если иное не предусмотрено параграфом 2, главы 42 ГК РФ либо не вытекает из существа кредитного договора. С другой стороны, ГК РФ отделил отношения займа и кредитные отношения от расчетных отношений.

Помимо этого законодателем выделены в отдельный институт неизвестные до этого времени институты «товарного и коммерческого кредита».

Кредитный договор – соглашение, по которому банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее (ст. 819 ГК РФ).

Кредитный договор необходимо отличать от договора займа. Прежде всего, договор займа реальный, тогда как кредитный договор консенсуальный. предметом займа выступает исключительно валюта Российской Федерации либо иные вещи, определяемые родовыми признаками, тогда как в кредитных отношениях предметом кредита может быть валюта РФ либо иностранная валюта. Предметом договора займа не может выступать иностранная валюта в силу того, что сделки с иностранной валютой могут осуществлять лишь уполномоченные банки, и с другой стороны в отличие от кредита, предметом займа могут выступать иные вещи, отличные от денег, определяемые родовыми признаками. Предметом договора займа не может являться индивидуально определенная вещь в силу того, что нельзя передать в собственность вещь, определяемую индивидуальными признаками с условиями возврата точно такой же вещи в будущем. Данная конструкция предусмотрена в ГК РФ как договор безвозмездного пользования (ссуды)[[2]](#footnote-2).

Условие о процентной ставке по договору займа является не существенным. В отличие от кредитного договора, договор займа может быть беспроцентным. Договор займа может быть возмездным, но без указания размера процентной ставки в тексте договора. В этом случае, в соответствии со ст. 809 ГК РФ процентная ставка определяется ставкой рефинансирования в месте жительства либо нахождения кредитора на день уплаты заемщиком суммы долга или его соответствующей части.

Как указывает Высший Арбитражный суд, деятельность по предоставлению процентных займов не должна носить систематический характер и иметь характер исключительной деятельности. В противном случае данный вид деятельности следует квалифицировать как банковскую деятельность, а, следовательно, при отсутствии лицензии на банковскую деятельность – деятельность, осуществляемую без наличия специального разрешения (лицензии)[[3]](#footnote-3).

В отличие от кредитного договора по договору займа заимодавцем может выступать любой субъект гражданского права. Кроме того, договор займа в отличие от кредитного договора односторонне обязывающий.

Таким образом, основными принципами кредитного договора являются срочность, платность и возвратность.

Стороны кредитного договора – заемщик (физическое лицо) и кредитор (кредитная организация). Важно подчеркнуть, что наряду с понятием «стороны кредитного договора» в отечественной юридической литературе используется также понятие «субъекты банковского кредитования». Это понятие более широкое, включающее не только банк и заемщика, но и других лиц. К числу таковых, по мнению О.М. Олейник, относятся: лицо, предоставляющее обеспечение возврата кредита заемщиком, обладатель прав (лицо, предоставившее банку денежные средства, используемые в качестве кредитных ресурсов), банковская система Российской Федерации в целом[[4]](#footnote-4).

Кредитный договор является двухсторонне обязывающим обязательством. Основная обязанность кредитора – предоставить денежные средства заемщику. При этом обязанность банка предоставить кредит считается исполненной, когда кредит предоставлен в точном соответствии с условиями, указанными в договоре. Основная обязанность заемщика − принять кредит; далее − вернуть кредит и уплатить проценты за пользование кредитом.

Форма договора установлена в ст. 820 ГК РФ. Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора. Такой договор считается ничтожным.

На практике банки (кредитные организации) используют формы договоров, которые, как правило, не поддаются обсуждению, согласованию и изменению, и гражданин может только присоединиться к уже существующей форме (формам). Форма договора выступает фактически существенным условием соглашения, непринятие которого означает его не заключение.

Если обратиться к практике, то наряду, непосредственно, с договором (в 2-х или 3-х экземплярах – два для банка), заключается также срочное обязательство, поручительские договора, соглашение об открытии ссудного счета. Прежде всего, для получения кредита заемщик обязан оформить срочное обязательство, последнее, фактически, дублирует основные обязанности заемщика по кредитному договору и ссылается на положения кредитного договора.

На практике − одно из условий предоставления кредита – открытие ссудного счета (в банке – кредиторе). При этом за обслуживание ссудного счета заемщик уплачивает тариф. На практике – это единовременный платеж, «уплачиваемый не позднее даты выдачи кредита».

В том случае, если в кредитный договор включены условия о залоге недвижимости, такой договор должен быть нотариально удостоверен и зарегистрирован в порядке, установленном Законом о регистрации прав на недвижимость[[5]](#footnote-5).

Законодательство (ст. 819 ГК РФ, ст. 30 Закона о банковской деятельности) устанавливает императивное требование уплаты процентов за предоставленный кредит. Размер процентов определяется в соответствующем договоре. Более того, Закон о банковской деятельности рассматривает условие о размере процентов в качестве одного из существенных условий договора. Но следует отметить, что при отсутствии в договоре указания размера процентов договор не должен считаться незаключенным, так как к таким случаям применимо правило ст. 809 ГК РФ, согласно которому размер процентов определяется ставкой банковского процента (ставкой рефинансирования) на день уплаты заемщиком суммы долга или его соответствующей части.

В соответствии с нормативными требованиями Банка России проценты по кредитным операциям кредитных организации начисляются либо по формулам простых процентов, либо по формулам сложных процентов, при этом используется либо фиксированная, либо плавающая процентная ставка. Способ начисления процентов, применимый к конкретному кредиту, определяется соответствующим договором.

Важно подчеркнуть, что проценты начисляются не с момента заключения договора, а с момента поступления кредитных средств на счет заемщика.

В случае изменения ЦБ РФ ставки рефинансирования кредитор вправе в одностороннем порядке увеличить размер процентов за пользование заемными средствами лишь в случае, когда это право предусмотрено в кредитном договоре (п.1 ст.450 ГК РФ). В этой связи, зачастую кредитные договора содержат следующие условия: «кредитор имеет право в одностороннем порядке производить как снижение процентной ставки, так и по своему усмотрению повышение процентной ставки по договору, в том числе, но не исключительно, при условии принятия банком России решений по повышению учетной ставки. В этом случае кредитор обязан письменно уведомить об этом заемщика»[[6]](#footnote-6). Спорным на практике может стать вопрос: с какого дня вступают в силу новые проценты? По мнению ряда специалистов, этот срок необходимо привязать не к моменту отправления письма заемщика, и не к моменту получения письма, а связать со сроком «через какое-то время».

Кредиты, срок которых превышает 180 дней делятся на краткосрочные (до года), среднесрочные (от года до трех лет) и долгосрочные (от трех до пяти лет). Валютные кредиты, как правило, являются краткосрочными, что обусловлено обслуживанием внешнеторговых операций и связано с ограничением валютного риска.

В настоящее время широко применяется банковская услуга по кредитованию банков банками. Выступая одновременно заемщиками и заимодавцами, банки сами оказываются крупнейшими потребителями банковских услуг. Многие банки стали участниками рынков капиталов. Основные виды межбанковских кредитов – овердрафт и револьверный кредит[[7]](#footnote-7).

Законодательством предусмотрены основания отказа от предоставления или получения кредита (ст.821 ГК РФ).

Так, 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.

Кроме того, в случае нарушения заемщиком предусмотренной кредитным договором обязанности целевого использования кредита (статья 814 ГК РФ) кредитор вправе также отказаться от дальнейшего кредитования заемщика по договору.

При невыполнении заемщиком своих обязанностей (невозврат кредита в срок и на условиях, предусмотренных договором) у банка возникает также право потребовать от заемщика выполнения действий, предусмотренных положениями договора об обеспечении ими возврата кредита, и уплаты процентов (например, уплаты неустойки, повышенных процентов и т.п.).

Право отказа от кредита у заемщика сохраняется установленного кредитным договором срока предоставления кредита. Для реализации и этого права заемщику необходимо направить банку соответствующее уведомление. При этом закон не ограничивает заемщика в части оснований, по которым он может отказаться от получения кредита, равно как и не возлагает на него обязанность доказывать банку наличие таких оснований.

Специфика рассматриваемого договора такова, что заемщик может быть лишен права отказа от кредита путем специального указания на это в соглашении. Закон не содержит препятствий тому, чтобы предусмотреть в договоре наличие условий, при которых заемщик вправе отказаться от получения кредита, равно как и предоставление банку доказательств наличия таких условий.

В ходе исполнения обязательств наиболее частое нарушения обязательств – непогашение кредита в установленный срок. В этой связи акцентируем внимание на том, что действующее законодательство (ст. 811 ГК РФ) предусматривает право кредитора взыскать с заемщика помимо суммы займа и процентов, предусмотренных в договоре, также и проценты в размере, предусмотренном п.1 ст.395 ГК РФ со дня, когда сумма должна была быть возвращена, до дня ее возврата заимодавцу.

На практике, зачастую, кредитные договоры предусматривают, что в случае несвоевременного возврата кредита заемщик уплачивает повышенные проценты и неустойку. В связи с этим возникает вопрос о правомерности применения санкции в виде повышенных процентов. «…ответчик (заемщик) защищался против требований банка-кредитора уплатить повышенные проценты и неустойку за несвоевременный возврат кредита на том основании, что повышенные проценты являются по своей природе неустойкой, соответственно предусмотреть в одном договоре и неустойку, и повышенные проценты нельзя, поэтому уплате должны подлежать либо повышенные проценты, либо неустойка. В связи с данной проблемой появилось, по крайней мере, две точки зрения. Согласно одной из них повышенные проценты действительно по своей природе являются неустойкой, поэтому при несвоевременном возврате кредита банк-кредитор вправе требовать уплаты либо повышенных процентов, либо неустойки. Согласно же другой повышенные проценты являются по своей природе такой же платой за пользование денежными средствами, как и обычные проценты, а их повышенный размер обусловлен наступлением отлагательного условия (невозврат кредита в установленный срок), что одновременно рассматривается как увеличение риска невозврата кредита»[[8]](#footnote-8)

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.)[[9]](#footnote-9), 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 при неисполнении денежного обязательства».

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 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.

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.

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 до установленного договором срока возврата всей суммы кредита[[10]](#footnote-10).

Одним из способов обеспечения исполнения обязательств заемщика, предусмотренных действующим законодательством, является залог. Залог представляет собой способ обеспечения исполнения обязательств, в силу которого кредитор-залогодержатель исполнения должником обеспеченного залогом обязательства имеет право получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами лица, которому принадлежит это имущество за изъятиями, установленными законодательными актами. Залоговые операции широко распространены в гражданском обороте, особенно в связи с получением хозяйствующими субъектами коммерческого кредита.

Недвижимость может являться предметом залога по кредитному договору только при подтверждении специалистами рыночной стоимости объекта, правильности оформления документов на собственность и возможности в короткий срок реализовать залог. Договор залога недвижимости должен быть нотариально заверен и зарегистрирован органом, ведущим регистрацию объектов недвижимости (БТИ, комитетом по имуществу).

Залог автотранспортных средств регистрируется в ГАИ путем соответствующей отметки на договоре залога.

Товары народного потребления, передаваемые в залог, должны иметь сертификат качества. Товары, являющиеся залогом по кредитному договору, должны, как правило, отчуждаться от собственника и храниться на складе третьей фирмы, которой банк полностью доверяет хранение. При рассмотрении залога необходимо учитывать сезонность товаров, предлагаемых в залог, т.е. спрос на них на дату возврата кредита.

При любом залоге залогодатель отражает его в специальной залоговой книге, наличие которой кредитный работник проверяет с выходом на место. На складе проверяются наличие товаров, документальное подтверждение права собственности на закладываемое имущество.

При залоге ценных бумаг заключается договор залога ценных бумаг с обязательной регистрацией у реестродержателя.

Залогу ювелирных изделий и изделий из драгоценных металлов должна предшествовать экспертиза компетентного органа, которая производится за счет средств заемщика или банка. Письменное заключение экспертизы с указанием всех характеристик предметов залога – неотъемлемая часть договора залога.

**2. Виды кредитного договора**

Кредитные договоры подразделяются на договоры товарного и коммерческого кредита. Договором товарного кредита называется договор, предусматривающий обязанность одной стороны предоставить другой стороне вещи, определенные родовыми признаками. К такому договору применяются правила п. 2 главы 42, если иное не предусмотрено таким договором и не вытекает из существа обязательства. Условия о количестве, об ассортименте, о комплектности, о качестве, о таре и (или) об упаковке предоставляемых вещей должны исполняться в соответствии с правилами о договоре купли-продажи товаров (статьи 465-485), если иное не предусмотрено договором товарного кредита (ст.822 ГК РФ).

Ранее понятия товарного и коммерческого (взаимного) кредита в доктрине совпадали. 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. Например, названный порядок установлен в Постановлении Правительства Москвы от 17.06.2003 № 453-ПП «О порядке обеспечения учреждений социальной сферы, спецпотребителей г. Москвы, финансируемых из городского бюджета, и предприятий, получивших право на организацию питания учащихся в общеобразовательных учреждениях г. Москвы, картофелем и овощной продукцией городского заказа по товарному кредиту»[[11]](#footnote-11).

Реализация товарного кредита осуществляется на основе договоров товарного кредита, заключенных между плодоовощными, оптовыми и перерабатывающими предприятиями г. Москвы и потребителями, в которых определяются условия и обязательства сторон по реализации продукции, срокам, количеству, качеству, ассортименту, таре и упаковке, доставке и другим условиям поставки.

Департамент продовольственных ресурсов на основании месячных отчетов оптовых предприятий ежемесячно до 25-го числа месяца, следующего за отчетным, представляет Департаменту финансов сводный реестр отчетов о реализации продукции в форме товарного кредита с указанием ассортимента, объемов поставки и суммы отгруженной продукции. Департамент финансов обеспечивает возмещение в Фонд продовольственных ресурсов затрат по закупке, хранению и реализации в форме товарного кредита продукции городского заказа. Департамент продовольственных ресурсов в недельный срок после поступления бюджетных средств в Фонд продовольственных ресурсов возмещает предприятиям затраты на продукцию, предназначенную для товарного кредита[[12]](#footnote-12).

На основе актов расчетов с поставщиками предприятия до 20-го числа месяца, следующего за отчетным, на сумму реализованной в форме товарного кредита продукции осуществляют перечисление Департаменту продовольственных ресурсов средств на возмещение расходов по товарному кредиту с одновременным представлением сведений о поставщиках и общей стоимости продукции.

Договорами, исполнение которых связано с передачей в собственность другой стороне денежных сумм или других вещей, определяемых родовыми признаками, может предусматриваться предоставление кредита, в том числе в виде аванса, предварительной оплаты, отсрочки и рассрочки оплаты товаров, работ или услуг (коммерческий кредит), если иное не установлено законом. К коммерческому кредиту соответственно применяются правила главы 42 ГК, если иное не предусмотрено правилами о договоре, из которого возникло соответствующее обязательство, и не противоречит существу такого обязательства (ст. 823).

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). Предоставление подобного кредита неразрывно связано с тем договором, условием которого является. 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)[[13]](#footnote-13).

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 п. 2 статьи 823 ГК 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.

В соответствии с п. 13, 14 Постановления Пленумов ВС РФ и ВАС РФ № 13/14 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[[14]](#footnote-14).

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[[15]](#footnote-15).

Договором может быть предусмотрена обязанность покупателя уплачивать проценты на сумму, соответствующую цене товара, начиная со дня передачи товара продавцом (п. 4 ст. 488 ГК). Указанные проценты, начисляемые (если иное не установлено договором) до дня, когда оплата товара была произведена, являются платой за коммерческий кредит (ст. 823 ГК).

Коммерческий и товарный кредит ближе по своей правовой природе к договору займа, нежели к договору кредита, несмотря на наличие наименования 'кредит'.

Товарный кредит предусматривает выдачу заемщику вещей, определяемых родовыми признаками, но не денег. В этом и состоит его главное отличие от кредитного договора. Помимо этого, кредитором по товарному кредиту может выступать любое лицо, в том числе и банк. Но для банка и иных кредитных учреждений этот договор является исключением, и, зачастую, возможность осуществления банком или иной кредитной организацией деятельности по товарному кредитованию, предусмотренной теорией гражданского права, на практике не реализуется[[16]](#footnote-16). Практически же товарный кредит зачастую реализуется субъектами, производящими какую-либо продукцию, либо осуществляющими ее реализацию.

Условия о качестве, комплектности, ассортименте, передаваемых в кредит вещей, определяемых родовыми признаками, определяются соответствующими правилами гражданского кодекса при купле-продаже, если иные условия стороны не установили в договоре.

Если товарный кредит является самостоятельной сделкой, то коммерческий кредит таковой не является, а представляет собой лишь условие, содержащееся в возмездном договоре.

Практически любой возмездный гражданско-правовой договор может содержать условия либо авансирования одной стороны (осуществление частичной предварительной оплаты), либо осуществления полной предварительной оплаты.

Экономически во всех случаях речь идет о предоставлении в собственность оборотных средств в виде денежных средств в счет оплаты в будущем. Таким образом, налицо конструкция именно заемных отношений со специальным предметом (в качестве предмета коммерческого займа выступают только денежные средства), зачастую такой заём носит беспроцентный характер и распространен среди субъектов гражданского права общей правоспособности, к которым не относятся банк и иная кредитная организация. Более того, банки и иные кредитные организации зачастую не могут выступать в качестве кредитора по коммерческому кредиту в силу того, что ст. 5 Закона «О банках и банковской деятельности» кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью[[17]](#footnote-17).

В соответствии со ст. 823 ГК РФ к данному виду договора должны применяться правила о займе и кредите, если иное не предусмотрено в содержании договора или не противоречит существу коммерческого кредита. К такому исключению, в частности, относится возможность одностороннего отказа от осуществления авансирования и предварительной оплаты.

Несмотря на то, что авансирование и задаток выполняют одну и ту же функцию − функцию осуществления оплаты за товар либо оказанную услугу и предоставленную работу − на задаток не распространяются правила договора займа, так как задаток, в первую очередь, имеет характер обеспечения исполнения обязательства и, как следствие, устанавливает специальную ответственность за неисполнение другой стороной обязательства.

**Заключение**

Кредитом можно назвать процентный заем, при котором займодавцем является банк, а объектом займа − деньги. Кредитный договор строится на консенсуальной и двусторонне обязывающей модели, имея безусловно возмездный характер. Ст. 819 ГК РФ определенно указывает, что кредитором по кредитному договору может быть только банк или иная кредитная организация.

Банк как посредник на финансовом рынке, выдав кредит, подвергается кредитному и процентному риску, а также риску ликвидности. Появление этих рисков вызвано объективными обстоятельствами, положением банка как аутсайдера по отношению к заемщику. В числе этих обстоятельств неявные (в том числе недобросовестные) действия заемщиков, или скрытая информация, или то и другое вместе. Перечисленные выше риски являются рисками самого банка, однако после определенного предела они становятся уже рисками его клиентов (собственников депозитов, как срочных, так и до востребования). Именно специфика банка как продавца чужих денег и требует повышенной защиты интересов банка и его клиентов.

Как правило, банками выдаются целевые кредиты, и назначение кредита указывается в кредитном договоре. Очень важно, чтобы назначение было правильно сформулировано, так как нецелевое использование дает право банку произвести досрочное списание кредитных средств, наложить штраф на заемщика. В УК РФ предусмотрено наказание за нецелевое использование кредита.

Срок, в течение которого кредитные средства должны быть перечислены заемщику, должен быть сформулирован четко и однозначно, как и санкции за его нарушение. Кредитным договором может быть предусмотрена какая-либо форма обеспечения обязательств заемщика, например, залог; обычно в таких случаях делается оговорка о том, что кредитный договор вступает в силу лишь с вступлением в силу договора залога. В том случае, если в кредитном договоре будет существовать подобная оговорка, важно, чтобы срок предоставления кредита указывался в количестве дней с момента вступления кредитного договора в силу, а не с момента подписания, т.к. залог может оформляться достаточно долго, что приведет к истечению срока предоставления кредита, предусмотренного договором, и даст возможность кредитору оспаривать срок.

Таким образом, проведенный анализ кредитного договора показывает что, многие коммерческие банки должны быть более осторожны и внимательны к его условиям. Поскольку использование условий кредитного договора по трафарету может быть истолковано клиентами в свою пользу. Последствиями этого будут судебные тяжбы и нарушение сроков возврата кредита, что может дестабилизировать денежное обращение, а также привести к снижению ликвидности банка, а это является риском к возникновению банкротства. Чтобы противостоять рискам, связанных с банкротством, коммерческие банки должны иметь достаточно собственных средств, позволяющие им выдержать возможные убытки, и профессиональную юридическую службу.

**Список использованной литературы**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч.1, 2. Текст, комментарии, алфавитно-предметный указатель./Под ред. О.М. Козырь, А.Л. Маковского, С.А. Хохлова. – М.: Международный центр финансово-экономического развития, 1996.
2. Федеральный закон от 21 июля 1997 г. №122-ФЗ «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним» // Собрание законодательства Российской Федерации. – 28 июля 1997 г. – №30. – Ст. 3594.
3. Правила кредитования физических лиц учреждениями Сбербанка России от 10 июля 1997 г. №229-р (утв. Сбербанком РФ 10 июля 1997 г.) // Финансовая газета. – декабрь 1997 г. – №№50-51.
4. Постановление Пленума Верховного Суда РФ и Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 8 октября 1998 г. №13/14 «О практике применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о процентах за пользование чужими денежными средствами» // Вестник Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации. – 1998. – №11.
5. Агарков М.М. Основы банковского права: Курс лекций. – М., 2000. – 354с
6. Банковское право России: Учебное пособие / Братко А.Г.. - М.; Юрид. лит., 2003. – 848 с.
7. Банковское право: Учебное пособие / Арефьева Н.Н., Волкова И.А., Карабанова К.И. и др. – 2-е изд., перераб. и доп.. – Волгоград; Изд-во Волгогр. ун-та, 2003.
8. Гражданское право России: Курс лекций. Обязательственное право. Ч. 2 / Брагинский М.И., Клейн Н.И., Левшина Т.Л. и др. – М.; БЕК, 1997. – 704 с.
9. Голышев В.Г. Сделки в кредитной сфере. – М., 2003. – 707с.
10. Договорное право России / Завидов Б.Д., Анохин В.С. – М.; Лига Разум, 1998. – 528 с.
11. Ефимова Л.Г. Банковские сделки. Комментарий законодательства и арбитражной практики// М.: Издательский дом 'ИНФРА-М', 2000 г. – 560 с.
12. Ефимова Л.Г. Банковские сделки: право и практика. – М., 2001. – 609 с.
13. Захарова Н.Н. Кредитный договор. – М., 2002. – 257 с.
14. Иоффе О.С. Обязательственное право. – М., 1996. – 809 с.
15. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части второй (постатейный)./ Руков. авт. коллектива и отв. ред. О.Н. Садиков. – М.: Юр. фирма Контракт, 2002.
16. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части второй (постатейный)/ Под ред. Абовой Т.Е., Кабалкина А.Ю. – М., 2004.
17. Кредитные и расчетные обязательства в гражданском праве России: Учебное пособие / Вавилин Е.В., Груздева А.А., Фомичева Н.В. и др. – Саратов; Изд-во Сарат. гос. акад. права, 2003. – 88 с.
18. Каримуллин Р.И. Права и обязанности сторон кредитного договора. М.2001. – 156 с.
19. Новоселова Л.А. Проценты по денежным обязательствам. М. 2002. 320 с.
20. Олейник О.М. Основы банковского права: Курс лекций. – М., 2003. 670 с.
21. Павлодский Е.А. Договоры организаций и граждан с банками. – М., 2000. – 179 с.
22. Соловяненко Н.И. Денежные обязательства. – М., 2003. – 445 с.

1. Гражданское право России: Курс лекций. Обязательственное право. Ч. 2 / Брагинский М.И., Клейн Н.И., Левшина Т.Л. и др.. – М.; БЕК, 1997. С.320 [↑](#footnote-ref-1)
2. Голышев В.Г. Сделки в кредитной сфере. – М., 2003. С.154 [↑](#footnote-ref-2)
3. Ефимова Л.Г. Банковские сделки. Комментарий законодательства и арбитражной практики// М.: Издательский дом ИНФРА-М, 2000. С.206. [↑](#footnote-ref-3)
4. Олейник О.М.Основы банковского права: Курс лекций. – М., 2003. С. 301-303. [↑](#footnote-ref-4)
5. Федеральный закон от 21 июля 1997 г. №122-ФЗ «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним» // Собрание законодательства Российской Федерации. – 28 июля 1997 г. – №30. – Ст. 3594. [↑](#footnote-ref-5)
6. Правила кредитования физических лиц учреждениями Сбербанка России от 10 июля 1997 г. №229-р (утв. Сбербанком РФ 10 июля 1997 г.) // Финансовая газета. - декабрь 1997 г. - №№50. – 51. [↑](#footnote-ref-6)
7. Олейник О.М.Основы банковского права: Курс лекций. – М., 2003. С.340 [↑](#footnote-ref-7)
8. Новоселова Л.А. Проценты по денежным обязательствам. М. 2002. С. 113-116. [↑](#footnote-ref-8)
9. Постановление Пленума Верховного Суда РФ и Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 8 октября 1998 г. №13/14 «О практике применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о процентах за пользование чужими денежными средствами» // Вестник Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации. – 1998 г. – №11. [↑](#footnote-ref-9)
10. Новоселова Л.А. О правовых последствиях нарушения денежного обязательства // Вестник Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации. – №№1, 3-7, 12. – 1999г. [↑](#footnote-ref-10)
11. Вестник Мэра и Правительства Москвы. 2003. № 38. [↑](#footnote-ref-11)
12. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части второй (постатейный)/ Под ред. Абовой Т.Е., Кабалкина А.Ю. – М., 2004 [↑](#footnote-ref-12)
13. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части второй (постатейный)./ Руков. авт. коллектива и отв. ред. О.Н. Садиков. - М.: Юр. фирма Контракт, 2002 [↑](#footnote-ref-13)
14. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части второй (постатейный)./ Руков. авт. коллектива и отв. ред. О.Н. Садиков. [↑](#footnote-ref-14)
15. Кредитные и расчетные обязательства в гражданском праве России: Учебное пособие / Вавилин Е.В., Груздева А.А., Фомичева Н.В. и др.. – Саратов; Изд-во Сарат. гос. акад. права, 2003. С.54. [↑](#footnote-ref-15)
16. Захарова Н.Н. Кредитный договор. – М., 2002. – 257с [↑](#footnote-ref-16)
17. Ефимова Л.Г. Банковские сделки: право и практика. – М., 2001. С.274 [↑](#footnote-ref-17)