## Содержание

Введение 2

1. Понятие кредитного договора 3

2. Содержание и исполнение кредитного договора 11

3. Отдельные разновидности кредитного договора 19

Заключение 24

Литература 27

Приложение 29

## Введение

Актуальность рассматриваемой темы состоит в том, что современное кредитование является одним из важнейших факторов развития экономики любой страны. Практически все предприниматели в своей повседневной хозяйственной деятельности сталкиваются с одной из самых распространенных форм договоров – договором кредита, выступая в нем в качестве либо кредиторов, либо заемщиками.

Понятие договора кредита широко используется в юридической науке и правоприменительной практике, что обусловлено распространенностью данного договора в гражданском обороте.

Объектом научного анализа настоящей работы является договор кредита как теоретическая категория и как правовое явление социальной действительности.

Предметная направленность определяется выделением и изучением, в рамках заявленной темы, нормативно-правовых источников.

Целью представленной работы предполагается решить следующие задачи:

выявить тенденции развития норм, регулирующих договор кредита;

раскрыть термин кредитного договора;

определить содержание и признаки договора кредита согласно действующему законодательству и правоприменительной практике;

рассмотрение существенных условий, отдельных элементов договора кредита, таких как стороны, объект (предмет), срок, форма договора;

рассмотрение отдельных разновидностей кредитного договора.

## 1. Понятие кредитного договора

В юридической литературе при рассмотрении проблемы определения правовой природы кредитного договора и его квалификации принято сравнивать кредитный договор с договором займа. Некоторые авторы находят сходство указанных договоров и подчеркивают их общие черты, другие, напротив, акцентируют внимание на имеющихся различиях между указанными договорами. На основе такого анализа делаются выводы либо о самостоятельном характере кредитного договора в системе гражданско-правовых договоров, либо о том, что кредитный договор является разновидностью договора займа. Правда, в отдельных случаях соответствующий анализ соотношения кредитного договора и договора займа приводит авторов и к более оригинальным выводам.

Например, по мнению Р.И. Каримуллина, "в российском гражданском праве договор займа и кредитный договор имеют по меньшей мере три общих признака. В самом деле, и переход права собственности на предмет договора, и соглашение о возврате полученного заемщиком капитала, и длящийся характер правоотношений сторон - все это безусловные атрибуты не только кредитного договора, но и договора займа. Вместе с тем последний обладает более широким субъектным (в роли заимодавца выступают не только кредитные организации) и предметным (предметом займа служат не только деньги) составами, а также свободен от непременного включения в содержание условия об уплате вознаграждения... С учетом изложенного, - заключает Р.И. Каримуллин, - характерные признаки кредитного договора позволяют сделать только один вывод о его соотношении с договором займа. Российское гражданское право рассматривает кредитный договор как особую разновидность договора займа". [[1]](#footnote-1) К такому же выводу (о том, что кредитный договор является разновидностью договора займа) приходят и некоторые другие авторы. [[2]](#footnote-2) Не меньшее число сторонников имеет и позиция признания кредитного договора самостоятельным гражданско-правовым договором. Так, Е.А. Павлодский пишет: "Гражданскому законодательству известны два самостоятельных договора - займа и кредита (гл.42 ГК). Эти договоры имеют много общего... Однако данные договоры имеют и существенные различия, что побудило законодателя к раздельному регулированию отношений, вытекающих из договора займа и кредита". [[3]](#footnote-3) Л.Г. Ефимова, выявив шесть отличий правового режима кредитного договора и договора займа, тем не менее пришла к выводу, "что практически все особенности правового режима кредитного договора можно так или иначе подвести под частный случай договора займа, за исключением одного. Договор займа является традиционно реальным договором, а кредитный договор сконструирован действующим ГК РФ как консенсуальный. Рассматривая способы решения этой проблемы, сама Л.Г. Ефимова придерживается того взгляда, что "можно сконструировать консенсуальную разновидность договора займа. По этому пути пошел действующий ГК РФ, предусмотрев несколько таких договоров: кредитный договор, договор коммерческого кредита и договор товарного кредита". Общий же вывод Л.Г. Ефимовой относительно правовой природы кредитного договора состоит в том, "что кредитный договор представляет собой коммерциализированную консенсуальную разновидность договора займа". [[4]](#footnote-4) Е.А. Суханов, отмечая, что "кредитный договор и по субъектному составу, и по предмету имеет более узкую сферу применения, чем договор займа", делает вывод о том, что кредитный договор "является особой, самостоятельной разновидностью договора займа". [[5]](#footnote-5)

На мой взгляд, сравнительный анализ договора займа и кредитного договора с целью выявления сходства и различий между ними страдает определенным методологическим изъяном: кредитный договор относится к договору займа как вид к роду, а наличие родовидовых связей предполагает, что понятие, относимое к виду, располагая всеми основными характерными чертами рода, одновременно имеет некоторые специфические признаки, которые и позволяют выделить его в отдельный вид родового понятия.

Действительно, кредитный договор (вид) обладает всеми основными чертами договора займа (род): из него возникает обязательство заемщика возвратить кредитору денежную сумму, равную полученной (деньги - заменимые вещи, определенные родовыми признаками), в срок, определенный договором. Помимо этого, кредитному договору присущи специфические признаки, ограничивающие сферу его применения и выделяющие его в отдельный вид договора займа. Наличие у кредитного договора указанных специфических признаков делает необходимым специальное правовое регулирование, но, имея в виду родовую принадлежность кредитного договора к договору займа, за пределами специальных правил, рассчитанных на специфику кредитного договора (как отдельного вида договора займа), подлежат применению общие положения о договоре займа. Таким образом, целью научного исследования должно быть не выявление сходства и различий между кредитным договором и договором займа (такую цель можно преследовать лишь при сравнении самостоятельных договоров, не находящихся в родовидовой связи), а определение специфических черт кредитного договора, которые могут быть признаны его видообразующими признаками, позволяющими выделять кредитный договор в отдельный вид договора займа.

У кредитного договора на самом деле имеется только два таких признака: во-первых, на стороне кредитора (заимодавца) всегда выступает банк или иная кредитная организация; во-вторых, кредитный договор носит консенсуальный характер и поэтому является двусторонним, т.е. порождает обязательство как на стороне банка-кредитора (выдать кредит), так и на стороне заемщика (возвратить денежную сумму, полученную в качестве кредита, и уплатить кредитору проценты, причитающиеся ему в качестве вознаграждения за выдачу кредита).

Что касается иных так называемых отличий между кредитным договором и договором займа, отмечаемых в юридической литературе, то они не образуют специфических признаков именно кредитного договора, поскольку при определенных условиях могут быть обнаружены и в договоре займа.

Например, часто обращают внимание на то, что объектом кредитного договора могут служить только денежные средства, в то время как по договору займа заемщику передаются деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками. Так, А.А. Вишневский подчеркивает, что "договор займа и кредитный договор различаются по предмету. Предметом договора займа могут быть как деньги, так и другие вещи, определенные родовыми признаками. Предметом же кредитного договора могут быть только деньги, как в наличной, так и в безналичной форме". [[6]](#footnote-6) Еще более определенно по этому вопросу высказался Е.А. Суханов: "Предметом кредитного договора могут быть только деньги, но не вещи. 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. Таким образом, предметом кредитного договора являются безналичные деньги ("денежные средства"), т.е. права требования, а не вещи". [[7]](#footnote-7)

Правда, далеко не все авторы, пишущие о договоре займа и кредита, замечают проблему, обозначенную Е.А. Сухановым. К примеру, в работе Г.А. Тосуняна, А.Ю. Викулина, А.М. Экмаляна указывается, что "если договор коммерческого кредита предусматривает переход права собственности на передаваемые деньги или вещи, определенные родовыми признаками, от кредитора заемщику, то и кредитный договор, а также договор товарного кредита предусматривают переход права собственности от кредитора заемщику... Таким образом, одной из специфических черт, характеризующих содержание кредита, является переход права собственности от кредитора заемщику". [[8]](#footnote-8) Н.Н. Захарова пишет: "При рассмотрении предмета кредитного договора необходимо учитывать, что передать деньги или вещи в собственность может только их собственник". [[9]](#footnote-9)

А между тем теоретическая проблема как раз и состоит в том, что так называемые безналичные денежные средства, являясь по своей правовой природе обязательственными правами требования к банку (а не вещами), в принципе не могут быть переданы в собственность заемщика.

Конечно, нельзя не обратить внимания на то, что законодатель в определении договора кредита избежал указания на то, что денежные средства передаются именно в собственность заемщика (п.1 ст.819 ГК). Но это момент чисто формальный, не меняющий сути дела: передача денег или вещей, определенных родовыми признаками, в собственность заемщика - родовая черта всякого заемного обязательства (включая кредитный договор). Пользование заменимыми вещами, каковыми являются наличные деньги и вещи, определенные родовыми признаками, предполагает их потребление. Именно поэтому в отличие от договоров найма или ссуды объект договора займа передается не во владение и пользование, а в собственность заемщика. В определении кредитного договора (п.1 ст.819 ГК) не содержится положения о передаче денежных средств в собственность заемщика только по той причине, что оно не относится к специфическим признакам кредитного договора.

Итак, названная теоретическая проблема существует, и в юридической литературе предлагаются различные способы ее решения. Например, Л.Г. Ефимова пишет: "Безналичные деньги не имеют материальной формы и не являются вещами. Поэтому ранее считалось, что при предоставлении безналичного кредита нельзя говорить о передаче денег в собственность заемщика". Сама же Л.Г. Ефимова в своих рассуждениях о путях решения этой проблемы предлагает исходить из "возможности распространения на безналичные деньги некоторых элементов правового режима наличных денег, и в частности положений о праве собственности". [[10]](#footnote-10)

Весьма интересным представляется подход к решению названной проблемы, предложенный Р.И. Каримуллиным, который также подчеркивает, что "с зачислением суммы кредита на счет заемщика у последнего не возникает права собственности на вещь, как это происходит при ее вручении наличными. Вместе с тем различия в вещно-правовой квалификации того или иного способа приобретения кредита не влияют на его окончательный экономический и обязательственно-правовой эффект. Интерес заемщика направлен не на то, чтобы стать собственником известного количества денежных знаков, а на то, чтобы в его распоряжении состояла определенная денежная сумма. Именно поэтому ее зачисление на счет становится возможным приравнять к передаче права собственности на денежные знаки". Ведь кредит "признается предоставленным в момент присоединения заемного капитала в согласованной форме к имуществу заемщика, его вручения наличными или зачисления на оговоренный счет". [[11]](#footnote-11)

Еще одно так называемое отличие кредитного договора от договора займа, нередко отмечаемое в юридической литературе, состоит в возмездности кредитного договора. Так, Е.А. Суханов пишет: "Наконец, кредитный договор в отличие от договора займа всегда является возмездным. Вознаграждение кредитору определяется в виде процентов, начисленных на сумму кредита за все время его фактического использования". [[12]](#footnote-12) Однако и данное "отличие" от договора займа (всегда возмездный характер кредитного договора) не образует специфической особенности кредитного договора, которую можно было бы признать его видообразующим признаком, позволяющим выделять кредитный договор в отдельный вид договора займа. Дело в том, что и родовой по отношению к кредитному договору договор займа может приобретать форму возмездного договора. Более того, как известно, законом установлена презумпция возмездности договора займа: согласно п.1 ст.809 ГК, если иное не предусмотрено законом или договором займа, заимодавец имеет право на получение с заемщика процентов на сумму займа в размерах и в порядке, которые определены договором.

Не может быть признана видообразующим признаком кредитного договора как отдельного вида договора займа и та его особенность, что он во всех случаях должен быть заключен в письменной форме. Скорее, это родовая черта, присущая договору займа в тех случаях, когда в качестве заимодавца выступает юридическое лицо (п.1 ст.808 ГК).

Таким образом, видообразующими признаками кредитного договора, выделяющими его в отдельный вид договора займа, могут быть признаны лишь две его особенности: во-первых, обязательное участие в договоре в качестве кредитора банка или иной кредитной организации (особенность в субъектном составе договора); во-вторых, консенсуальный характер кредитного договора, что влечет признание его двусторонним договором, который порождает обязательство как на стороне банка (по выдаче кредита), так и на стороне заемщика (по возврату полученного кредита и уплате процентов как платы за кредит).

Следовательно, для того чтобы договор, порождающий денежное заемное обязательство, был признан кредитным договором, необходимо, чтобы в роли заимодавца по такому договору выступал банк (иная кредитная организация), на который возлагается обязанность по выдаче кредита (займа), а сам договор вступал бы в силу не с момента выдачи кредита, а с момента его подписания.

Сфера применения кредитного договора (как отдельного вида договора займа) ограничивается исключительно областью банковской деятельности в предоставлении заемщику предусмотренного кредитным договором кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок; в случае нарушения заемщиком предусмотренной кредитным договором обязанности целевого использования кредита кредитор также вправе отказаться от дальнейшего кредитования заемщика по договору.

Родовидовая связь между договором займа и договором кредита проявляется и в том, что в случае утраты кредитным договором соответствующего видообразующего признака, например в случае, когда в роли кредитора выступает организация, не обладающая лицензией на осуществление банковской деятельности и по этой причине не являющаяся банком (иной кредитной организацией), несмотря на то что стороны своим соглашением придали своему договору консенсуальный, двусторонний характер, такой договор не может быть признан кредитным договором. Однако такой договор также не может быть признан недействительной сделкой (что в принципе было бы возможным, будь кредитный договор самостоятельным гражданско-правовым договором). Принимая во внимание родовую принадлежность кредитного договора к договору займа, в подобных случаях такой договор должен быть квалифицирован только как договор займа. Данное обстоятельство влечет то практическое последствие, что оформленный сторонами договор может считаться заключенным лишь с момента передачи денежной суммы заемщику (п.1 ст.807 ГК). [[13]](#footnote-13)

## 2. Содержание и исполнение кредитного договора

В соответствии с п.1 ст.819 ГК по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик - возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Содержание кредитного договора в целом совпадает с содержанием договора займа. Ключевым критерием рассматриваемого является субъектный состав, кроме того, в отличие от договора займа, кредитный договор – консенсуальный, возмездный. Основными принципами кредитного договора являются срочность, платность и возвратность.

Пункт 1 ст.819 ГК РФ содержит правило о специальном субъектном составе кредитного договора, сторонами которого являются банк или иная кредитная организация (кредитор) и заемщик (должник). В качестве кредитора могут быть только те юридические лица, которые имеют соответствующую лицензию Банка России и вправе именоваться банком или иной кредитной организацией. Следовательно, кредитный договор - всегда предпринимательская сделка. В качестве заемщика может выступать любое юридическое или физическое лицо. Право выдавать кредиты в иностранной валюте принадлежит банкам, располагающим соответствующей валютной лицензией Банка России.

В отличие от договора займа кредитный договор вступает в силу уже в момент достижения сторонами соответствующего соглашения, до реальной передачи денег заемщику (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. [[14]](#footnote-14)

Предметом кредитного договора являются только деньги. Действующее законодательство предписывает выдачу кредита только в безналичной форме. [[15]](#footnote-15) Кредиты могут выдаваться в рублях и в иностранной валюте.

В соответствии с п.2 ст.807 ГК иностранная валюта и валютные ценности могут быть предметом кредитного договора на территории Российской Федерации с соблюдением правил ст.140, 141 и 317 ГК.

Законодательством установлен разный правовой режим валютных кредитов. Так, в соответствии со ст.8 Федерального закона от 10 декабря 2003 г. "О валютном регулировании и валютном контроле" выделяются следующие виды кредитных операций, которые квалифицируются как операции движения капитала. Они подчиняются специальному правовому режиму. Это расчеты и переводы, связанные с предоставлением и получением резидентами от нерезидентов кредитов и займов в иностранной валюте; расчеты и переводы, связанные с предоставлением и получением резидентами от нерезидентов кредитов и займов в валюте Российской Федерации.

При указанных валютных операциях ЦБ РФ могут быть введены валютные ограничения в виде требования об обязательном использовании специального счета. Дополнительно к этому ЦБ РФ может ввести требование о резервировании суммы, не превышающей в эквиваленте 100% валютной операции, на срок не более 60 календарных дней, при предоставлении резидентами кредитов и займов нерезидентам, как в рублях, так и в иностранной валюте.

Также особенностью данного кредита является возможность одностороннего расторжения договора кредитором или заемщиком. Право кредитора на его одностороннее расторжение вытекает из оговорки о неизменности обстоятельств, послуживших основанием для заключения договора. В частности, кредитор вправе отказаться от предоставления заемщику кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок (п.1 ст.821 ГК). К числу таких обстоятельств в первую очередь относятся экономические и правовые факторы, подрывающие веру в кредитоспособность заемщика (несостоятельность должника, привлечение его к ответственности и т.п.). Очевидно, что данное правило служит защите интересов кредитора.

В свою очередь, заемщик по общему правилу не может быть принужден к получению кредита (если, например, у него отпала или уменьшилась надобность в деньгах). Поэтому он также вправе отказаться от получения согласованного кредита полностью или частично, причем безмотивно (если только данная возможность прямо не исключена законом, иным правовым актом или самим договором). Он лишь обязан уведомить кредитора о своем отказе до установленного договором срока предоставления кредита. Если у кредитора в связи с отказом заемщика появляются убытки, то их компенсация возможна только при наличии соответствующего условия в конкретном кредитном договоре.

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) и др. [[16]](#footnote-16)

Срок является существенным условием кредитного договора. Последний не заключается на условиях «до востребования», как обычный заем, но, будучи возмездным видом займа, может быть досрочно исполнен лишь с согласия кредитора. В зависимости от продолжительности срока договора и его цели кредиты принято делить на краткосрочные (до одного года) и долгосрочные (более года).

Ответственность по кредитному договору может быть возложена и на заемщика, и на кредитора. Заемщик отвечает по правилам ст.811 ГК, если иное не установлено законодательством или кредитным договором. Его ответственность состоит в дополнительном денежном обременении, связанном с уплатой повышенных процентов по просроченному кредиту. Размер процентов определяется в соответствии со ст.395 ГК РФ и обычно увеличивается в договоре до тех пределов, которые обусловлены интересами банка. Кроме того, особая ответственность в договоре может быть предусмотрена за нецелевое использование полученных средств либо за снижение (утрату) ценности обеспечения кредита. Кредитор вправе также обратиться в арбитражный суд с заявлением о возбуждении производства по делу о несостоятельности заемщика (ст.34 Закона о банках). К имущественной ответственности за неисполнение своих обязанностей может быть привлечен и кредитор. В частности, в договоре может быть предусмотрена его ответственность за немотивированный (неуважительный) отказ от предоставления кредита, предоставление его в меньшей сумме или с нарушением сроков. Наряду с уплатой неустойки (процентов) виновная сторона должна полностью возместить другой стороне убытки, вызванные неисполнением или ненадлежащим исполнением договора, если такая форма ответственности не исключена последним. [[17]](#footnote-17)

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[[18]](#footnote-18) 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».

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 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. Возникает вопрос о правомерности применения санкции в виде повышенных процентов. 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 к увеличение риска невозврата кредита». [[19]](#footnote-19)

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 изменениями от 4 декабря 2000г) [[20]](#footnote-20), 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. [[21]](#footnote-21)

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. [[22]](#footnote-22)

## 3. Отдельные разновидности кредитного договора

С точки зрения содержания кредитного соглашения кредитные договоры подразделяются на банковские (куда входят кредиты, выдаваемые как банковскими учреждениями, так и другими кредитными организациями), коммерческие и товарные. Все три разновидности договоров (и соответствующих им кредитов) имеют широкое практическое применение в условиях рыночной экономики. Однако традиционно кредитный договор рассматривается как юридический факт, порождающий правоотношение между кредитной организацией и заемщиком.

Договоров о банковских кредитах в мировой и отечественной практике встречается множество. Но наиболее распространенными являются договоры об инвестиционных кредитах, договоры об экспортных кредитах (как правило, валютные) и договоры о потребительских кредитах. Причем выдача кредитов производится либо разовым платежом, либо в виде кредитной линии.

Коммерческий кредит представляет собой не самостоятельную сделку заемного типа, а условие возмездного договора (п.1 ст.823 ГК).

При таком кредите в договор включается условие, в силу которого одна сторона представляет 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. Оно неразрывно с тем договором, условием которого является. Коммерческим кредитованием вообще 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 одно из условий заключенного договора (об авансе, о рассрочке и др.). Именно для этих целей и сформулировано правило п.2 ст.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. Таким образом, данная норма как бы восполняет недостаток правового регулирования, которой может возникнуть при осуществлении какого-либо договорного обязательства на условиях кредита. [[23]](#footnote-23)

Договор коммерческого кредитования предполагает также уплату процентов за пользование кредитом (за предварительную оплату, отсрочку или рассрочку платежа). Если в договоре отсутствуют условия о выплате процентов, их размер определяется существующей в месте жительства займодавца (если займодавец представлен юридическим лицом – в месте его нахождения) ставкой банковского процента (ставкой рефинансирования) на день уплаты заемщиком суммы долга или его соответствующей части.

Кроме того, могут взыскиваться проценты за неисполнение обязательства (просрочку исполнения проавансированных работ, неоплату товара, купленного в кредит). Если продавец, получивший коммерческий кредит в форме предварительной оплаты, не исполнил обязательство по передаче оговоренного товара, он должен оплатить проценты на сумму предварительной оплаты. Также продавец обязан оплатить проценты при просрочке возврата полученной суммы кредита в случае правомерного отказа покупателем от товара, за который была осуществлена предоплата.

Коммерческое кредитование может иметь место не только при передаче одной стороной другой вещей, определенных родовыми признаками, но и при передаче индивидуально-определенных вещей.

Товарным кредитом называется такой кредитный договор, который предусматривает обязанность одной стороны предоставить другой стороне вещи, определенные родовыми признаками (ст.822 ГК). [[24]](#footnote-24)

Товарный кредит является разновидностью консенсуального займа, а потому на кредитора возлагается обязанность передать заемщику не деньги, а 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. Как правило, предметом товарного кредита являются такие товары, как сельскохозяйственная продукция, полуфабрикаты, сырье, горючесмазочные материалы и т.д. Их недостаток в конкретный период 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), этим определяется его консенсуальный, возмездный и двусторонний характер, а также требование об обязательности письменной формы, но и условия о количестве, об ассортименте, о качестве, о таре и другие правила главы о купле-продаже товаров (ст.465-485 ГК РФ), если иное не предусмотрено кредитным договором.

Товарный кредит следует отличать от обычного кредитного договора.

Во-первых, одной из сторон обычного кредитного договора, как было сказано выше, должен быть банк или иное кредитное учреждение. Индивидуальные предприниматели могут выступать в таких сделках лишь в качестве заемщиков. Соответственно, достаточно определена и ограничена сфера применения кредитного договора. Договор товарного кредита позволяет индивидуальному предпринимателю участвовать в нем как в качестве заемщика, так и в качестве кредитора. Соответственно и сфера применения данной разновидности сделок гораздо шире.

Во-вторых, предметом обычного кредита являются исключительно деньги. Предметом товарного кредита выступают иные, чем деньги вещи, определенные родовыми признаками (сырье, полуфабрикаты, сельскохозяйственная продукция, горюче смазочные материалы и т.д.). Он предназначен для удовлетворения потребностей лица в продуктах производства и потребления, которые на момент заключения договора у него отсутствуют. На практике субъектами товарного кредита выступают индивидуальные предприниматели, деятельность которых связана с потреблением определенных материалов и сырья.

Порядок заключения договора товарного кредита регулируется ст.822 ГК РФ. Организации, заключающие договоры на условиях товарного кредита, должны обращать особое внимание на формирование условий договоров, так как несоблюдение элементарных правил может привести к серьезным негативным последствиям для обеих сторон.

Договор должен быть заключен в письменной форме.

В случае предоставления товарного кредита приобретаемый товар переходит в собственность заемщика в момент его передачи, и организация, получившая товар, имеет полное право его продавать, передавать на реализацию другим предприятиям, то есть совершать с товаром любые действия, предусмотренные законом.

В обязанности заемщика входит необходимость вернуть в оговоренные с ним сроки товарно-материальные ценности точно такого же рода и качества, поскольку в противном случае такие отношения могут быть квалифицированы как бартерные, то есть вытекающие из договора мены.

Пожалуй, самая распространенная ошибка состоит в том, что предмет договора товарного кредита определяется без указания конкретного вида, сорта и количества товара (например, в договоре указывается: «продукты питания»). Если ассортимент и количество товаров определяются какими-либо другими документами (чаще всего спецификациями или дополнениями к договору), в договоре необходимо в этом случае указать, что данные документы являются неотъемлемыми частями настоящего договора. [[25]](#footnote-25)

## Заключение

Завершая рассмотрение института кредита в гражданском праве России, еще раз подчеркнем те принципиальные моменты и характерные черты этого института, которые были выявлены в результате анализа действующего законодательства и основных положений отечественной цивилистической доктрины.

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

Кредитный договор относится к договору займа как вид к роду. Он обладает всеми основными чертами договора займа, но

помимо этого, ему присущи специфические признаки, ограничивающие сферу его применения и выделяющие его в отдельный вид договора займа.

Ключевым критерием является субъектный состав, кроме того, в отличие от договора займа, кредитный договор – консенсуальный, возмездный. Основными принципами кредитного договора являются срочность, платность и возвратность.

Предметом кредитного договора являются только деньги.

Также особенностью данного кредита является возможность одностороннего расторжения договора кредитором или заемщиком.

Ответственность по кредитному договору может быть возложена и на заемщика, и на кредитора.

Законодательство устанавливает императивное требование уплаты процентов за предоставленный кредит.

С точки зрения содержания кредитного соглашения кредитные договоры подразделяются на банковские, коммерческие и товарные.

При коммерческом кредите в договор включается условие, в силу которого одна сторона представляет другой стороне отсрочку или рассрочку исполнения какой-либо обязанности (уплатить деньги либо передать имущество, выполнить работы или услуги).

Товарным кредитом называется такой кредитный договор, который предусматривает обязанность одной стороны предоставить другой стороне вещи, определенные родовыми признаками.

Одной из основных проблем развития системы кредитования является проблема обеспечения доступности кредитов для большей части населения, платежеспособность которой находится на среднем для России уровне. Я считаю, что для решения данного вопроса необходимо создание системы государственного страхования рисков, связанных с неплатежеспособностью заемщиков, для случаев уменьшения суммы первоначального взноса отдельным категориям граждан.

В настоящее время в условиях кризиса рынок долгосрочных кредитов взял паузу, что стало естественной реакцией банковского сектора на проблемы с долгосрочной ликвидностью, растущие валютные риски, а также риски, связанные с платежеспособностью заемщика. Кризис снизил спрос населения на кредиты, так как они стали для заемщиков очень дорогими, возросло количество «плохих» долгов, многие российские банки сократили кредитование в больших размерах, уменьшили сроки кредитования, увеличили размер первоначального взноса до 30–50%. Сегодня банкам выгоднее заниматься краткосрочным кредитованием и овердрафтами, которые не несут больших рисков и приносят им стабильный доход. Тем, кому необходимо взять крупный кредит, могут воспользоваться консорциальным кредитом (кредит, предоставляемый одному заемщику двумя или более кредиторами). При этом необходимо учитывать валютные риски. И, конечно же, тщательнее рассчитывать свои силы на погашение кредита в срок, следить за событиями, происходящими в мировой финансовой системе. Стараться предугадать последствия кризиса ликвидности и общего спада экономики и всегда иметь запасной вариант на случай непредвиденных обстоятельств.

Так же актуальной является проблема невозвратности кредита. Это заставляет кредиторов более трезво оценивать риски и более взвешенно относиться к выдаче кредитов. На сегодняшний день существуют специальные системы, которые позволяют выявить неблагонадежного заемщика. Наиболее известной является автоматизированная система проверки заемщика «Кредитор», основанная на технологии многоуровневого анализа голоса. Данная технология позволяет по голосу определять эмоциональное состояние говорящего, различные психологические параметры, а также говорит ли он правду или лжет.

**В последнее время все чаще приходится слышать о деятельности так называемых кредитных брокеров, в частности о махинациях с кредитами.** Кредитный брокер - участник финансового рынка, который выступает посредником между банками и заемщиками в процессе осуществления операций кредитования физических и юридических лиц. На основе индивидуальных договоренностей с банками и финансовыми структурами, брокеры могут предложить своим клиентам наиболее выгодные условия по ставкам ниже банковских. Эта услуга сама по себе может быть очень востребована в России. Кредитный брокер разъясняет особенности кредитования в том или ином банке, подбирает оптимальную кредитную программу в соответствии с запросами заемщика и т.д. Таким образом, у заемщика снижается риск отказа на получение кредита.

Но среди кредитных брокеров, есть не вполне добросовестные организации. Это организации, которые существуют на полулегальной основе, а зачастую вообще никак не зарегистрированы. Они используют в своих целях отсутствия опыта заемщика в вопросах кредитования. Поэтому заемщикам необходимо быть особенно осторожными в выборе кредитного брокера.

## Литература

Нормативные акты

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. – М.: ГроссМедиа, 2008.
2. Закон РФ «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990г.
3. Закон РФ «О центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 2 декабря 1990г.
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 г. - №11.
5. Положения ЦБ РФ от 31 августа 1998 г. N 54-П "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)").
6. Положение о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета от 26 июня 1998 г. № 39-П.

Учебная и справочная литература

1. Витрянский В.В. Проблемы заключения и исполнения кредитного договора. М., 2002.
2. Вишневский А.А. Банковское право: Краткий курс лекций. М., 2002.
3. Гражданское право. Учебник. ЧастьII / под ред.А.П. Сергеева, Ю.К. Толстого. -М.: «Проспект», 1997.
4. Гражданское право: Учебник. Т.2 / Отв. ред. проф. Е.А. Суханов: 2-е изд., перераб. и доп.М., 2000. (автор гл.49 Е.А. - Суханов).
5. Гражданское право: Учебник. Т.2 / Под ред.А.П. Сергеева, Ю.К. Толстого: 4-е изд., перераб. и доп.М., 2003. (автор главы - 39 Д.А. Медведев).
6. Ефимова Л.Г. Банковские сделки: право и практика. М., 2001.
7. Захарова Н.Н. Кредитный договор. М., 1996.
8. Каримуллин Р.И. Права и обязанности сторон кредитного договора по российскому и германскому праву. М., 2001.
9. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской федерации части второй. Отв. ред. Садиков О.Н. М.: Изд-во «Юридическая фирма Контракт»; «Инфра М - Норма», 2002.
10. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части второй / Под ред. проф. Т.Е. Абовой, А.Ю. Кабалкина. М., 2003. (автор комментария к параграфу 2 гл.42 "Кредит" - Соловяненко Н. И).
11. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации. Часть вторая (постатейный).М., 2003. (автор комментария к параграфу 2 гл.42 "Кредит" - Н.Ю. Рассказова).
12. Новоселова Л.А. Проценты по денежным обязательствам. М., 2001.
13. Новоселова Л.А. О правовых последствиях нарушения денежного обязательства // Вестник Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации. - №1, 3-7, 12. – 1999г.
14. Павлодский Е.А. Договоры организаций и граждан с банками.М., 2000.
15. Тосунян Г.А., Викулин А.Ю., Экмалян А.М. Банковское право Российской Федерации. Общая часть: Учебник / Под общ. ред. Б.Н. Топорнина. М., 1999.

## Приложение

Кредитный договор

г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ "\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_ г.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ банк, именуемый в дальнейшем "Банк" в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании Устава, с одной стороны и \_\_\_\_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем "Заемщик", в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_, с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Предмет договора

1.1. Банк предоставляет Заемщику кредит в сумме \_\_\_\_\_\_\_ (цифрами и прописью) на срок \_\_\_\_\_\_\_\_\_ до \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ со взиманием \_\_\_\_\_%% годовых.

1.2. Погашение кредита осуществляется с расчетно-текущего счета\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

2. Объект кредитования

2.1. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

3. Порядок расчетов

3.1. Заемщик производит возврат кредита в срок, обусловленный сроч-

ным обязательством, своим платежным поручением.

3.2. Проценты по выданному кредиту начисляются ежеквартально и на дату возврата кредита. Расчет процентов производится за полный предыдущий квартал, сумма процентов перечисляется Банку платежными поручениями Заемщика до 10 числа или в следующий за ним рабочий день каждого квартала, за который производится начисление.

3.3. Отсчет срока по начислению процентов начинается с даты списания средств со счета Банка и заканчивается датой зачисления их на счет Банка. Документальным основанием для расчета процентов служат выписки из лицевого счета Банка.

3.4. С просроченной задолженности и суммы неуплаченных в срок процентов за пользование кредитом взимается повышенная процентная ставка 20% от суммы просроченной задолженности за каждый день просрочки.

4. Обязательства банка

4.1. Банк обязуется произвести своевременное перечисление кредита в срок, указанный Заемщиком.

5. Обязательства Заемщика

5.1. Для получения кредита Заемщик предоставляет Банку:

- заявление на кредит с указанием цели его использования;

- срочное обязательство на дату возврата кредита;

- гарантии платежеспособности.

5.2. Заемщик обязуется своевременно возвратить кредит и проценты по ней и в соответствии с действующим законодательством отвечает по своим обязательствам принадлежащими ему финансовыми и материальными ресурсами.

5.3. При досрочном возврате кредита Заемщик обязан предупредить Банк о своем намерении за 5 дней.

6. Прочие условия

6.1. Договор вступает в силу с даты списания средств по кредиту со счета Банка и заканчивает свое действие после полного погашения Заемщиком кредита, перечисления процентов по нему и выполнения Заемщиком других условий договора.

6.2. Банк вправе востребовать с Заемщика кредит и проценты по нему

досрочно в случае задержки перечисления процентов или нарушения любого из условий договора.

6.3. В случае принятия Центробанком России мер по стабилизации

денежного обращения Банк оставляет за собой право произвести изменение процентной ставки по настоящему договору, но не ранее, чем через три месяца после перечисления кредита Заемщику.

6.4. Все изменения и дополнения по настоящему договору действительны лишь в том случае, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными на то лицами.

6.5. Если одна из сторон изменит свой адрес, то она обязана своевременно информировать об этом другую сторону.

6.6. Все споры, возникающие в процессе исполнения настоящего договора, будут в предварительном порядке рассматриваться сторонами в целях выработки взаимоприемлемого решения.

6.7. При недостижении договоренности спор передается на рассмотрение в арбитражный суд в соответствии с действующим законодательством.

7. Юридические адреса и реквизиты сторон:

Банк: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Заемщик: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Настоящий договор составлен в 4-х экземплярах: первый и четвертый хранятся в Банке, второй у Заемщика, третий находится в учреждении Банка по месту открытия расчетного счета Заемщика.

БАНК ЗАЕМЩИК

\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

М.П. М.П.

1. Каримуллин Р.И. Права и обязанности сторон кредитного договора по российскому и германскому праву. М., 2001. С. 12 - 13. [↑](#footnote-ref-1)
2. См.: Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части второй / Под ред. проф. Т.Е. Абовой, А.Ю. Кабалкина. М., 2003. С. 509 (автор комментария к параграфу 2 гл. 42 "Кредит" - Соловяненко Н.И.). [↑](#footnote-ref-2)
3. Павлодский Е.А. Договоры организаций и граждан с банками. М., 2000. С. 4; см. также: Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации. Часть вторая (постатейный). М., 2003. С. 547 (автор комментария к параграфу 2 гл. 42 "Кредит" - Н.Ю. Рассказова). [↑](#footnote-ref-3)
4. Ефимова Л.Г. Банковские сделки: право и практика. М., 2001. С. 558 – 561. [↑](#footnote-ref-4)
5. Гражданское право: Учебник. Т. 2 / Отв. ред. проф. Е.А. Суханов: 2-е изд., перераб. и доп. М., 2000. С. 224 (автор гл. 49 Е.А. - Суханов). [↑](#footnote-ref-5)
6. Вишневский А.А. Банковское право: Краткий курс лекций. М., 2002. С. 74; см. также: Рассказова Н.Ю. Указ. соч. С. 548. [↑](#footnote-ref-6)
7. Суханов Е.А. Указ. соч. С. 225. [↑](#footnote-ref-7)
8. Тосунян Г.А., Викулин А.Ю., Экмалян А.М. Банковское право Российской Федерации. Общая часть: Учебник / Под общ. ред. Б.Н. Топорнина. М., 1999. С. 182. [↑](#footnote-ref-8)
9. Захарова Н.Н. Кредитный договор. М., 1996. С. 24. [↑](#footnote-ref-9)
10. Ефимова Л.Г. Указ. соч. С. 557. [↑](#footnote-ref-10)
11. Каримуллин Р.И. Указ. соч. С. 20 – 21, 51. [↑](#footnote-ref-11)
12. Суханов Е.А. Указ. соч. С. 225. См. также: Вишневский А.А. Указ. соч. С. 74; Гражданское право: Учебник. Т. 2 / Под ред. А.П. Сергеева, Ю.К. Толстого: 4-е изд., перераб. и доп. М., 2003. С. 503 (автор главы - 39 Д.А. Медведев). [↑](#footnote-ref-12)
13. Гражданское право: Учебник. Т. 2 / Отв. ред. проф. Е.А. Суханов: 2-е изд., перераб. и доп. М., 2000. С. 232 (автор гл. 49 Е.А. - Суханов). [↑](#footnote-ref-13)
14. Витрянский В.В. Проблемы заключения и исполнения кредитного договора. 2002.- С. 61. [↑](#footnote-ref-14)
15. (см. раздел 2 Положения ЦБ РФ от 31 августа 1998 г. N 54-П "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)"). [↑](#footnote-ref-15)
16. Захарова Н.Н. Кредитный договор. М., 1996.- С. 48 [↑](#footnote-ref-16)
17. Гражданское право. Учебник. ЧастьII / под ред. А.П. Сергеева, Ю.К. Толстого.-М.: «Проспект», 1997.-с.437 [↑](#footnote-ref-17)
18. См.: Положение о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета от 26 июня 1998 г. № 39-П. [↑](#footnote-ref-18)
19. Новоселова Л.А. Проценты по денежным обязательствам. 2001.- С. 113-116. [↑](#footnote-ref-19)
20. 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-20)
21. Ефимова Л.Г. Банковские сделки: право и практика. М., 2001.- С. 65 [↑](#footnote-ref-21)
22. Новоселова Л.А. О правовых последствиях нарушения денежного обязательства // Вестник Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации. - №№1, 3-7, 12. – 1999г. [↑](#footnote-ref-22)
23. Гражданское право. Учебник. ЧастьII / под ред. А.П. Сергеева, Ю.К. Толстого.-М.: «Проспект», 1997.-с.438 [↑](#footnote-ref-23)
24. Гражданское право. Учебник. ЧастьII / под ред. А.П. Сергеева, Ю.К. Толстого.-М.: «Проспект», 1997.-с.438. [↑](#footnote-ref-24)
25. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской федерации части второй. Отв. ред. Садиков О.Н. М.: Изд-во «Юридическая фирма Контракт»; «Инфра М - Норма», 2002.- С. 133. [↑](#footnote-ref-25)