ВВЕДЕНИЕ

Практически все физические и юридические лица в своей повседневной хозяйственной деятельности и жизни сталкиваются с одной из самых распространенных форм договоров – договором кредита.

Гражданский оборот немыслим без кредитных отношений, а регулятивные возможности, которые содержатся в кредитном обязательстве, используются многими гражданско-правовыми институтами, оформляющими денежное обязательство. Это такие институты, как кредитный договор, вексель, облигация, банковская гарантия, банковский вклад, поручительство.

Кредитный договор является особой, самостоятельной разновидностью договора займа. Однако в отличие от договора займа сфера применения кредитного договора ограничена. Во-первых, сторонами кредитного договора являются заемщик, т.е. физическое или юридическое лицо, и кредитор, которым может быть только банк или небанковская кредитно-финансовая организация; во-вторых, кредитный договор может устанавливать лишь сугубо денежное обязательство.

Отличаясь от займа как договор, обязывающий кредитора предоставить деньги взаймы, кредитный договор вместе с тем включает типичные для любого заемного обязательства условия. После того как деньги по кредитному договору получены заемщиком, на него возлагаются обязанности возвратить полученную сумму и уплатить проценты на нее. Порядок, сроки и другие условия исполнения таких обязанностей урегулированы правилами о займе. Исходя из этого определено, что к отношениям по кредитному договору применяются правила о займе, если иное не предусмотрено правилами о кредитном договоре или не вытекает из его существа.

Большинство участников имущественного оборота испытывают постоянную потребность в денежном кредите. Ее удовлетворение в рамках договора займа невозможно, так как он носит реальный характер и не может создать у заемщика уверенности в получении денег в нужный ему момент, поскольку заимодавца невозможно принудить к выдаче займа. Поэтому финансовый рынок, в рамках которого, по сути, осуществляется «торговля деньгами», нуждается в другом договоре консенсуального характера. Данное обстоятельство и предопределило появление относительно самостоятельного кредитного договора.

Целью представленной работы выступает правовой анализ кредитного договора, т.е. понятия, признаков, условий и порядка заключения, а также ответственности сторон по кредитному договору.

Правовое регулирование кредита определяется исходя из его правовой природы.

Предоставление кредита является гражданско-правовой сделкой. Поэтому вопросы заключения кредитного договора регулируются гражданским законодательством, а именно ст. 771 ГК Республики Беларусь предусматривает понятие кредитного договора. Данная правовая норма имеет отсылочный характер.

Однако предоставление кредита является банковской операцией, а именно размещение привлеченных денежных средств на условиях возвратности, платности и срочности, которую в Республике Беларусь могут осуществлять только банк или небанковская кредитно-финансовая организация, причем последняя только за счет собственных средств. Поэтому порядок предоставления кредита регулируются банковским законодательством, а именно Банковским кодексом Республики Беларусь

Глава 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА

1.1 Понятие, стороны и признаки кредитного договора

В соответствии со ст. 771 Гражданского кодекса Республики Беларусь (далее – ГК) и ст. 137 Банковского кодекса Республики Беларусь (далее – БК) кредитный договор – это соглашение, по которому банк или небанковская кредитно-финансовая организация (кредитодатель) обязуется предоставить денежные средства (кредит) другому лицу (кредитополучателю) в размере и на условиях, определенных договором, а кредитополучатель обязуется возвратить (погасить) кредит и уплатить проценты за пользование им.

«В отличие от договора займа, который является реальным, т.е. считается заключенным с момента передачи денег или других вещей, кредитный договор является консенсуальным договором, т.е. вступает в силу с момента, когда стороны достигнут соглашения по всем существенным его условиям и действует до полного исполнения заемщиком своих обязательств по возврату кредита (погашения кредита) и уплате процентов за пользование им, а также полного исполнения сторонами иных обязательств, вытекающих из кредитного договора».

Кредитный договор является двусторонним (взаимным), т.е. каждая из сторон имеет и права, и обязанности, в силу чего кредитодатель предоставляет кредит, а кредитополучатель вправе требовать его.

Кредитный договор всегда является возмездным в силу прямого указания закона, т.к. кредитополучатель обязуется возвратить (погасить) кредит и уплатить проценты за пользование им.

Сторонами кредитного договора являются:

1. кредитодатель – банк и небанковская кредитно-финансовая организация, имеющие право осуществлять кредитные операции в соответствии с лицензией, выданной Национальным банком, филиалы банков в пределах полномочий, закрепленных в положении о соответствующем филиале, причем небанковская кредитно-финансовая организация вправе предоставлять кредиты только за счет собственных средств.

В соответствии со ст.8 БК Республики Беларусь банк – юридическое лицо, имеющее исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:

* привлечение денежных средств физических и (или) юридических лиц во вклады (депозиты);
* размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;
* открытие и ведение банковских счетов физических и (или) юридических лиц.

В соответствии со ст.9 БК Республики Беларусь небанковская кредитно-финансовая организация– юридическое лицо, имеющее право осуществлять отдельные банковские операции и виды деятельности, предусмотренные Банковским кодексом Республики Беларусь, за исключением осуществления в совокупности следующих банковских операций:

* привлечения денежных средств физических и (или) юридических лиц во вклады (депозиты);
* размещения привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;
* открытия и ведения банковских счетов физических и (или) юридических лиц.

Банки и небанковские кредитно-финансовые организации входят в банковскую систему Республики Беларусь. «Банковская система Республики Беларусь состоит из Национального банка Республики Беларусь и иных банков. Национальный банк регулирует кредитные отношения, денежное обращение, определяет порядок расчетов и обладает исключительным правом эмиссии денег».

1. кредитополучатель – юридические и физические лица. Обособленные подразделения юридических лиц имеют право на предоставление кредита, если это право предоставлено им учредительными документами юридического лица.

В отличие от договора займа, где предметом могут быть деньги или вещи предметом кредитного договора являются только денежные средства, причем как в наличной, так и в безналичной форме, в национальной или иностранной валюте.

Кредитный договор заключается только в письменной форме и ее несоблюдение влечет недействительность договора.

Кредит всегда имеет целевой характер.

Кредиты выдаются, как правило, под обеспечение.

1.2 Виды кредитов и кредитных договоров

В зависимости от сроков кредиты могут быть краткосрочными и долгосрочными.

Под краткосрочным кредитом понимается кредит, предоставленный на срок до двенадцати месяцев.

Под долгосрочным кредитом понимается кредит, предоставленный на срок от одного года.

«Краткосрочные и долгосрочные кредиты физическим лицам (за исключением индивидуальных предпринимателей) классифицируются на кредиты на финансирование недвижимости и на кредиты на потребительские нужды.

К кредитам на потребительские нужды относятся также и кредиты, использованные для получения дохода при осуществлении деятельности, не являющейся в соответствии с законодательством предпринимательской деятельностью (деятельность по оказанию услуг в сфере агроэкотуризма, ремесленная деятельность и т.д.), и кредиты, целевое использование для которых не установлено.

К микрокредитам относятся кредиты, предоставляемые по упрощенной процедуре, при условии, что совокупная сумма (для кредитных линий – максимальный размер (лимит) общей суммы предоставляемых кредитополучателю денежных средств) по всем действующим кредитным договорам, заключенным между банком-кредитодателем и кредитополучателем, не превышает 7500 базовых величин, установленных законодательством на момент заключения последнего кредитного договора.

Кредитные договоры подразделяются на следующие виды:

1. договор в виде кредитной линии, т.е. кредитный договор, в соответствии с которым кредитодатель обязуется предоставлять кредитополучателю для определенных целей в согласованном размере кредит частями в согласованном размере в течение срока, установленного в договоре.

Основное отличие кредитной линии от «обычного» кредита состоит в том, что в процессе действия кредитного договора выдача кредита производится неоднократно.

Существует два вида кредитных линий:

1. возобновляемая, т.е. «кредитная линия, при которой установленный в кредитном договоре предельный размер единовременной задолженности кредитополучателя меньше, чем максимальный размер (лимит) общей суммы предоставляемых кредитополучателю денежных средств».
2. невозобновляемая, т.е. кредитная линия, при которой в течение срока, определенного договором, банк обязуется предоставлять кредит в согласованном размере частями.

2. межбанковский кредитный договор, т.е. кредитный договор, устанавливающий отношения между банками по взаимному кредитованию, особенности которого определяются Национальным банком.

Таким образом, кредитному договору, являющемуся разновидностью договора займа, присущи следующие особенности:

В качестве кредитодателя могут выступать только банки или небанковские кредитно-финансовые организации;

Предметом кредитного договора могут быть только денежные средства;

Кредитный договор является консенсуальным договором.

кредитодатель кредит договор гарантийный депозит

ГЛАВА 2. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА

2.1 Существенные условия кредитного договора

В соответствии со ст. 140 БК Республики Беларусь к существенным условиям кредитного договора относятся следующие условия:

1. сумма кредита с указанием валюты кредита (для кредитной линии – о максимальном размере (лимите) общей суммы предоставляемых кредитополучателю денежных средств (кредите) и предельном размере единовременной задолженности кредитополучателя);
2. срок и порядок предоставления и возврата (погашения) кредита;
3. размер процентов за пользование кредитом и порядке их уплаты, а также размер платы за пользование кредитом и порядке ее внесения, если обязанность ее уплаты предусмотрена кредитным договором, за исключением случаев предоставления кредита на льготных условиях на основании решений, принятых Президентом Республики Беларусь или в установленном порядке Правительством Республики Беларусь;
4. цели, на которые кредитополучатель обязуется использовать или не использовать предоставленные денежные средства (целевое использование кредита;
5. способ обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору;
6. ответственность кредитодателя и кредитополучателя за неисполнение (ненадлежащее исполнение) ими обязательств по кредитному договору;
7. иные условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

Кредитный договор действует с момента его заключения и до полного исполнения кредитополучателем своих обязательств по возврату кредита (погашению кредита) и уплате процентов за пользование им, а также полного исполнения сторонами иных обязательств, вытекающих из кредитного договора

Срок пользования кредитом исчисляется со дня его предоставления до полного исполнения кредитополучателем своих обязательств по погашению кредита.

Днем предоставления кредита считается день, в который сумма кредита зачислена на счет кредитополучателя, либо перечислена банком в оплату расчетных документов, представленных кредитополучателем, либо использована в соответствии с указаниями кредитополучателя, либо выдана кредитополучателю наличными денежными средствами.

Кредитодатель до заключения кредитного договора обязан обеспечить возможность ознакомления каждого кредитополучателя с информацией о размере процентов и платы за пользование кредитом, если обязанность ее уплаты предусмотрена кредитным договором.

Кредитодатель при заключении кредитного договора с каждым конкретным кредитополучателем определяет самостоятельно размер, периодичность начисления и сроки уплаты процентов и платы за пользование кредитом, если обязанность ее уплаты предусмотрена кредитным договором.

Стороны вправе предусмотреть в кредитном договоре порядок, при котором проценты за пользование кредитом уплачиваются полностью в день возврата (погашения) кредита или равномерными взносами в период его возврата (погашения).

Уплата процентов за пользование кредитом в день предоставления кредита не допускается.

Уплата процентов и платы за пользование им производятся как в безналичной форме, так и наличными денежными средствами в соответствии с кредитным договором и законодательством Республики Беларусь.

По решению уполномоченного органа банка начисление процентов за пользование кредитом может быть прекращено:

* при наличии судебного постановления о принудительном взыскании долга;
* в случае смерти кредитополучателя – физического лица или индивидуального предпринимателя;
* в случае ликвидации кредитополучателя – юридического лица.

Индивидуальные предприниматели, осуществляющие предпринимательскую деятельность без открытия текущих (расчетных) счетов, могут погашать кредит, уплачивать проценты и плату за пользование им наличными денежными средствами путем внесения в кассу банка без ограничения размеров платежа.

При кредитовании с использованием банковских пластиковых карточек в кредитном договоре может устанавливаться иной срок отражения задолженности на счетах по учету просроченной задолженности.

При неисполнении кредитополучателем обязательств по погашению кредита, уплате процентов и (или) платы за пользование им задолженность на следующий рабочий день после наступления срока ее погашения отражается в бухгалтерском учете на соответствующих счетах по учету просроченной задолженности.

Кредитополучатель, не возвративший (не погасивший) кредит в срок, обязан в период со дня истечения срока возврата (погашения) кредита до его полного возврата (погашения) уплачивать проценты за пользование кредитом в повышенном размере, определенном в кредитном договоре, если иной размер не предусмотрен законодательством Республики Беларусь.

Если иное не предусмотрено Президентом Республики Беларусь, при недостаточности средств для полного исполнения обязательств по кредитному договору кредитополучатель в первую очередь погашает издержки банка по исполнению обязательства, во вторую очередь – основную сумму долга по кредиту, затем причитающиеся проценты и плату за пользование им, в третью очередь исполняет иные обязательства, вытекающие из кредитного договора.

2.2 Порядок заключения и исполнения кредитного договора

Перед заключением кредитного договора банк обязан определить правоспособность и оценить платежеспособность кредитополучателя.

Законодательством не установлен перечень документов, которые необходимо предоставить кредитополучателю для получения кредита.

В соответствии с Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь «Об утверждении Инструкции о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата» банк утверждает локальный нормативный правовой акт, регулирующий порядок предоставления кредита и перечень документов, необходимых для получения кредита.

Банк устанавливает перечень документов, необходимых для получения кредита, исходя из того, чтобы минимизировать риск не возврата кредита.

Кредитополучатель для получения кредита и оформления кредитного договора предоставляет в банк следующие документы:

* заявление;
* анкету кредитополучателя и его гаранта (поручителя);
* паспорт (вид на жительство) кредитополучателя;
* документ, подтверждающий постоянный доход: для работающих по найму - справку с места работы кредитополучателя и его гаранта (поручителя) или иной документ, подтверждающий факт получения доходов не менее чем за три последних месяца, и произведения из них удержаний; для индивидуальных предпринимателей – документы, перечисленные в пп.1-3, а также копию свидетельства о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя, а также дополнительно предоставляют:

Плательщики единого налога:

* расчет единого налога за последние три месяца или отчетный квартал осуществления предпринимательской деятельности, предшествующие месяцу (кварталу) подачи документов на получение кредита;
* документ об уплате единого налога за последние три месяца или отчетный квартал осуществления предпринимательской деятельности, предшествующие(-щий) месяцу (кварталу) подачи документов на получение кредита, с отметкой налогового органа (копия заверенного налоговым органом документа);

Плательщики налога в общеустановленном порядке:

* справку, выданную налоговым органом, о доходах за последний отчетный квартал осуществления предпринимательской деятельности, предшествующий кварталу подачи документов на получение кредита.

Плательщики, применяющие упрощенную систему налогообложения:

* квартальную налоговую декларацию (расчет) по налогу при упрощенной системе налогообложения, заверенную подписью индивидуального предпринимателя;
* документ об уплате налога за последний отчетный квартал осуществления предпринимательской деятельности, предшествующий кварталу подачи документов на получение кредита, с отметкой налогового органа (копия заверенного налоговым органом документа);
* для пенсионеров – справку о размере пенсии. Работающие пенсионеры вправе одновременно представить справку с места работы, подтверждающую факт получения доходов не менее чем за три последних месяца и произведения из них удержаний;
* Заявление-анкета на открытие счёта и выдачу карточки;
* Согласие на получение кредитного отчета;
* Список мест получения кредитных отчетов субъектами кредитных историй.
* иные документы по усмотрению банка.

Представленные кредитополучателем документы для получения кредита, кредитный договор, а также иные сведения, полученные банком, систематизируются в кредитном досье.

После определения правоспособности и оценки платежеспособности кредитополучателя уполномоченным органом банка или уполномоченным должностным лицом банка в пределах установленных полномочий принимается решение о предоставлении кредита.

«Перед заключением кредитного договора и в течение времени предоставления денежных средств с периодичностью, установленной локальным нормативным правовым актом банка и (или) договором, банком осуществляется контроль за наличием у кредитополучателя просроченной задолженности по ранее выданным и непогашенным кредитам в иных банках на основании документов, представленных кредитополучателем.

При кредитовании физических лиц, за исключением индивидуальных предпринимателей, контроль за наличием просроченной задолженности по ранее выданным и непогашенным кредитам в иных банках может не осуществляться» [17].

Запрещается выдача банком кредита кредитополучателю, имеющему просроченную задолженность по ранее выданным ему кредитам.

Кредитодатель вправе отказаться от заключения кредитного договора при наличии сведений о том, что предоставленная кредитополучателю сумма кредита не будет возвращена (погашена) в срок, при непредоставлении кредитополучателем обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору, при принятии хозяйственным судом решения о банкротстве с ликвидацией (прекращением деятельности) кредитополучателя, при наличии иных оснований, способных повлиять на выполнение кредитополучателем обязательств по кредитному договору или предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

Кредитодатель вправе отказаться от исполнения обязательств по кредитному договору при неисполнении кредитополучателем своих обязательств о целевом использовании кредита, а также в иных случаях, предусмотренных кредитным договором.

После заключения кредитного договора кредитополучатель вправе, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь или кредитным договором, отказаться от получения кредита в полной сумме или ее части, уведомив об этом кредитодателя до установленного в договоре срока предоставления кредита.

Предоставление кредита осуществляется в соответствии с условиями кредитного договора:

* в безналичном порядке либо путем перечисления банком денежных средств на счет кредитополучателя, либо путем перечисления банком денежных средств в оплату расчетных документов, представленных кредитополучателем, либо путем использования денежных средств в соответствии с указаниями кредитополучателя;
* путем выдачи наличных денежных средств кредитополучателю – физическому лицу или индивидуальному предпринимателю, за исключением индивидуальных предпринимателей, осуществляющих предпринимательскую деятельность с открытием текущих (расчетных) счетов.

Не допускается исполнение обязательства банка по предоставлению кредита в валюте, отличной от валюты кредита, предусмотренной кредитным договором, за исключением предоставления кредитов с использованием банковских пластиковых карточек в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Обязательство банка по предоставлению кредита возникает с момента заключения кредитного договора либо с момента наступления обстоятельства, определенного кредитным договором, если он заключен с отлагательным условием.

Кредит может быть возвращен (погашен) досрочно на условиях, предусмотренных кредитным договором. В случае, если кредитным договором не предусмотрена возможность досрочного возврата (погашения) кредита, такой кредит может быть возвращен (погашен) досрочно только с согласия кредитодателя.

При неисполнении (ненадлежащем исполнении) кредитополучателем обязательств по кредитному договору кредитодатель вправе потребовать досрочного возврата (погашения) кредита.

Таким образом, кредитодатель имеет право включать в кредитный договор любые дополнительные условия, которые позволят выяснить как можно больше выяснить информации о кредитополучателе, о его кредитоспособности, избегая при этом риска невозврата кредита. При этом банковские законодательством установлен перечень существенных условий кредитного договора, без наличия которых кредитный договор может быть признан недействительным.

ГЛАВА 3. СОДЕРЖАНИЕ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА

Содержание кредитного договора составляют обязательства кредитодателя предоставить кредит на определенных договором условиях, корреспондирующие этой обязанности право кредитополучателя потребовать предоставление кредита в согласованном порядке и обязанность последнего вернуть кредит в оговоренные сроки и уплатить (уплачивать) проценты.

Кредит предоставляется для целей, определенных кредитным договором.

Кредитодатель вправе предоставлять кредит кредтополучателю для предварительных (авансовых) платежей только в случаях и размерах, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

Кредитополучатель не вправе использовать кредит для:

* покрытия убытков;
* уплаты взносов в уставные фонды юридических лиц;
* погашения ранее полученных кредитов либо погашения кредита за другого кредитополучателя;
* уплаты налогов и иных платежей в бюджет и государственные внебюджетные фонды, страховых платежей, оплаты телеграфных и почтовых расходов;
* иных целей, определяемых Национальным банком.

3.1.Права и обязанности кредитополучателя

Кредитополучатель имеет право:

* произвести досрочное погашение кредита с уплатой процентов за пользование кредитом;
* ежемесячно получать выписки по счету при личном обращении к кредитодателю или иными способами, в соответствии с предоставляемыми кредитодателем услугами, с информацией по операциям, проведенным за месяц;
* требовать от кредитодателя обоснования списания сумм со счета в случае возникновения спорных вопросов, предоставив все квитанции и торговые чеки, выданные кредитополучателю по совершенным операциям, списание денежных средств по которым явилось основанием для претензий;
* иные права в соответствии с договором.

Кредитополучатель обязуется:

* возвратить кредитодателю полученный кредит и уплатить проценты за пользование в порядке и сроки, установленные договором;
* указать достоверные сведения при заполнении заявления-анкеты и незамедлительно информировать кредитодателя обо всех изменениях этих данных, а также иных обстоятельствах, способных повлиять на исполнение договора, в срок не позднее трех рабочих дней после указанных изменений;
* контролировать расходование кредитных средств со счета и хранить в течение 6 месяцев с момента получения чеки, квитанции, отражающие расходование средств по счету;
* своевременно погашать задолженность по кредиту и проценты за пользование им;
* самостоятельно регулировать свои отношения и порядок расчетов с налоговыми органами;
* уплатить плату (комиссионные и иные платежи) за пользование кредитом.

3.2 Права и обязанности кредитодателя

Кредитодатель имеет право:

* анализировать платежеспособность кредитополучателя и проводить проверку достоверности сведений, представленных кредитополучателем;
* требовать от кредитополучателя предоставления документов и иных данных, подтверждающих суммы доходов и расходов кредитополучателя, требовать предоставления документов и иных данных в подтверждение обязательств, обеспечивающих возврат кредита;
* прекратить действие кредитного договора в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитополучателем обязательств, предусмотренных договором, на следующий ден после наступления срока исполнения указанных обязательств, а также произвести взыскание задолженности по обязательствам, вытекающим из договора в порядке, предусмотренном законодательством Республики Беларусь;
* при неисполнении или ненадлежащем исполнении кредитополучателем обязательств, предусмотренных договором, потребовать от кредитополучателя досрочного погашения кредита и процентов за пользование им с применением санкций, предварительно предупредив об этом кредитополучателя за 10 рабочих дней;
* требовать от кредитополучателя заключения дополнительного соглашения к кредитному договору в части изменения размера процентов за пользование кредитом, например, в случае изменения ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь;
* иные права в соответствии с договором.

Кредитодатель обязуется:

* предоставить кредит на условиях и в размере в соответствии с договором;
* вести учет операций, осуществляемых на основании договора, в соответствии с действующим законодательством;
* обеспечить осуществление расчетов по операциям, связанным со списанием средств кредита со счета;
* информировать кредитополучателя о состоянии его счета, ежемесячно, не позднее 5-го числа каждого месяца, предоставлять кредитополучателю выписки по счету при его личном обращении к кредитодателю, а также иным способом в соответствии с договором;
* совершать иные действия в соответствии с договором.

Таким образом, основной обязанностью кредитодателя является предоставление кредита, а основной обязанностью кредитополучателя является погашение кредита в надлежащие сроки, т.е. надлежащее исполнение всех обязательств по кредитному договору.

ГЛАВА 4. СПОСОБЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО КРЕДИТНОМУ ДОГОВОРУ

«Исполнение обязательств по кредитному договору может обеспечиваться следующими способами:

* гарантийный депозит денег;
* страхование кредитодателем риска невозврата кредита;
* перевод на кредитодателя правового титула (на имущество и имущественные права);
* залог недвижимого и движимого имущества;
* поручительство;
* гарантия;
* иные способы, предусмотренные законодательством или договором»

4.1 Гарантийный депозит денег

В соответствии со ст. 148 БК Республики Беларусь для обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору кредитополучатель или третье лицо могут передать кредитодателю денежные средства в белорусских рублях либо иностранной валюте. На гарантийный депозит денег не начисляются проценты, если иное не предусмотрено договором.

Средства, передаваемые для обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору, могут храниться на счетах, открытых кредитодателем. В случае неисполнения кредитополучателем своих обязательств по кредитному договору кредитодатель вправе самостоятельно удовлетворить свои имущественные требования за счет депонированных сумм.

Если валюта кредита не совпадает с валютой гарантийного депозита денег, курс пересчета определяется соглашением сторон. В случае, если не достигнуто соглашение сторон, спор о курсе пересчета разрешается в судебном порядке.

Банки, имеющие лицензию на осуществление банковской деятельности, предоставляющую право на осуществление банковских операций по привлечению денежных средств соответственно физических и (или) юридических лиц во вклады (депозиты), вправе использовать гарантийный депозит денег в качестве способа обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору.

4.2 Страхование кредитодателем риска невозврата кредита

В соответствии со ст.146 БК Республики Беларусь по договору страхования риска невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) кредита страховая организация (страховщик) обязуется возместить страхователю (кредитодателю) ущерб, причиненный его имущественным интересам невозвратом (непогашением) и (или) просрочкой возврата (погашения) кредита. Страхователями по такому договору могут выступать банк или небанковская кредитно-финансовая организация – кредитодатели.

Если иное не предусмотрено договором страхования, к страховщику, выплатившему страховое возмещение страхователю (кредитодателю), переходит в пределах выплаченной суммы право страхователя (кредитодателя) на возмещение ущерба (суброгация).

4.3 Перевод на кредитодателя правового титула (на имущество и имущественные права)

В соответствии со ст.149 БК Республики Беларусь для обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору на кредитодателя на основании отдельного договора может быть переведен правовой титул на имущество, принадлежащее кредитополучателю либо третьему лицу на праве собственности, праве хозяйственного ведения или праве оперативного управления, в том числе на имущественные права, если право на перевод правового титула на такое имущество, в том числе на имущественные права, не ограничено собственником или законодательством Республики Беларусь.

В договоре о переводе правового титула на имущество, в том числе на имущественные права, должно быть оговорено право кредитополучателя выкупить путем возврата (погашения) кредита переданное кредитодателю имущество (право выкупа) в течение определенного в кредитном договоре срока возврата (погашения) кредита. Кредитодатель не вправе отчуждать имущество до истечения срока реализации права выкупа.

Перевод на кредитодателя правового титула на имущество не требует обязательной передачи ему имущества, если иное не предусмотрено договором. В случае, если имущество подлежит передаче кредитодателю в соответствии с условиями договора о переводе правового титула на имущество, кредитодатель обязан владеть, пользоваться и распоряжаться этим имуществом в пределах, определенных договором о переводе правового титула на имущество.

Кредитодатель приобретает право собственности, право хозяйственного ведения или право оперативного управления на имущество, в том числе на имущественные права, если кредитополучатель не возвратил (не погасил) кредит в срок, установленный кредитным договором. В случае, если стоимость имущества, указанная в договоре о переводе правового титула на имущество, превышает размер требований кредитодателя по кредитному договору, кредитодатель обязан в срок, установленный таким договором, выплатить кредитополучателю эту разницу.

К отношениям кредитополучателя и кредитодателя по договору о переводе правового титула на имущество, в том числе на имущественные права, не урегулированным настоящей статьей, применяются нормы законодательства Республики Беларусь о договоре купли-продажи. Договоры, предусматривающие перевод на кредитодателя правового титула на имущество, в том числе на имущественные права, подлежат государственной регистрации в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь для договоров купли-продажи.

4.4 Залог недвижимого и движимого имущества

В соответствии со ст. 150 БК Республики Беларусь имущество, передаваемое в залог, оценивается в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

Кредитодатель вправе потребовать от залогодателя осуществить страхование предмета залога на его полную оценочную стоимость за счет залогодателя в пользу залогодателя.

Если кредитным договором предусмотрено обеспечение исполнения его обязательств залогом товара в обороте, а также, если предмет залога находится у залогодателя, залогодатель обязан предоставить кредитодателю возможность осуществлять контроль за наличием, количеством, состоянием и условиями хранения заложенного имущества и его восстановлением или заменой в случае утраты либо повреждения.

Удовлетворение требования кредитора о возврате (погашении) кредита за счет заложенного имущества производится без обращения в суд и проведения публичных торгов на основании нотариально удостоверенного договора кредитодателя с залогодателем, заключенного после возникновения установленных законодательством Республики Беларусь оснований для обращения взыскания на предмет залога. В таком договоре не может предусматриваться переход к кредитодателю права собственности на заложенное имущество.

Взыскание не может быть обращено в таком порядке на заложенное имущество, подлежащее взысканию по решению суда либо относящееся к основным средствам залогодателя.

Договор о залоге должен быть заключен в соответствии с требованиями гражданского законодательства Республики Беларусь (конецформыначалоформы§ 3 гл.23 ГК Республики Беларусь).

«В силу залога кредитор по обеспеченному залогом обязательству (залогодержатель) имеет право в случае неисполнения должником этого обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами лица, которому принадлежит это имущество (залогодателя), за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами» [6].

Залогодателем может быть как сам должник, так и третье лицо.

Залогодателем вещи может быть ее собственник либо лицо, имеющее на нее право хозяйственного ведения.

Предметом залога может быть всякое имущество, в том числе вещи и имущественные права (требования), за исключением имущества, изъятого из оборота, требований, неразрывно связанных с личностью кредитора, в частности требований об алиментах, о возмещении вреда, причиненного его жизни или здоровью, и иных прав, уступка которых другому лицу запрещена законом.

Залог отдельных видов имущества, в частности имущества граждан, на которое не допускается обращение взыскания, может быть законом запрещен или ограничен.

Заложенное имущество остается у залогодателя, если иное не предусмотрено договором.

Имущество, на которое установлена ипотека, а также заложенные товары в обороте не передаются залогодержателю.

Предмет залога может быть оставлен у залогодателя под замком с печатью залогодержателя.

Предмет залога может быть оставлен у залогодателя с наложением знаков, свидетельствующих о залоге (твердый залог).

Предмет залога, переданный залогодателем на время во владение или пользование третьему лицу, считается оставленным у залогодателя.

В договоре о залоге должны быть указаны предмет залога и его оценка, существо, размер и срок исполнения обязательства, обеспечиваемого залогом. В нем должно также содержаться указание на то, у какой из сторон находится заложенное имущество.

Договор о залоге должен быть заключен в письменной форме.

Договор о залоге имущества или прав на имущество в обеспечение обязательств по договору, который должен быть нотариально удостоверен, подлежит нотариальному удостоверению.

Договор об ипотеке должен быть зарегистрирован в порядке, установленном для регистрации сделок с соответствующим имуществом. Договор об ипотеке, предусматривающий залог недвижимого имущества, которое поступит залогодателю в будущем и которое на момент заключения договора не считается созданным в соответствии с законодательством, не подлежит государственной регистрации и считается заключенным с момента придания ему письменной формы.

Право залогодержателя (право залога) на вещь, являющуюся предметом залога, распространяется на ее принадлежности, если иное не предусмотрено договором.

На полученные в результате использования заложенного имущества плоды, продукцию и доходы право залога распространяется в случаях, предусмотренных договором.

При ипотеке предприятия или иного имущественного комплекса в целом право залога распространяется на все его имущество – движимое и недвижимое, включая право требования и исключительные права, в том числе приобретенные в период ипотеки, если иное не предусмотрено законодательными актами или договором.

Ипотека здания или сооружения допускается только с одновременной ипотекой по тому же договору земельного участка, на котором находится это здание или сооружение, либо части этого участка, функционально обеспечивающих закладываемый объект, либо принадлежащего залогодателю права аренды этого участка или его соответствующей части.

При ипотеке земельного участка право залога не распространяется на находящиеся или возводимые на этом участке здания и сооружения, если в договоре не предусмотрено иное условие.

При отсутствии в договоре такого условия залогодатель в случае обращения взыскания на заложенный земельный участок сохраняет право ограниченного пользования (сервитут) той его частью, которая необходима для использования здания или сооружения в соответствии с его назначением. Условия пользования этой частью участка определяются соглашением залогодателя с залогодержателем, а в случае спора – судом.

«Если ипотека установлена на земельный участок, на котором находятся здания или сооружения, принадлежащие не залогодателю, а другому лицу, то при обращении залогодержателем взыскания на этот участок и его продаже с публичных торгов к приобретателю участка переходят права и обязанности, которые в отношении этого лица имел залогодатель» [6].

Договором о залоге, а в отношении залога, возникающего на основании акта законодательства, законодательством может быть предусмотрен залог вещей и имущественных прав, которые залогодатель приобретет в будущем.

Залогодатель или залогодержатель в зависимости от того, у кого из них находится заложенное имущество, обязан, если иное не предусмотрено законодательством или договором:

1) страховать за счет залогодателя заложенное имущество в полной его стоимости от рисков утраты и повреждения, а если полная стоимость имущества превышает размер обеспеченного залогом требования, – на сумму не ниже размера требования;

2) принимать меры, необходимые для обеспечения сохранности заложенного имущества, в том числе для защиты его от посягательств и требований со стороны третьих лиц;

3) немедленно уведомлять другую сторону о возникновении угрозы утраты или повреждения заложенного имущества.

Залогодержатель и залогодатель вправе проверять по документам и фактически наличие, количество, состояние и условия хранения заложенного имущества, находящегося у другой стороны.

Замена предмета залога допускается с согласия залогодержателя, если законодательством или договором не предусмотрено иное.

Если предмет залога утрачен или поврежден либо право собственности на него или право хозяйственного ведения прекращено по основаниям, установленным законодательством, залогодатель вправе в разумный срок восстановить предмет залога или заменить его другим равноценным имуществом, если договором не предусмотрено иное.

Залогодатель вправе, если иное не предусмотрено договором и не вытекает из существа залога, пользоваться предметом залога в соответствии с его назначением, в том числе извлекать из него плоды и доходы.

Если иное не предусмотрено законодательством или договором и не вытекает из существа залога, залогодатель вправе отчуждать предмет залога, передавать его в аренду или безвозмездное пользование другому лицу либо иным образом распоряжаться им только с согласия залогодержателя.

Соглашение, ограничивающее право залогодателя завещать заложенное имущество, ничтожно.

Залогодержатель вправе пользоваться переданным ему предметом залога лишь в случаях, предусмотренных договором, регулярно предоставляя залогодателю отчет о пользовании. По договору на залогодержателя может быть возложена обязанность извлекать из предмета залога плоды и доходы в целях погашения основного обязательства или в интересах залогодателя.

4.5 Поручительство

Обеспечение исполнения обязательств по кредитному договору поручительством является самым распространенным способом.

Договор поручительства должен быть заключен в соответствии с требованиями гражданского законодательства Республики Беларусь договору поручительства поручитель обязывается перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или в части.

Договор поручительства должен быть совершен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность договора поручительства».

При неисполнении или ненадлежащем исполнении должником обеспеченного поручительством обязательства поручитель и должник отвечают перед кредитором солидарно, если законодательством или договором поручительства не предусмотрена субсидиарная ответственность поручителя.

Поручитель отвечает перед кредитором в том же объеме, что и должник, включая уплату процентов, возмещение судебных издержек по взысканию долга и других убытков кредитора, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств должником, если иное не предусмотрено договором поручительства.

Лица, совместно давшие поручительство, отвечают перед кредитором солидарно, если иное не предусмотрено договором поручительства.

Поручитель вправе выдвигать против требования кредитора возражения, которые мог бы представить должник, если иное не вытекает из договора поручительства.

Поручитель не теряет права на эти возражения даже в том случае, если должник от них отказался или признал свой долг.

Если к поручителю предъявлен иск, он обязан привлечь должника к участию в деле.

К поручителю, исполнившему обязательство, переходят права кредитора по этому обязательству и права, принадлежавшие кредитору как залогодержателю, в том объеме, в котором поручитель удовлетворил требование кредитора. Поручитель также вправе требовать от должника уплаты процентов на сумму, выплаченную кредитору, и возмещения иных убытков, понесенных в связи с ответственностью за должника.

По исполнении поручителем обязательства кредитор обязан вручить поручителю документы, удостоверяющие требование к должнику, и передать права, обеспечивающие это требование.

Должник, исполнивший обязательство, обеспеченное поручительством, обязан немедленно известить об этом поручителя. В противном случае поручитель, в свою очередь исполнивший обязательство, вправе взыскать с кредитора неосновательно полученное либо предъявить регрессное требование к должнику. В последнем случае должник вправе взыскать с кредитора лишь неосновательно полученное.

Поручительство прекращается с прекращением обеспеченного им обязательства, а также в случае изменения этого обязательства, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для поручителя, без согласия последнего.

Поручительство прекращается с переводом на другое лицо долга по обеспеченному поручительством обязательству, если поручитель не дал кредитору согласия отвечать за нового должника.

Поручительство прекращается, если кредитор отказался принять надлежащее исполнение, предложенное должником или поручителем.

Поручительство прекращается по истечении указанного в договоре поручительства срока, на который оно дано. Если такой срок не установлен, оно прекращается, если кредитор в течение одного года со дня наступления срока исполнения обеспеченного поручительством обязательства не предъявит иска к поручителю. Когда срок исполнения основного обязательства не указан и не может быть определен или определен моментом востребования, поручительство прекращается, если кредитор не предъявит иска к поручителю в течение двух лет со дня заключения договора поручительства.

4.6 Гарантия

Исполнение обязательств по кредитному договору может обеспечиваться гарантией § 6 гл. 23 ГК Республики Беларусь.

В силу гарантии гарант обязуется перед кредитором другого лица (должника) отвечать полностью или частично за исполнение обязательства этого лица.

Гарантийное обязательство может возникнуть на основании договора.

Гарантией может обеспечиваться лишь действительное требование.

В случае неисполнения обязательства гарант отвечает перед кредитором как субсидиарный (дополнительный) должник.

По исполнении обязательства гарант не приобретает права регрессного требования к должнику о возврате уплаченной суммы.

Особенности банковской гарантии:

В соответствии со ст.164 БК Республики Беларусь в силу банковской гарантии банк или небанковская кредитно-финансовая организация (гарант) дают по просьбе другого лица (принципала) от своего имени письменное обязательство уплатить кредитору принципала (бенефициару) в соответствии с условиями гарантии денежную сумму (осуществить платеж).

В зависимости от условий уплаты бенефициару денежной суммы (осуществления платежа) банковская гарантия может быть гарантией по первому требованию или условной гарантией. В зависимости от состава сторон, участвующих в обязательстве, банковская гарантия может быть подтвержденной гарантией, контргарантией или консорциальной гарантией.

Под гарантией по первому требованию понимается обязательство гаранта уплатить бенефициару денежную сумму (осуществить платеж) по его первому письменному требованию, составленному в соответствии с условиями гарантии.

Под условной гарантией понимается обязательство гаранта уплатить бенефициару денежную сумму (осуществить платеж) по его письменному требованию, составленному в соответствии с условиями гарантии, с приложенными к нему документами, которые доказывают или подтверждают неисполнение (ненадлежащее исполнение) принципалом обязательств перед бенефициаром. Такими документами могут являться соответствующие судебные (арбитражные) решения либо иные документы, оговоренные в тексте гарантии.

Выданная гарантия может быть подтверждена в полной сумме либо частично другим банком или другой небанковской кредитно-финансовой организацией (подтвержденная гарантия). Подтверждающая сторона наряду с первоначальным гарантом несет перед бенефициаром солидарную ответственность в пределах подтвержденной суммы, если иное не предусмотрено условиями гарантии.

«Банк и небанковская кредитно-финансовая организация могут по поручению принципала потребовать выдачи гарантии (первоначальной гарантии) от другого банка или другой небанковской кредитно-финансовой организации, выдав им встречное обязательство (контргарантию). Условия контргарантии не предусматривают для бенефициара обязательств и не предоставляют ему дополнительных прав по сравнению с первоначальной гарантией» [1].

Под консорциальной гарантией понимается банковская гарантия, выдаваемая бенефициару несколькими гарантами через основной банк-гарант. Банковская гарантия должна быть выдана в письменной форме. К письменной форме банковской гарантии приравнивается электронный документ.

Таким образом, способы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору, можно условно подразделить на две группы:

* связанные с использованием денежных средств: к ним относятся, например, страхование риска невозврата кредита;
* не связанные с использованием денежных средств: к ним относятся, например, поручительство.

ГЛАВА 5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН ПО КРЕДИТНОМУ ДОГОВОРУ

Ответственность по кредитному договору регулируется гражданским законодательством.

Ответственность кредитополучателя является полной, т.е. виновная сторона обязана возместить убытки в полном объеме, включая неполученные доходы, если кредитный договор не содержит условий, предусматривающих ограниченный характер ответственности обеих или одной стороны (ст.14, 364 ГК Республики Беларусь).

Ответственность по кредитному договору наступает по двум обстоятельствам:

1. невыполнение заемщиком условий договора, прежде всего нецелевое использование полученных средств;
2. представление недостоверных данных, характеризующих его хозяйственную и финансовую деятельность.

В случае невыполнения кредитополучателем обязательств по возврату кредита банк в соответствии с законом "Об экономической несостоятельности и банкротстве" может возбудить в хозяйственном суде дело о признании его банкротом.

В ходе процедуры банкротства при определении размера требований кредиторов и очередности их удовлетворения размер процентов по кредитному договору должен учитываться в реестре требований кредиторов и погашаться в соответствии с Законом "Об экономической несостоятельности и банкротстве", согласно которому при определении размера требований кредиторов пятой очереди учитываются требования по гражданско-правовым обязательствам, за исключением требований физических лиц о возмещении вреда, причиненного их жизни и здоровью, требований кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества должника, и требований учредителей (участников) должника - юридического лица, вытекающих из их учредительства (участия).

Требования кредиторов пятой очереди по возмещению убытков, взысканию процентов, неустойки (штрафа, пени) и иных экономических (финансовых) санкций, в том числе причитающихся в бюджет и государственные внебюджетные фонды, должны подлежать удовлетворению после погашения задолженностей, в том числе суммы кредита и причитающихся процентов по кредитному договору, в соответствии с Законом "Об экономической несостоятельности и банкротстве".

В случае несвоевременного возврата сумм в погашение кредита или процентов по нему кредитополучатель уплачивает кредитодателю неустойку, т.е уплачивать проценты за пользование кредитом в повышенном размере, определенном в кредитном договоре, если иной размер не предусмотрен законодательством Республики Беларусь.

В соответствии со ст. 366 ГК Республики Беларусь за уклонение от возврата кредита и иной просрочки в их уплате подлежат уплате проценты на сумму этих средств. Размер процентов определяется ставкой рефинансирования Национального банка Республики Беларусь на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части, за исключением взыскания долга в судебном порядке, когда суд удовлетворяет требование кредитора исходя из ставки рефинансирования Национального банка на день вынесения решения.

«Банк предоставил предприятию кредитную линию сроком на пять лет с оплатой процентов за пользование кредитом. В соответствии с условиями кредитного договора заемщик обязался ежемесячно (до 25 числа) перечислять банку проценты за пользование кредитом путем представления платежных документов в обслуживающий банк не позднее чем за пять дней до наступления срока. Помимо этого в случае неуплаты процентов в установленные сроки заемщик должен уплатить штрафные санкции. Договором банку предоставлено право досрочного расторжения кредитного договора и взыскания задолженности по кредиту, сумме причитающихся процентов за пользование кредитом, штрафных санкций и убытков в случае возникновения длительной - свыше 10 дней - просроченной задолженности по кредиту или процентам.

В связи с невыполнением заемщиком принятых им по кредитному договору обязательств кредитор обратился в суд с иском о взыскании задолженности по кредиту и расторжении договора.

Суд удовлетворил исковые требования банка. В соответствии с п. 2 ст. 420 ГК договор может быть расторгнут по требованию одной из сторон или по решению суда при существенном нарушении договора другой стороной, в данном случае существенное нарушение выразилось в том, что заемщиком была допущена просрочка в оплате суммы кредита и процентов на нее»[7].

При неправомерном получении либо нецелевом использовании кредита кредитополучатель уплачивает кредитодателю пеню в размере  
двукратной ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь, действующей на дату оплаты за период пользования этим кредитом.

В случае несвоевременного уведомления кредитополучателем об изменении места жительства, либо несвоевременном предоставлении документов, подтверждающих целевое использование кредита, кредитополучатель уплачивает кредитодателю штраф в размере 2-х ставок базовой величины на дату его уплаты.

За нарушение со стороны кредитодателя законодательства в области кредитования Национальный банк Республики Беларусь имеет право применять к ним экономические санкции.

Кредитодатель выплачивает кредитополучателю штраф в размере 0,1 % от суммы неправильно начисленных и взысканных процентов за пользование кредитом. Кредитодатель несет ответственность за разглашение банковской тайны по операциям, связанным с движением денежных средств (кредита), находящихся на счете кредитополучателя, если кредит предоставлен в безналичном порядке.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В работе был проведен анализ кредитного договора, а именно понятие, стороны, признаки, условия, порядок заключения и исполнения кредитного договора, а также права и обязанности сторон и способы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору.

1. Предоставление кредита осуществляется на основании кредитного договора.

В Республике Беларусь предоставление кредита является прерогативой учреждений банковской системы, т.е. банков и небанковских кредитно-финансовых организаций. Банки и небанковские кредитно-финансовые организации имеют право осуществлять предоставление кредита только на основании лицензии, выданной Национальным банком Республики Беларусь.

Кредитный договор должен быть составлен в письменной форме, несоблюдение которой влечет недействительность. Кредитный договор является двусторонним (взаимным), консенсуальным и возмездным.

Кредиты бывают краткосрочными и долгосрочными, а также в виде кредитной линии и межбанковские кредитные договоры.

2. Банковским законодательством установлен перечень существенных условий кредитного договора, т.е. условий, отсутствие которых влечет недействительность договора. Установление дополнительных условий является правом банка или небанковской кредитно-финансовой организации. Перечень условий может устанавливаться индивидуально по каждому конкретному случаю предоставления кредита. Целью таких действий является минимизация риска невозврата кредита.

3. Основной обязанностью кредитодателя в соответствии с кредитным договором является предоставление денежных средств. Обязанности кредитодателя соответствует право кредитополучателя на получение кредита и, как следствие, обязанность возвратить кредит и погасить проценты за пользование им.

4. Банк или небанковская кредитно-финансовая организация, предоставляя кредит, рискует тем, что кредитополучатель не возвратит его, поэтому обеспечивает исполнение обязательств по кредитному договору, такими способами как гарантийный депозит денег; страхование кредитодателем риска невозврата кредита; перевод на кредитодателя правового титула (на имущество и имущественные права); залог недвижимого и движимого имущества; поручительство; гарантия.

5. Неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, вытекающих из кредитного договора, обеспечивается также установлением ответственности как со стороны кредитодателя, так и со стороны кредитополучателя. Причем кредитодатель может нести ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств как перед кредитополучателем, так и перед государством за осуществление деятельности по предоставлению кредита, которая не соответствует законодательству.