**СОДЕРЖАНИЕ**

Введение

1.Правовое регулирование кредитного договора

1.1.Понятие кредитного договора

1.2.Содержание, форма и порядок заключения кредитного договора

2.Виды кредитного договора

2.1.Коммерческий кредит

2.2.Товарный кредит

Заключение

Глоссарий

Библиографический список

Приложения

**ВВЕДЕНИЕ**

Данная работа, посвящена раскрытию такого вопроса как кредитный договор.

**Актуальность темы** - Современный кредитный рынок представляет собой результат длительного исторического развития и приспособления кредитных институтов к потребностям различных субъектов рыночной экономики. Составной частью кредитного рынка является кредитная система Российской Федерации, которая представляет собой комплекс валютно-финансовых учреждений, активно используемых государством в целях регулирования рыночной экономики. Кредитный рынок представляет собой часть рынка финансовых услуг. Его можно определить как совокупность оказываемых кредитными организациями (банками и небанковскими кредитными организациями), имеющими лицензию Банка России на осуществление банковских операций, социально-экономических отношений по организации денежного обращения, по привлечению средств граждан и юридических лиц и размещению этих средств в приоритетных отраслях экономики путем осуществления банковских операций как исключительного вида деятельности.

Практически все предприниматели в своей повседневной хозяйственной деятельности сталкиваются с одной из самых распространенных форм договоров – договором кредита, выступая в них в качестве либо кредиторов, либо заемщиками.

**Цель работы –** Целью представленной работы выступает комплексный теоретико-правовой анализ договора кредита проведенный по следующим направления:

всесторонний анализ правовых актов, действующих в Российской Федерации как источников правового регулирования договора кредита;

рассмотрение проблем применения правовых норм, регулирующих договор кредита.

**Предмет исследования -** Предметная направленность определяется выделением и изучением, в рамках заявленной темы, нормативно-правовых источников, судебной практики.

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

**Задачи исследования** – В рамках данных направлений предполагается решить следующие задачи:

* выявить тенденции развития норм, регулирующих договор кредита;
* 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.

**Источники исследования --** В качестве источников для исследования будут использованы, в первую очередь, нормативный материал: Конституция РФ, Гражданский кодекс РФ, Федеральные законы РФ и иные нормативные акты, которые прямо или косвенно раскрывают вопрос кредитного договора, а также научные труды Российских юристов.

**Методы исследования** – Методологической основой исследования является диалектический метод. В ходе исследования использовались обще– и частнонаучные, а также специальные методы познания.

**1. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА**

**1.1 ПОНЯТИЕ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА**

**Кредит** (лат. creditum) - ссуда, предоставление товаров или денег в долг на условиях возвратности, срочности и платности. Эти условия предполагают, что дебитор (должник) возвращает кредитору (заимодавцу) эквивалент суммы долга плюс процент, составляющий доход кредитора. Таким образом, по своей экономической природе кредит обеспечивает переливание денежного капитала в ссудный и выражает отношения между кредиторами и заемщиками (кредитные отношения).

Кредитный договор является особой, самостоятельной разновидностью договора займа. Именно это обстоятельство дает возможность в субсидиарном порядке применять для его регулирования правила о займе, если иное не вытекает из существа кредитного договора (п. 2 ст. 819 ГК).

Большинство участников имущественного оборота, прежде всего профессиональные предприниматели, испытывают постоянную потребность в денежном кредите. Ее удовлетворение в рамках договора займа невозможно, так как он носит реальный характер и не может создать у заемщика уверенности в получении денег в нужный ему момент, поскольку заимодавца невозможно принудить к выдаче займа. Поэтому финансовый рынок, в рамках которого, по сути, осуществляется «торговля деньгами», нуждается в другом договоре консенсуального характера. Данное обстоятельство и предопределило появление относительно самостоятельного кредитного договора (в рамках общего института кредитных или заемных обязательств)[[1]](#footnote-1).

По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму с процентами (п. 1 ст. 819 ГК)[[2]](#footnote-2).

По своей юридической природе кредитный договор является консенсуальным, возмездным и двусторонним[[3]](#footnote-3). В отличие от договора займа он 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.

От договора займа кредитный договор отличается также по субъектному составу. В роли кредитора (заимодавца) здесь может выступать только банк или иная кредитная организация, имеющая соответствующую лицензию Центрального банка РФ на совершение таких операций. Иные субъекты гражданского права лишены возможности предоставлять кредиты по кредитному договору и могут выступать лишь в роли заемщиков.

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. Если же в договоре речь идет об обязанности предоставить в кредит вещи (определенные родовыми признаками), а не деньги, то такой договор подпадает под действие специальных норм о товарном кредите (ст. 822 ГК).

Следовательно, кредитный договор и по субъектному составу, и по предмету имеет более узкую сферу применения, чем договор займа. Кроме того, и к его оформлению предъявляются более жесткие требования. Согласно ст. 820 ГК он должен быть заключен в письменной форме под страхом признания его ничтожным, что вовсе не требуется для договоров займа.

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. Размер таких процентов определяется договором, а при отсутствии в нем специальных указаний – по правилам п. 1 ст. 809 ГК, т.е. по ставке рефинансирования.

**1.2 СОДЕРЖАНИЕ, ФОРМА И ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА**

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

Особенностью кредитных отношений является возможность одностороннего отказа от исполнения заключенного договора со стороны как кредитора, так и заемщика (п. 1 и 2 ст. 821 ГК). Это обстоятельство существенно ослабляет консенсуальную природу кредитного договора, в известной мере сближая его с реальным договором займа[[4]](#footnote-4).

Кредитор вправе в одностороннем порядке отказаться от выдачи кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о невозможности возврата суммы кредита в срок. Таким обстоятельством может, в частности, явиться обнаружившаяся неплатежеспособность заемщика или ее существенное понижение, например при уменьшении хозяйственным обществом-заемщиком размера своего уставного капитала. Очевидно, что данное правило служит защите интересов кредитора.

С другой стороны, и 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[[5]](#footnote-5).

Кредитный договор, под риском его недействительности (ничтожности), должен быть заключен в письменной форме. Обычно кредитные организации используют разработанные ими стандартные формуляры таких договоров, которые сложно подвергнуть изменению в результате переговоров. Такие формуляры договора являются для заемщика договором присоединения, регулируемым по правилам ст. 428 ГК.

Соблюдение обязательной письменной формы комментируемого договора может означать на практике как предоставления целого набора необходимых документов, так и выполнение необходимых процедур.

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

Гражданское законодательство (п. 2 ст. 434 ГК), называя способы заключения договоров в письменной форме, указывает, что договор может быть заключен также путем обмена документами посредством телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи, позволяющей достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору. В российской практике электронного документооборота распространенным средством защиты информации является электронная цифровая подпись. Последняя одновременно служит подтверждением достоверности передаваемой при помощи ЭВМ документации, а также свидетельством того, что она составлена и подписана должным образом уполномоченным лицом. Сделки, совершенные с применением ("подписанные") электронной цифровой подписи, отвечают формальным требованиям простой письменной формы. Использование электронной цифровой подписи в электронных документах регламентируется с п. 2 ст. 160 ГК, а также Федеральным законом от 10.01.02 N 1-ФЗ "Об электронной цифровой подписи".

**2. ВИДЫ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА**

Кредитный договор может предусматривать условие об использовании заемщиком полученного кредита на определенные цели. В этом случае речь идет о целевом кредите, к которому применяются нормы об отношениях целевого займа. В этом случае кредитор получает право контроля за целевым использованием предоставленного кредита, а заемщик обязан обеспечить ему необходимые для этого условия. Нецелевое расходование кредитных средств дает кредитору право на односторонний отказ от дальнейшего исполнения договора, в частности на отказ от дальнейшего кредитования (п. 3 ст. 821 ГК), и на досрочное взыскание полученного кредита с причитающимися кредитору процентами (п. 2 ст. 814 ГК)[[6]](#footnote-6).

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

Онкольный кредит (англ. on call – до звонка, до предупреждения) предусматривает право клиента (заемщика) пользоваться кредитом банка со специально открытого для этого счета, обычно до определенной договором суммы (лимита), и право банка (кредитора) в любой момент в одностороннем порядке прекратить кредитование и потребовать от заемщика полного или частичного погашения задолженности. Онкольный кредит предусматривает обязательное обеспечение в виде залога банку принадлежащих заемщику ценных бумаг, рыночная стоимость которых может колебаться и потому является неопределенной. Со своей стороны, клиент вправе в любое время внести на счет снятую им сумму (с процентами) и потребовать возврата обеспечения.

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

Центральный банк РФ предоставляет коммерческим банкам краткосрочные кредиты под залог государственных ценных бумаг (главным образом в бездокументарной форме, т.е. под залог прав требования), которые называются ломбардными по аналогии с кредитами, предоставляемыми гражданам ломбардами под залог имущества. Специфику этих кредитов составляет особый состав их участников и особый способ обеспечения их возврата.

Самостоятельную разновидность кредитных отношений представляет бюджетный кредит (ст. 76 БК). В отличие от обычного кредита он предоставляется не кредитными организациями, а публично-правовыми образованиями – Российской Федерацией, ее субъектами, муниципальными образованиями – за счет средств соответствующего бюджета, т.е. своей казны. Бюджетный кредит всегда носит не только возмездный, но и строго целевой характер. Государственным и муниципальным унитарным предприятиям бюджетные кредиты могут предоставляться и на беспроцентной (безвозмездной) основе (ст. 77 БК).

Бюджетный кредит предоставляется на основании кредитного договора с органом, уполномоченным на это соответствующим публично-правовым образованием (обычно с министерством или управлением финансов), с обязательным обеспечением в виде банковской гарантии, поручительства или залога. При этом осуществляется обязательная предварительная проверка финансового состояния получателя кредита (заемщика), а впоследствии – и систематические проверки целевого использования полученного кредита. Средства бюджетного кредита перечисляются на бюджетный счет заемщика в кредитной организации и затем расходуются им самостоятельно на предусмотренные договором цели. В таком порядке, например, кредитуется капитальное строительство объектов для федеральных государственных нужд.

**2.1 КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТ**

При коммерческом кредите в договор включается условие, в силу которого одна сторона предоставляет другой стороне отсрочку или рассрочку исполнения какой-либо обязанности (уплатить деньги либо передать имущество, выполнить работы или услуги). Предоставление подобного кредита неразрывно связано с тем договором, условием которого является. Коммерческим кредитованием может считаться всякое несовпадение во времени встречных обязанностей по заключенному договору, когда товары поставляются (работы выполняются, услуги оказываются) ранее их оплаты, либо платеж производится ранее передачи товаров (выполнения работ, оказания услуг)[[7]](#footnote-7).

В большинстве случаев коммерческое кредитование осуществляется без специального юридического оформления, в силу одного из условий заключенного договора (об авансе, о рассрочке и др.). Для этих целей сформулировано правило п. 2 комментируемой статьи 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[[8]](#footnote-8).

В соответствии с п. 13, 14 постановления Пленумов ВС РФ и ВАС РФ N 13/14 проценты, взимаемые за пользование коммерческим кредитом (в том числе суммами аванса, предварительной оплаты), являются платой за пользование денежными средствами. При отсутствии в законе или договоре условий о размере и порядке уплаты процентов за пользование коммерческим кредитом судам следует руководствоваться нормами ст. 809 ГК. Проценты за пользование коммерческим кредитом подлежат уплате с момента, определенного законом или договором. Если законом или договором этот момент не определен, следует исходить из того, что такая обязанность возникает с момента получения товаров, работ или услуг (при отсрочке платежа) или с момента предоставления денежных средств (при авансе или предварительной оплате) и прекращается при исполнении стороной, получившей кредит, своих обязательств либо при возврате полученного в качестве коммерческого кредита.

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

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

В случае, когда договором купли-продажи предусмотрена оплата товара через определенное время после его передачи покупателю либо оплата товара в рассрочку, а покупатель не исполняет обязанность по оплате переданного товара в установленный договором срок, покупатель в соответствии с п. 4 ст. 488 ГК обязан уплатить проценты на сумму, уплата которой просрочена, в соответствии со ст. 395 ГК со дня, когда по договору товар должен быть оплачен, до дня оплаты товара покупателем, если иное не предусмотрено ГК или договором купли-продажи.

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

**2.2 ТОВАРНЫЙ КРЕДИТ**

В хозяйственной деятельности нередко возникает потребность во временном целевом заимствовании сырья, материалов, других товаров массового производства. Сфера использования товарного кредита формально не ограничена установлением исчерпывающего перечня его участников. Но на практике участниками подобных отношений чаще всего становятся связанные с производством и постоянно нуждающиеся в непрерывном потреблении сырья и материалов предприниматели, а не кредитные учреждения, хотя теоретически это возможно.

Таким образом, основное экономическое назначение товарного кредита состоит в пополнении оборотных средств, что полностью исключает использование индивидуально-определенных вещей. В частности, товарный кредит стал одним из основных механизмов централизованного сезонного кредита сельскому хозяйству. Введенный впервые в 1995 году, этот кредит стал бюджетной поддержкой АПК сверх установленных в федеральном законе о бюджете затрат на сельское хозяйство.

Товарный кредит сельскому хозяйству предоставляется за счет налоговых освобождений предприятиям, которые поставляют селу средства производства для сезонных полевых работ. Вернуть эти налоги в бюджет должны сельхозпроизводители после реализации урожая. Таким образом, происходит фактически беспроцентное кредитование села за счет отсрочки от поступления налогов в бюджет. Объем такого кредитования, например, в 1995 году достиг 7 трлн. рублей. Предметом товарного кредитования в данном случае выступали, как правило, горюче-смазочные материалы, мазут для сахарных заводов, комбикорм для птицефабрик, кормовая рыба для зверосовхозов.

Сегодня товарный кредит имеет несколько важных особенностей, о которых нельзя не сказать. Как и любое кредитование, данный вид заемного обязательства включает в себя определенную степень риска неоплаты переданного имущества. В результате этого возможны два варианта товарного кредитования:

- уменьшение риска путем установления высокой ставки процентов за пользование имуществом. Такая "идеальная" модель рассчитана исключительно на обязательства между предпринимателями, то есть товаропроизводителем, с одной стороны, и потребителем - с другой. Вполне очевидно, что в настоящее время она недейственна из-за роста неплатежей между контрагентами;

- возложение на государственные органы функций гаранта и основного "регулятора" товарно-денежных потоков. Эта схема представляет наибольший интерес для предпринимателей, поскольку гарантирует меньшую степень риска. Данный механизм кредитования (с возможными необходимыми изменениями) вполне применим и на более низком уровне, когда в нем участвуют органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации и, например, три хозяйствующих субъекта, один из которых выступает в роли стратегического инвестора.

Важно подчеркнуть, что кредитованию на условиях товарного кредита подлежали в первую очередь товаропроизводители, заключившие договоры на поставку продукции, сырья и продовольствия в федеральный и региональный фонды согласно ст.6 Федерального закона от 2 декабря 1994 года "О закупках и поставках сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия для государственных нужд". При этом предусматривался зачет товарного кредита в качестве авансового платежа по закупкам сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия в федеральный фонд и не взимались 10 процентов годовых по бюджетным ссудам Минфина субъектам РФ, осуществляющим контроль за предоставлением товарных кредитов[[9]](#footnote-9).

Следует заметить, что элемент зачета требований не относится к механизму товарного кредитования и не позволяет говорить о необходимости возврата кредита однородным имуществом. Таким образом, налицо отличие товарного кредита от договора мены (или так называемых "бартерных сделок"), положения о котором здесь просто неприменимы.

Как и банковский кредит, товарный кредит носит обычно целевой характер (ст.814 ГК). В частности, установлена ответственность за исполнение товарного кредита не по целевому назначению (например, реализация нефтепродуктов несельскохозяйственным производителям) с взиманием в федеральный бюджет их стоимости и штрафа в двукратном размере от стоимости предоставленных материалов. Кроме того, в случае нарушения заемщиком обязанности целевого использования предоставленных ему вещей кредитору предоставлено право отказаться от дальнейшего кредитования.

Согласно статистическим данным с апреля по октябрь 1996 года сельскохозяйственным товаропроизводителям в счет товарного кредита поставлено 1,9 млн. тонн автомобильного бензина и 3,9 млн.тонн дизельного топлива, что составляет соответственно 82 и 78 процентов к предъявленному объему поставки на этот год.

Несмотря на, казалось бы, длительную проработку вопроса, механизм товарного кредитования имеет несколько существенных недостатков. Из-за установления конкретного механизма реализации товарного кредита произошло удорожание ГСМ, поставляемых по товарному кредиту, по сравнению с реализуемыми по свободным ценам. Иными словами, кредит для села был небеспроцентным: дополнительная прибыль за этот кредит поступила не в бюджет (что было бы естественно), а нефтеналивным предприятиям.

Товарный кредит, являясь стимулирующим "инструментом" кредитной политики и при стабильных рыночных отношениях призванный увеличить товарооборот между хозяйствующими субъектами, ныне себя не оправдывает[[10]](#footnote-10).

Сторонами может быть заключен договор, предусматривающий обязанность одной стороны предоставить другой стороне вещи, определенные родовыми признаками (договор товарного кредита) (ст.822 ГК). Товарному кредиту посвящена лишь одна статья в Гражданском кодексе, что создает неясность при его применении. Распространение на этот институт правил о договоре кредита (§ 2 главы 42 ГК) позволяет применять данную норму закона на практике.

Договор товарного кредита отличается от кредитного договора по субъективному составу. Товарный кредит может быть предоставлен любым лицом. В качестве кредитора в кредитном договоре выступают лишь банки и иные кредитные организации (п.1 ст.819 ГК), поскольку кредитование является предпринимательской деятельностью и подлежит обязательному лицензированию.

Далее следует сказать о предмете договора товарного кредита. Кредитор обязуется передать вещи, определенные родовыми признаками (ст.822 ГК).

Это полностью исключает возможность использования в качестве предмета обязательственные права на вещи или индивидуально-определенные вещи. Относительно последних заметим, что если в качестве предмета в договоре фигурируют вещи, обладающие индивидуальными признаками, то в таких случаях целесообразно использовать механизм договоров ссуды (глава 36 ГК), аренды с правом выкупа (ст.624 ГК) или лизинга, которые наиболее полно отвечают данным хозяйственным отношениям.

Несмотря на заимствование правил о кредите (дабы указать на особый субъектный состав, следует использовать понятие "банковский кредит"), предметом договора товарного кредита не могут быть также и денежные средства. Это следует из понятия института "товарный кредит", имеющего определенное хозяйственное значение.

Отношения сторон в этом случае могут быть урегулированы двумя способами: либо договором займа, либо договором товарного кредита. Рассмотрим различия между этими на первый взгляд сходными договорами.

Главная особенность договора займа - его реальный характер: момент заключения договора связан непосредственно с моментом передачи в собственность заемщика вещи, являющейся предметом договора. Иными словами, их передача является элементом процедуры оформления реального договора займа и условием вступления его в силу. Договор же товарного кредита, подобно любому кредитному соглашению, включает лишь обязательство кредитора во исполнение договора передать должнику определенные сторонами товарно-материальные ценности, то есть "является разновидностью консенсуального займа".

Немало споров вызывает вопрос о способе возврата товарного кредита. Наиболее распространено мнение, согласно которому в обязанности должника входит необходимость вернуть в оговоренные с заемщиком сроки товарно-материальные ценности точно такого же рода и качества в объеме, увеличенном на сумму процентов.

В связи с тем, что к договору кредита применяются правила о банковском кредите, заемщик по данному договору обязан уплатить стоимость переданных ему вещей, а также проценты (п.1 ст.819). Основной целью товарного кредитования является отчуждение, реализация какого-либо имущества, что вытекает из характера передаваемого имущества (как правило, это сырьевые материалы). Несомненно, такая позиция придает договору товарного кредита черты договора купли-продажи. Но основное преимущество такого механизма состоит в том, что у сторон нет необходимости новировать договор купли-продажи в заемное обязательство (ст.818 ГК), так как товарный кредит уже является разновидностью заемного обязательства.

Порядок оплаты товарного кредита носит произвольный характер. Следует иметь в виду, что срок оплаты не совпадает по времени с моментом передачи предмета договора. Это дает основание рассматривать товарный кредит в совокупности с коммерческим, что имело место в советской цивилистической литературе. Такое утверждение приобретает особое значение при обсуждении вопроса об отнесении издержек, связанных с получением кредита, на себестоимость продукции, о чем речь пойдет далее. В целом же порядок оплаты во многом определен экономической сущностью этого института.

Другой важный вопрос - о процентах, начисляемых по товарному кредиту. По моему мнению, положение ст.822 ГК о применении к договору товарного кредита правил о кредите (в частности, ст.819 ГК), а также некоторые нормы действующего законодательства устанавливают обязанность заемщика по товарному кредиту уплатить проценты за пользование переданными ему вещами. Презумпция возмездности, установленная ст.809 ГК и применимая к товарно-кредитным отношениям, вытекает из общего смысла кредитования как предпринимательской деятельности, как и необходимость уплаты процентов за пользование вещами не путем предоставления вещей, однородных переданным, а именно денежными средствами (деньгами) либо их суррогатами (например, векселем, чеком).

Здесь (как и в других случаях) следует сделать оговорку: "если иное не установлено в договоре и не вытекает из существа обязательства". Кроме того, товарный кредит как мера государственного регулирования экономики носит, как правило, беспроцентный характер.

Несколько слов о форме договора товарного кредита. Как и в случае с банковским кредитом, договор товарного кредита требует обязательной письменной формы. Несоблюдение данного требования закона может повлечь недействительность договора товарного кредита и, следовательно, не порождает каких-либо последствий у контрагентов.

Условия о количестве, качестве, ассортименте, комплектности и других параметрах вещей, предоставляемых по договору товарного кредита, определяются правилами о договоре купли-продажи, если только стороны кредитного соглашения не оговорили иные условия. Это объясняется тем, что речь при этом идет об отчуждении данных вещей в собственность заемщика (ст.822 ГК). Это важное положение вытекает из характера предоставляемого кредита: вещи, определенные родовыми признаками (ст.807, 822 ГК).

Другая важная особенность договора товарного кредита, которая была заимствована у банковского кредита, состоит в праве кредитора (заемщика) отказаться от предоставления (получения) кредита.

Отметим, что если право кредитора отказать в предоставлении кредита носит императивный характер и не может быть ограничено, то право заемщика может быть ограничено договором или каким-либо правовым актом (ст.821 ГК). Законодатель стоит, прежде всего, на защите интересов кредитора, когда ему предоставляется такое право в случае возникновения обстоятельств, "очевидно свидетельствующих", что кредит возвращен, не будет. Такими "обстоятельствами" могут служить, прежде всего, финансово-статистические документы (ежегодные и квартальные бухгалтерские отчеты и балансы), а также предъявление в суд требования о признании заемщика несостоятельным (банкротом) и т.д.

Отказ от получения кредита заемщиком должен быть совершен до установленного договором срока, который может быть определен сторонами в договоре. После наступления этого срока отказ считается недействительным. Наряду с этим может быть предусмотрена, обязанность заемщика в случае отказа возместить убытки, поскольку кредитор лишается тех средств, на которые он вправе рассчитывать при выполнении заемщиком условий договора.

Ранее понятия товарного и коммерческого (взаимного) кредита в доктрине совпадали. В настоящее время товарный кредит предназначен для удовлетворения потребностей лица в продуктах производства и потребления, которые на момент включения договора у этого лица отсутствуют. Товарный кредит является разновидностью консенсуального займа, а потому на кредитора возлагается обязанность передать заемщику вещи, определяемые родовыми признаками. В этом состоит отличие товарного кредита в смысле ст. 822 ГК от реального займа вещей, когда договор заключается путем передачи товаров взаймы. Следовательно, к товарному кредиту применяются правила о кредите денежном, поскольку иное не предусмотрено договором товарного кредита и не вытекает из существа обязательства.

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

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

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

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Исходя из проделанной работы, можно сделать определенные выводы, а именно:

1. В действующем законодательстве недостаточно четко выражена специфика кредитного договора как правовой формы, опосредующей отношения в сфере осуществления предпринимательской деятельности. Задача обеспечения стабильности функционирования банковской системы должно найти свое отражение не только в рамках вертикального регулирования деятельности кредитных организаций, но и в специфике гражданско-правового режима возникающих в связи с кредитованием имущественных отношений. На наш взгляд, необходимо возродить в законодательстве принципы обеспеченности и целевого характера банковских кредитов. Это возможно посредством определения в законе условия о цели предоставления кредита и способа обеспечения его возврата в качестве существенных условий договоров банковского кредита.

2. Необходим однозначный подход к определению критериев, отграничивающих правовой режим банковского кредита от договора займа. Особенности субъектного состава, а именно указание на обязательное участие в договоре кредитной организации на стороне заемщика, не является самодостаточным, ибо специфика правового режима предопределяется не субъектным составом, а существом опосредуемых имущественных отношений. Кстати, последнее определяет, в том числе и особенности субъектного состава. Выработанный в арбитражной практике критерий систематичности в настоящее время не может быть использован для указанных целей как не основанный на действующей конструкции регулирования заемно-кредитных отношений. Кредитный договор представляет собой правовую форму, опосредующая банковскую деятельность; отграничить договор займа от кредитного договора возможно посредством установления признаков банковской операции, которые содержит п. 2 ст. 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности». К банковским операциям относится размещение от своего имени и за свой счет денежных средств физических и юридических лиц, привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок). Только в этом случае мы будем иметь дело с договором банковского кредита, независимо от того, кто (кредитная организация или иной субъект) совершают этот договор. Естественно, в случае выдачи банковских кредитов в отсутствие лицензии Центрального Банка РФ договор будет ничтожной сделкой как совершенной за рамками специальной правоспособности займодавца. Если же субъект размещает собственные денежные средства (сформированные за счет взносов участников, добровольных пожертвований и иных источников, не предполагающих обязательства по их возврату), данная операция не может рассматриваться как банковская и не является в силу этого банковским кредитом независимо от регулярности осуществления соответствующей деятельности.

**ГЛОССАРИЙ**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| №п/п | Новое понятие | Содержание |
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | Кредитный договор | По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее. |
| 2. | Форма кредитного договора | Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме.Несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора. Такой договор считается ничтожным. |
| 3. | Товарный кредит | Сторонами может быть заключен договор, предусматривающий обязанность одной стороны предоставить другой стороне вещи, определенные родовыми признаками (договор товарного кредита). |
| 4. | Коммерческий кредит | Договорами, исполнение которых связано с передачей в собственность другой стороне денежных сумм или других вещей, определяемых родовыми признаками, может предусматриваться предоставление кредита, в том числе в виде аванса, предварительной оплаты, отсрочки и рассрочки оплаты товаров, работ или услуг (коммерческий кредит), если иное не установлено законом. |
| 5. | Стороны кредитного договора | Кредитор и заемщик |
| 6. | Кредитор | Кредитором может быть только банк или иная кредитная организация (юридическое лицо), имеющая лицензию ЦБ РФ на совершение банковских операций |
| 7. | Заемщик | Заемщиком может быть как физическое так и юридическое лицо, получающее денежные средства для предпринимательских или потребительских целей. |
| 8. | Кредит | (лат. creditum) - ссуда, предоставление товаров или денег в долг на условиях возвратности, срочности и платности. |
| 9. | Проценты по кредитному договору | Выплата процентов обязательна (ст. 819 ГК РФ). |
| 10. | Юридическая природа кредитного договора | Кредитный договор является консенсуальным, возмездным и двусторонним. |
| 11. | Предмет кредитного договора | Предметом кредитного договора могут быть только деньги, но не вещи. |
| 12. | Обязанность кредитора | 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.) |
| 13. | Обязанность заемщика | Обязанности заемщика состоят в возврате полученного кредита и уплате предусмотренных договором или законом процентов за его использование. |

**БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

**Нормативно-правовые акты**

1. Конституция Российской Федерации (с изм. от 14.10.2005) // РГ от 25.12.1993, № 237, СЗ РФ от 17.10.2005, № 42, ст. 4212.
2. Арбитражный процессуальный Кодекс Российской Федерации от 24.07.2002 № 95-ФЗ (ред. от 27.12.2005) // СЗ РФ от 29.07.2002, № 30, ст. 3012.
3. Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 26.06.2007) // СЗ РФ от 05.12.1994, № 32, ст. 3301, СЗ РФ от 29.06.2007, № 30 (2 ч.), ст. 3120.
4. Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 26.06.2007) // СЗ РФ от 29.01.1996, № 5, ст. 410, СЗ РФ от 25.07.2007, № 30 (1 ч.), ст. 3100.
5. Федеральный закон от 02.12.90 №395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. 17.05.2007). // Собрание законодательства РФ. №6. 1996. Ст.492.

**Научная литература**

6. Гражданское право. Часть вторая: «Учебник» (отв. ред. В.П. Мозолин) – М.: Юристъ, 2004.

7. Гражданское право. Том II. Полутом 2 (под ред. доктора юридических наук, профессора Е.А.Суханова) - М.: Издательство БЕК, 2003 г.

8. Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Книга 3. – М.: Статут, 2003.

9. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части второй (под ред. Т.Е.Абовой и А.Ю.Кабалкина) - М.: Юрайт-Издат, 2004.

10. Комментарий к Гражданскому кодексу РФ (постатейный) (под ред. О.Н.Садикова) - М.: Юридическая фирма Контракт; Инфра - М, 1998 г.

11. Комментарий к части второй Гражданского Кодекса Российской Федерации для предпринимателей (под общ. ред. Брагинского М. И.) - М.: Фонд "Правовая культура", 1996 г.

12. Новицкий А. Кредитный договор.//ЭЖ-Юрист. №19, 2007. С.3-6.

13. Предпринимательское право Российской Федерации (под ред. Е.П. Губина, П.Г. Лахно). – М.: "Юристъ", 2003 г.

14. Суханов Е.А. Посреднические и кредитно-финансовые сделки в новом Гражданском кодексе РФ. М.: Изд-во Центр деловой информации «Экономика и жизнь», 2006.

**ПРИЛОЖЕНИЕ-1**

**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 срочным 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. Гражданское право. Том II. Полутом 2 (под ред. доктора юридических наук, профессора Е.А.Суханова) - М.: Издательство БЕК, 2003 г. с. 205-207. [↑](#footnote-ref-1)
2. Новицкий А. Кредитный договор.//ЭЖ-Юрист. №19, 2007. с.3-6. [↑](#footnote-ref-2)
3. Предпринимательское право Российской Федерации (под ред. Е.П. Губина, П.Г. Лахно). – М.: "Юристъ", 2003 г. с. 403. [↑](#footnote-ref-3)
4. Суханов Е.А. Посреднические и кредитно-финансовые сделки в новом Гражданском кодексе РФ. М.: Изд-во Центр деловой информации «Экономика и жизнь», 2006. С.21-34. [↑](#footnote-ref-4)
5. Комментарий к Гражданскому кодексу РФ (постатейный) (под ред. О.Н.Садикова) - М.: Юридическая фирма Контракт; Инфра - М, 1998 г. с. 301 [↑](#footnote-ref-5)
6. Новицкий А. Кредитный договор.//ЭЖ-Юрист. №19, 2007. С.3-6. [↑](#footnote-ref-6)
7. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части второй (под ред. Т.Е.Абовой и А.Ю.Кабалкина) - М.: Юрайт-Издат, 2004. с. 260 [↑](#footnote-ref-7)
8. Гражданское право. Том II. Полутом 2 (под ред. доктора юридических наук, профессора Е.А.Суханова) - М.: Издательство БЕК, 2003 г. с. 211-212. [↑](#footnote-ref-8)
9. Гражданское право. Том II. Полутом 2 (под ред. доктора юридических наук, профессора Е.А.Суханова) - М.: Издательство БЕК, 2003 г. с. 214 [↑](#footnote-ref-9)
10. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части второй (под ред. Т.Е.Абовой и А.Ю.Кабалкина) - М.: Юрайт-Издат, 2004. с. 256 [↑](#footnote-ref-10)