



ПОНЯТИЕ СОДЕРЖАНИЯ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА

Мельников Максим Николаевич

магистрант

Волгоградский государственный университет, г. Волгоград

Аннотация. Анализ правового института кредитного договора показал, что в научной литературе существует достаточно поверхностное исследование вопроса определения данной дефиниции. Большинство исследователей ограничивается в своих исследованиях раскрытием правового статуса основных хозяйствующих субъектов, таких как заемщик, кредитор и контрагенты. Примечательно, что исследователи в области гражданского права не стремятся углубиться в анализ определения кредитного договора, останавливаясь лишь на формальных формулировках, данных законодателем. Основным интересом в данном вопросе является исследование порядка реализации прикладных аспектов кредитных отношений.

Актуальность исследование содержания кредитного договора предполагает рассмотрение самого порядка заключения данного вида правовых отношений, а также более глубокий анализ существенных условий договора. Однако раскрыть конкретные права и обязанности сторон не представляется возможным, так как в большинстве случаев данные аспекты конкретизируются при установлении отношений между кредитором и заемщиком.

В силу того факта, что кредитный договор, как было указано ранее, является разновидностью гражданско-правового договора, можно выделить следующие существенные условия данного договора:

установление условий о предмете договора;

определение условий, которые законодательно закрепляются как существенные условия кредитного договора;

в соответствии с п. 1 ст. 432 ГК РФ должны быть указаны условия, в соответствии с которыми соглашение является достигнутым по заявлению одной из сторон.

Исследование вопроса предмета кредитного договора не вызывает значительных обсуждений среди исследователей в области гражданско- правового обеспечения кредитных отношений. В частности Г.Л. Ефимова¹ в своей работе приводит наиболее распространенную среди ученых позицию о том, что предметом данного вида правоотношений являются денежные средства. Соответственно можно сделать вывод о том, что обязательство кредитной организации носит денежный характер. При этом российское законодательство устанавливает

¹ Ефимова Г.Л. Указ.соч. - С. 523.



возможность признания предметом кредитного договора, как национальную валюту, так и иностранную².

Раскрывая особенности денежных средств как предмета кредитного договора, Е.А. Суханов указывает на тот факт, что в современных кредитных отношениях в большинстве случаев передача предмета договора происходит в безналичной форме. В этой связи следует уточнить данное положение: предметом кредитного договора являются права требования, а не денежные средства в натуральном виде³.

Однако с мнением указанного ученого не соглашается Н.Н. Захарова⁴, которая определяет в качестве предмета договора именно денежные средства несмотря на то, что безналичная форма противоречит самому пониманию вещи в гражданско-правовой науке.

Сравнивая предметы кредитного договора и договора займа, следует указать на то, что гражданское законодательство РФ предусматривает предоставление кредита только в безналичной форме. Следовательно, предметом кредитного договора, в отличие от договора займа могут быть только денежные средства.

Согласно п. 2 ст. 807 ГК РФ, признание иностранной валюты предметом кредитного договора может быть только в случае соблюдения требований, предъявленных в ст.ст. 140, 141 и 317 ГК РФ.

Также отечественное гражданское законодательство предусматривает различные правовые режимы для кредитных организаций, предоставляющих кредиты в иностранной валюте. Так, согласно ст. 8 Федерального закона от 10 декабря 2003 г. «О валютном регулировании и валютном контроле»⁵ выделяются несколько видов кредитных операций:

- переводы и расчеты, связанные с реализацией кредитных отношений, которые производятся в отношении резидентов от имени нерезидентов в иностранной валюте;

- переводы и расчеты, связанные с реализацией кредитных отношений, которые производятся в отношении резидентов от имени нерезидентов в национальной валюте РФ.

При этом при осуществлении кредитных операций с иностранной валютой Центральным банком РФ устанавливается ряд дополнительных ограничений. В частности, к таким ограничениям могут быть отнесены следующие:

- требования об обязательном использовании специального счета;

² Медведев Д.В. Гражданское право: Учебник. Т. 2 / Под ред. А.П. Сергеева, Ю.К. Толстого. 4-е изд., перераб. и доп. - М., 2013. - С. 503.

³ Суханов Е.А. Указ. соч. - С. 225.

⁴ Захарова Н.Н. Указ. соч. - С. 24.

⁵ Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 N 173-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс»



требования о резервировании суммы, которая не превышает в эквиваленте ста процентов валютной операции, на период не более шестидесяти календарных дней, при предоставлении кредитов и займов резидентами нерезидентам в иностранной валюте и в рублях.

К существенным требованиям при заключении кредитного договора относится необходимость обязательного указания процентной ставки, как по кредитам, так и вкладам (депозитам). Кроме того, в кредитном договоре должна быть указана стоимость услуг банка по операциям, связанным с осуществлением кредитных операций, а также порядок и сроки их указания.

Также в кредитном договоре должна быть указана имущественная ответственность сторон в случае нарушения порядка реализации обязательств по срокам осуществления очередных платежей.

Порядок досрочного погашения и расторжения кредитного договора также относится к существенным условиям кредитного договора.

В соответствии с действующим законодательством, Центральный банк Российской Федерации устанавливает порядок открытия, ведение и закрытия клиентских счетов вне зависимости от того, в какой валюте ведутся расчеты между сторонами.

Согласно установленным в законодательстве требованиям, участники кредитных организации не получают привилегированного положения при получении ими иных банковских услуг.

Исходя из положений ст. 30 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1⁶, они не могут быть применены к реализации правоотношений, связанных с реализацией кредитного договора. Однако данные нормы могут быть применены к установлению принципов построения правоотношений между Центральным банком РФ и коммерческими банками, а также между коммерческими банками и заемщиками.

Среди указанных норм, регламентирующих данные принципы, ключевым является необходимость оформления договорных отношений между участниками кредитных отношений. В частности, В.Г. Голышев указывает на то, что указанных в законе принципов достаточно для установления, как существенных условий заключения кредитного договора, так и применения дополнительных условий. Данное положение становится еще более актуальным в контексте того, что в банковской практике применяются как «поименованные» договоры, так и «непоименованные». При этом последние никак не регламентируются действующим законодательством.

Также неправомерность использование нормы ст. 30 Федерального закона «О банках и

⁶ Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1 // СПС «КонсультантПлюс»



банковской деятельности» в отношении кредитных договоров подтверждается тем тезисом, что указанное в данной норме положение о применении «других существенных условий договор» невозможно отождествить с положением п. 1 ст. 432 ГК РФ, которое гласит применение «условий, которые названы в законе как существенные или необходимые для договоров данного вида».

Таким образом, действительно существенными условиями кредитного договора на основании положения ст. 30 Закона «О банках и банковской деятельности» и ст. 432 ГК РФ, можно признать только условие об обязательном указании условий процентной ставки по кредитам, так как оно отражает сущность кредитных отношений и их основные принципы⁷.

Прочие указанные в ст. 30 Закона «О банках и банковской деятельности» условия заключения кредитного договора не могут быть отнесены к существенным, так как не соответствуют принципам кредитования и раскрывают их.

Невозможность полномасштабного применения норм ст. 30 «О банках и банковской деятельности» обуславливается тем фактом, что они распространяют свое действие на все отношения, в которых участвуют Центральный банк РФ, коммерческие банки, иные кредитные организации и их клиенты. Таким образом, существенными причинами принятия подобной позиции являются следующие:

условие о стоимости услуг банковского обслуживания не входит в предмет кредитного договора;

возмездный характер кредитного договора проявляется в размере процентов, которые подлежат уплате заемщиком.

При этом, согласно действующему законодательству РФ, иных услуг банковской организации в рамках кредитных отношений не предусмотрено.

Однако следует рассмотреть частный случай кредитного договора, в частности, факторинг и лизинг. Данные виды кредитных договоров следует рассматривать как смешанные. Следовательно, согласно ст. 421 ГК РФ, в подобном договоре должны быть указаны существенные условия такого договора, но данное правило не распространяется на кредитный договор.

Следующее условие заключения и действия кредитного договора, которое необходимо рассмотреть, - условие об имущественной ответственности сторон за неисполнение принятых обязательств. Исходя из положения п. 1 ст. 393 ГК РФ данное условие не может рассматриваться в качестве существенного, так как условие имущественного возмещения ущерба является абсолютным при любом виде договорных обязательств и носит императивный характер. Соответственно, нецелесообразно его включать в кредитный договор, оговаривая

⁷ Гришаев С.П. Кредитный договор: содержание, виды, исполнение // СПС «КонсультантПлюс», 2017.



отдельно между заемщиком и кредитором.

Отдельного рассмотрения требует вопрос установления неустойки за нарушение сроков возврата денежных средств. Исходя из положения п. 2 ст. 329 ГК РФ, уплата неустойки является обязательным требованием к стороне, нарушившей договорные обязательства. Следовательно, в случае если в кредитном договоре отсутствует прямое указание на наличие обязательства уплатить неустойку, то вступает в силу прямая норма закона. В силу данного факта, условие об указании неустойки не может считаться обязательным для заключения кредитного договора.

Также к обязательным условиям заключения кредитного договора не может быть отнесено условие о порядке расторжения договора, указанное в ст. 30 Закона «О банках и банковской деятельности». Так, исходя из нормы ст.ст. 450 - 453 ГК РФ, устанавливается порядок расторжения любого договора, который распространяет свое действие и на кредитный договор в том числе. Указанные статьи устанавливают три способа расторжения любого договора (в одностороннем порядке, по соглашению сторон, в случае одностороннего отказа от исполнения условий договора). При детальном рассмотрении первого варианта обе стороны могут своим обоюдным соглашением исключить возможности для расторжения договора; во втором варианте - предоставляется возможность указать в договоре определенные основания для одностороннего отказа от договорных обязательств, предоставив одной или обеим сторонам право на одностороннюю возможность по расторжению договора.

При этом следует учитывать тот факт, что в соответствии с п. 2 ст. 450 ГК РФ, стороны при любом течение дела имеют право требования в судебном порядке расторжения договора в случае, если имеются нарушение законодательства одним из контрагентов. Следовательно, данное условие также не может быть отнесено к числу существенных для заключения кредитного договора⁸.

Таким образом, при заключении кредитного договора и определения его предмета необходимо учитывать такие существенные условия, которые позволяют определить предмет договора, в частности: сумма кредита; срок, на который предоставляется кредит; порядок передачи заемщику денежных средств; порядок возврата заемщиком денежных средств и уплаты процентов. Прочие условия, которые не признаны положением нормы п. 1 ст. 432 ГК РФ существенными, могут быть указаны в кредитном договоре в случае, если одна из сторон заявляет о необходимости достижения соглашения по данным условиям.

⁸ Пьянкова А. Кредитный договор: баланс интересов двух сторон // ЭЖ-Юрист. 2017. N 36. С. 4.



Список литературы:

1. Боровинская Н. А., Коновалов П.А. Некоторые аспекты правовой характеристики кредитного договора / Н.А. Боровинская, П.А. Коновалов // Банковское право. - 2012.
2. Гришаев С.П. Кредитный договор: содержание, виды, исполнение // СПС «КонсультантПлюс», 2017.
3. Викулин А.Ю., Тосунян Г.А., Экмалян А.М. Банковское право Российской Федерации. Общая часть: Учебник / Под общ. ред. Б.Н. Топорнина. - М., 2012.
4. Вишневский А.А. Банковское право: Краткий курс лекций / А.А. Вишневский. - М., 2012.
5. Пьянкова А. Кредитный договор: баланс интересов двух сторон // ЭЖ-Юрист. 2017. N 36.
6. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1 // СПС «КонсультантПлюс»
7. Медведев Д.В. Гражданское право: Учебник. Т. 2 / Под ред. А.П. Сергеева, Ю.К. Толстого. 4-е изд., перераб. и доп. - М., 2013. - С. 503.
8. Лаврушин О.И. Базовые основы теории кредита и его использование в современной экономике // Экономика и бизнес, 2017.