

Правовая природа кредитного договора

Ермошина Елизавета Вячеславовна, студентка
РЭУ им. Г.В. Плеханова, г. Москва

Аннотация. В данной статье рассмотрена правовая природа кредитного договора. Дано определение кредитному договору, как разновидности договора займа. Дана общая оценка применения кредитных договоров на основании нормативных документов и законодательства Российской Федерации.

Ключевые слова: договор, кредит, займ, банк, деньги.

Основным нормативным актом в сфере регулирования кредитных отношений является Гражданский кодекс Российской Федерации. Кредитные отношения также регулируются федеральными законами.

Кредитный договор - это особый, независимый тип договора. Кредитным договором, в соответствии со ст. 819 Гражданского кодекса Российской Федерации признается договор, в соответствии с которым, банк или другая кредитная организация обязуется предоставить заемщику ссуду (кредит) на определенную сумму в соответствии с условиями договора и заемщик, в свою очередь, обязуется вернуть полученные деньги и выплатить проценты по ним.

Финансовый рынок, который, по сути, осуществляет «торговлю деньгами», требует согласованных решений и соглашений. Кредитное соглашение является договорным, платным и двусторонним в силу своей правовой природы. Анализ Гражданского кодекса Российской Федерации показывает, что кредитное соглашение является двусторонним, но условия для сторон всегда разные, как правило, «преимущество» на стороне кредитора. Единственным обязательством кредитора является обязательство по предоставлению кредита, который не является неограниченным, а заемщик всегда имеет определенные договорные обязательства.

Правильное понимание характера договора позволяет правильно применять правовые действия на практике. [1, с.17]

Юридическое определение договора служит основанием для его юридической квалификации и объяснения его правовой природы.

В юридических исследованиях характер кредитного договора определяется частым сравнением с другим договором - договором займа. По договору займа каждая сторона получает определенную компенсацию от другой стороны. Некоторые авторы находят сходство между кредитным договором и договором займа, в то время как другие подчеркивают различия между этими договорами. Кредитный договор в системе гражданско-правовых договоров является разновидностью договора займа.

Каримуллин Р.И. в статье «Права и обязанности сторон кредитного договора по российскому и германскому праву» утверждает, что российское гражданское право рассматривает кредитный договор как особый вид кредитного договора. [2, с.1]

Кредитором, предоставляющим средства, как правило, выступает кредитная организация, являющаяся особым субъектом гражданского права, для которого законодательство предъявляет особые требования, включающие различные процедуры регистрации и лицензирования, стандарты, а также правила для отдельных операций. Деятельность банков государством строго регламентируется административными процедурами. В соответствии с действующим законодательством, банки приобретают

право на ведение своей деятельности, включая кредитование, путем получения соответствующей лицензии. В отличие от большинства других кредиторов, кредитные учреждения являются «профессиональными» кредиторами.

Независимо от суммы кредита, кредитный договор всегда оформляется и имеет обязательную письменную форму (статья 820 Гражданского кодекса Российской Федерации). Договор займа может быть заключен в устной форме (статья 808 Гражданского кодекса Российской Федерации). Последствия нарушения письменной формы различны.

В настоящее время законодатель обеспечил определенность при разрешении споров относительно консенсуального характера кредитного договора и договора займа, используя различные формулировки в текстах, определяющих договоры (статья 807 и статья 819 Гражданского кодекса Российской Федерации).

При заключении кредитного соглашения законодательный орган подчеркивает его истинную природу, указывая, что «кредитор передает право собственности или деньги заемщику ...». При определении договора займа используется другой подход: «... кредитор обязуется кредитовать заемщика ...», что свидетельствует о его консенсуальном характере.

Кредитный договор считается заключенным с даты, когда стороны согласовали все существенные условия договора, а не с момента получения денег заемщиком.

Основными принципами кредитного договора являются возвратность, платность и срочность, а также в рамках кредитного договора выполняются обязательства, закрепленные этим самым договором. Кредитный договор всегда оплачивается. [3, с.11]

По кредитному договору заемщик обязуется вернуть полученные деньги и выплатить проценты. Это обязательство возникает только тогда, когда кредит был предоставлен. Кредит должен быть погашен в срок и в порядке, предусмотренном кредитным договором. В тех случаях, когда крайний срок погашения не оговорен в договоре или не определен с даты требования, заемщик должен вернуть сумму в течение 30 дней с даты, когда кредитор требует этого, если иное не предусмотрено договором (статья 1, ст. 810 ГК РФ). Договор может предусматривать простые проценты на ту же сумму в течение срока действия кредита, а также сложные процентные платежи, если проценты рассчитываются на основе процентов, начисленных в предыдущем периоде.

Сумма кредита может быть погашена досрочно, в случае согласия кредитора (пункт 2 статьи 2 Гражданского кодекса Российской Федерации). Как правило, банк не обязан давать такое согласие, поскольку банк ожидает получить определенный доход в виде процентов, выплаченных за пользование кредитом.

Закон или договор могут предусматривать освобождение от ответственности в случае форс-мажорных обстоятельств.

Основной формой ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по кредитному договору является принцип полной компенсации.

Одним из условий исполнения и совершенствования правовой основы кредитного договора является оформление договора в соответствии с общими положениями ГК РФ, разработка условий и реальное выполнение всех обязательств по кредитному договору сторонами, подписавшими этот договор.

Литература:

Гражданский кодекс Российской Федерации от 03.08.2018 с изменениями, вступившими в силу с 01.01.2019г
Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» № 395-1 (в ред. от 27.12.2018г с изм. и доп. 01.01.2019г)
Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2002 N 86-ФЗ. (Действ. ред. с 01.01.2019 г)

1. Белов В. А. Понятие и виды договоров - М.: МГУЛ, 2019. – 155 с.
2. Каримуллин Р.И Статья «Права и обязанности сторон кредитного договора по российскому и германскому праву» - М.: Статут, 2011. – 4с.
3. Курбатов А.Я. Банковское право России - М.: Юрайт, 2013. – 571 с.