

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное
учреждение
высшего образования
«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ИНСТИТУТ ДИСТАНЦИОННОГО ОБРАЗОВАНИЯ

РЕКОМЕНДОВАНО К ЗАЩИТЕ
В ГЭК И ПРОВЕРЕНО НА
ОБЪЕМ
ЗАИМСТВОВАНИЯ
Заведующий кафедрой
гражданского права и процесса,
кандидат юрид. наук, доцент
_____ Т.В. Краснова
_____ 2018 г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(бакалаврская работа)

КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР

40.03.01 Юриспруденция

Выполнила работу
студентка 5 курса
заочной формы обучения
Андреевна

Яцук
Ирина

Руководитель работы
канд.юрид.наук, доцент

Зимнева
Светлана
Викторовна

г. Тюмень, 2018

СОДЕРЖАНИЕ

Список сокращений	2
Введение	4
Глава 1. Общая характеристика кредитного договора	7
1.1 Правовое регулирование кредитного договора	7
1.2 Понятие и правовая природа кредитного договора	20
1.3 Форма кредитного договора и порядок его заключения	31
Глава 2. Содержание кредитного договора	37
2.1 Существенные и иные условия кредитного договора	37
2.2 Права и обязанности сторон по кредитному договору	43
2.3 Ответственность сторон по кредитному договору	47
Заключение	54
Список использованных источников	56

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

ГК РФ

РФ

СЗ РФ

Гражданский кодекс Российской Федерации

Российская Федерация

Собрание законодательства Российской Федерации

ВВЕДЕНИЕ

Банковское кредитование, один из ключевых элементов рыночного механизма, играет закономерную и значительную роль в устойчивом развитии экономики любой страны. Однако в современном мире в банковской деятельности до сих пор сложно адекватно определить суть кредитного договора и его функциональности. Именно поэтому следует подчеркнуть, что данная тема особенно актуальна в современной экономике, в которой до сих пор остается множество неточностей и недосказанностей. Кредитный договор – это самостоятельная разновидность договора займа. Именно поэтому появляется возможность в субсидиарном порядке применять для его регулирования правила о займе, если иное не вытекает из существа кредитного договора (п. 2 ст. 819 ГК).

Поскольку кредитование – это одна из активных операций, она приносит значительную часть прибыли коммерческим банкам. Таким образом, происходит реализация собственных интересов банка. Кроме того, кредит как общественное отношение отражает ход исторического развития экономического процесса, так как показывает влияние на условия экономической жизни общества, которые постоянно изменяются.

В результате таких изменений экономики часто рождаются новые виды и формы кредита. Следовательно, развивается не

только теоретический аппарат, но и повышается практическая значимость категории кредита в современной системе экономических знаний. Кредитный договор – обширная и глубокая тема, изучение которой остается актуальным в современной экономике.

Цель выпускной квалификационной работы — анализ кредитного договора, выявление недостатков правового регулирования, внесение предложений направленных на их устранение.

Задачи выпускной квалификационной работы:

1. Изучить правовое регулирование кредитного договора;
2. Рассмотреть понятие и природу кредитного договора;
3. Провести анализ содержания кредитного договора;
4. Исследовать форму кредитного договора и порядок его заключения;
5. Проанализировать существенные и иные условия кредитного договора;
6. Рассмотреть права и обязанности сторон по кредитному договору;
7. Изучить ответственность сторон по кредитному договору;
8. Изучить правовой режим требований по кредитному договору;
9. Исследовать порядок расторжения (изменения) кредитного договора;

10. Рассмотреть современные правовые проблемы регулирования рынка кредитных отношений.

Объект данного исследования - это правовые отношений, которые складываются по вопросам гражданско-правовых договоров.

Предмет исследования состоит из гражданско-правовых норм, которые регламентируют кредитный договор.

При написании выпускной квалификационной работы использовались следующие методы:

- сравнительно-правовые;
- формально-юридические;
- частно-научные.

Теоретическими источниками исследования являются работы таких ученых и исследователей в сфере гражданского права, как Садиков Н.О., Иоффе О.С., Брагинский М.И., Богачева Т.В., и некоторых других русских и зарубежных авторов. Кроме того, были задействованы комментарии к гражданскому законодательству, учебные пособия по гражданскому праву.

Также для написания работы использовались нормативно-правовые акты и материалы судебной практики.

Эмпирическая основа выпускной квалификационной работы состоит из постановления Пленума Верховног Суда РФ, решении Федерального арбитражного суда Западно-Сибирского округа и т.д

Практическая значимость работы заключается в возможности использовать полученные результаты исследования для совершенствования нормативно-правовой базы, а также ликвидации разрозненности, многочисленности и неточности в данной области.

Структура выпускной квалификационной работы: введение, две главы, заключение и список использованных источников.

ГЛАВА 1. КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР: ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА

1.1 Правовое регулирование кредитного договора

До того, как приступить к обсуждению правового регулирования кредитного договора стоит произвести

рассмотрение его общей характеристики, чтобы понять, что такое кредитный договор.

Термин «кредит» от латинского «credere»¹, собственно это значит - «верить», что полностью отражает суть термина. Экономика прежде всего основывается на законе, который обеспечивает её устойчивость, а правовые процессы, в свою очередь, регулируют экономические отношения.

Суть кредитного договора, или соглашения, заключается в том, что кредитор обязуется дать валютные средства заемщику, то есть предоставить кредит. Выше было указано, что кредитором может выступать только банк или другая кредиторная организация. Объем и критерии кредита, указываются заранее в договоре, а заемщик, в свою очередь, берет на себя обязанность вернуть в срок полученную сумму. Помимо указанной суммы необходимо уплатить проценты на нее в соответствии со статье 819 Гражданского Кодекса РФ от 26.01.1996 № 14-ФЗ².

Впрочем, есть некоторое количество воззрений сравнительно правовой природы кредитного договора: от признания его обликом (разновидностью) контракта займа до квалификации кредитного контракта как автономного гражданско-правового контракта.

¹Авдеев В.В. Долговые обязательства: расходы по договору займа у заемщика/ В.В. Авдеев // Налоги.- 2012. -№ 21.- С. 34-35

²Собрание законодательства РФ. - 1996. - №5. - ст. 410

Так, Д.И. Мейер³ определяет кредитный договор как разновидность займа, а С.И. Ожигов⁴ в собственную очередь принимает кредитный договор самостоятельной разновидностью займа. Впрочем, С. А. Хохлов всяческими способами подчеркивал родовую природу кредитного договора к соглашению займа в то время как Е.А. Павловский⁵ оценивает кредитный договор как автономный по отношению займу. Л. Г. Ефимова⁶ напротив считает, собственно что договор кредита с собственными формами (кредитным договора, коммерческим договором и договором товарного кредита) считается консенсуальной разновидностью контракта займа.

Исходя из сего, мы зрим, собственно, что единственного понятия сравнительно природы кредитного контракта нет.

Считаем необходимым сопоставление займа, кредита и ссуды, дабы четче видать различие кредита от смежных обязательств, и лучше взять в толк правововую регулировку кредитного договора.

Гражданским кодексом предусмотрены три основные формы кредитования:

1. Договор займа (гл. 42 ГК РФ, §1).
2. Кредитный договор (гл. 42 ГК РФ, §2).
3. Товарный и коммерческий кредит (гл. 42 ГК РФ, §3).

³Мейер Д.И. Русское гражданское право. В 2-х частях/ Д.И. Мейер. - М.: Статут, 2012

⁴Ожегов С.И. Толковый словарь русского языка / С.И. Ожегов, Н.Ю. Шведов. М., 2012. - 342 с.

⁵Павлодский Е.А. Кредитные организации в России: правовой аспект / Е.А. Павлодский. М., 2016.- 452 с.

⁶Ефимова Л.Г. Банковские сделки. Комментарий законодательства и арбитражной практики- Л.Г. Ефимова. - М.: Юридическая фирма «КОНТРАКТ» «ИНФРА-М», 2012.- 216 с.

Договор займа оформляет финансовые дела, единые по собственной природе с кредитным договором и контрактом факторинга (финансирования под уступку валютного запроса, собственно, что не считается предметом нашего рассмотрения в предоставленной квалификационной работе). В данных обстоятельствах речь идет о передаче одним членом товарного оборота другому конкретного имущества с условием возврата его эквивалента и, как правило, уплаты гонорара, т. е. о предоставлении кредита в финансовом значении. Впрочем аналогично что, как финансовые дела посредничества оформляются разными гражданско-правовыми договорами, например и кредитные финансовые связи юридически имеют все шансы оформляться по-всякому: с поддержкой договора займа средств или же вещей (в количестве оформленного ценными бумагами — векселем, облигацией — или новированием (заменой) долга в валютное обязательство), с поддержкой кредитного договора (в в том числе договора о предоставлении товарного кредита), а еще с поддержкой контракта факторинга. Финансовое определение кредита состоит в следующем: это перемещение ссудного капитала, три главных начала которого это срочность, возвратность и платность.

По представлению, распространенному в обществе, заем - это получение от того, кто предоставляет займ, материальных ценностей. Условия и сроки возврата определяются заимодавцем, заемщик, в свою очередь, обязуется в точности исполнить эти

условия. Отдавать в займ можно как деньги, так и ценные вещи. Так, согласно п. 1 ст. 807 ГК РФ, заимодавец обязуется предоставить, а заемщик – вернуть либо денежный эквивалент займа, либо равное по цене количество ценных вещей. Валютный займ не вызывает вопросов, но понятие ценных вещей следует уточнить. Это вещи, не имеющие индивидуальных, присущих только им черт и потому не отличающиеся от других однородных вещей .

Если говорить о юридической природе займа, он является типической реальной и односторонней сделкой. Такая сделка может быть как возмездной (по общему правилу), так и безвозмездной, при чем она по умолчанию предполагается возмездной, если это не обусловлено законом. В случае, если в договоре о займе нет прямых указаний о размере процентов, они определяются ставкой банковского процента, то есть ставкой рефинансирования. Согласно п. 1 ст. 809 ГК РФ такая ставка существует по месту нахождения или жительства заимодавца, при чем на конкретный момент уплаты заемщиком полной суммы займа или его части. Что касается безвозмездных займов, то, по закону, это займ вещей и бытовой займ. Бытовой займ не превышает 50-кратного минимального размера оплаты труда, причем и здесь заемщик и заимодавец могут договориться о том, чтобы их отношения были возмездными⁷.

⁷Ефимова Л.Г. Банковские сделки. Комментарий законодательства и арбитражной практики- Л.Г. Ефимова. - М.: Юридическая фирма «КОНТРАКТ» «ИНФРА-М», 2012.- 216 с.

Кредитный договор определяет не только размер и условия кредита. Он подтверждает, что полученные деньги заемщик должен вернуть, кроме того, он должен заплатить некоторые проценты за эту сумму. Иными словами, система кредитования строится на принципах целенаправленности, срочности и возмездности. Стоит пояснить эти термины: кредит дается на определенный срок, с условием обязательного возвращения и на конкретные цели. Кроме того, человек, берущий кредит, обязан быть платежеспособным, и иметь возможность вернуть деньги.

Консенсуальная или реальная природа кредитного договора не всегда была четко определена. До того, как приняли и утвердили вторую часть ГК РФ, в юридической литературе существовали различные мнения и разгорались дискуссии по поводу этого вопроса. С какой-то стороны это было обусловлено неточностями в формулировках закона.

Некоторые исследователи указывают на двойственную природу кредитного договора, поскольку в его основе лежат некоторые условия, которые заранее обговариваются сторонами. Однако, это утверждение противоречит законному определению кредитного договора из статьи 819 ГК РФ.

Разумеется, кредитный договор может быть условной сделкой. К примеру, регистрация залога товаров в обороте, которые принадлежат заемщику, может быть одним из условий вступления кредитного договора в силу. При этом сам факт

передачи денежных средств будет происходить для исполнения этого обязательства, а не для заключения самого договора.

Еще одна исследовательница, Л.А. Новоселова⁸ называет кредитный договор консенсуальным по его юридическому генезису. Иными словами, он вступает в силу с того момента, когда обе стороны исполняют оговоренные условия, приходят к некому соглашению, и вплоть до фактической передачи денег человеку, который занимает деньги. К тому же, такая передача может производиться несколько раз, что определяет некую размытость этого термина. Таким образом, если такое соглашение заключено, то заемщик может вынудить займодавца выдать ему кредит.

Следует более подробно остановиться на теме анализа предмета кредитного договора. По статье 819 ГК РФ предметом кредитного договора могут являться денежные средства либо в наличной, либо и в безналичной форме, в любой валюте, отечественной или зарубежной. Многие другие объекты гражданских правоотношений, например, векселя, не могут являться предметом кредитного договора. Это происходит потому, что такие объекты не являются деньгами в полном смысле, и даже если они выполняют отдельные функции денег, это не дает им возможности называться денежными средствами полноценно. Статья 819 ГК РФ юридически подтверждает эту особенность кредитного договора. Тем не менее, вексельный кредит

⁸Новосёлова Л.А. Гражданско-правовое регулирование банковской деятельности- Л.А. Новосёлова. М., 2012.- 123 с.

существует, но имеет совершенно другую правовую природу, чем у обычного кредита. Но, опять же, стоит повторить, что вексель является лишь денежным обязательством и не может полноценно выступать заменой денежных средств.

Исследователь В.В. Авдеев⁹ выделяет другую концепцию, ориентированную экономически. В соответствии с ней кредитный договор, который уже фактически подписали обе стороны сделки, может быть рассмотрен как предварительный. Об этом упомянуто в статье 429 ГК РФ.

Невозможно продавать чужие деньги, то есть быть посредником в кредите, поскольку кредитные отношения должны создавать обязанности только для одной стороны, то есть для того, кто занимает деньги. Кредитный договор не может быть двусторонним. Именно поэтому кредитный договор, после долгих дискуссий, исследователи отнесли все-таки к консенсуальному виду. Реальным, в свою очередь, ученые назвали договор займа.

Консенсуальность кредитного договора определяет его двусторонний характер, иными словами, он создает права и обязанности для обеих сторон сделки: как для заемщика, так и для кредитора. Это позволяет определить две особенности кредитного договора. Во-первых, это встречная направленность, во-вторых, это противоположность прав и обязанностей этих двух сторон сделки. Иными словами, это сделка, в которой у одной стороны, то есть

⁹Авдеев В.В. Долговые обязательства: расходы по договору займа у заемщика/ В.В. Авдеев // Налоги.- 2012. -№ 21.- С. 34-35

банка, возникает обязанность выдать кредит, а у другой – у заемщика, возникает закономерная обязанность вернуть кредит в срок.

Из этого следует логичный вывод, что так как кредитный договор является заключенным с момента передачи денег, то важно обговорить в договоре, что именно подразумевается под этим моментом передачи средств. Именно с этого момента возникают права и обязанности обеих сторон сделки, если не было обговорено каких-либо других условий

Напоследок стоит упомянуть, что в отечественной юридической литературе используется термин «субъекты банковского кредитования». Если стороны кредитного договора – это заемщик, то есть физическое лицо, и кредитор, то есть организация, выдающая кредит, то в термин «субъекты» включены и другие лица, относящиеся к сделке. Об этом говорит Е.А. Павлодский¹⁰, относя в этот разряд следующих субъектов. Во-первых, это лицо, лицо, предоставляющее обеспечение возврата кредита заемщиком, во-вторых, это обладатель фактических прав, то есть лицо, которое обеспечило банк денежными средствами, которые были использованы в роли ресурсов кредита. Наконец, банковская система Российской Федерации в целом.

Как уже было сказано, кредитный договор – это двустороннее обязательство, то есть, благодаря ему возникают обязанности у

¹⁰Павлодский Е.А. Кредитные организации в России: правовой аспект / Е.А. Павлодский. М., 2016.- 452 с.

двух сторон сделки. Логично, что обязанность кредитора – предоставить кредит, а обязанность заемщика – вернуть. Стоит отметить, что обе эти обязанности являются исполненными только после того, как все условия договора будут соблюдены: деньги предоставлены в обговоренном количестве и затем возвращены, вместе с уплаченными процентами.

Следующее, на чем стоит заострить внимание, это функции кредита.

Прежде всего, кредит формирует денежные фонды. С его помощью население получает наличные денежные средства. Закономерно, что кредит предоставляет возможность использования этих фондов и средств. Он способствует накоплению временно свободных денежных средств на протяжении некоего времени, чтобы после этого появилась возможность инвестиции средств в другие проекты. С помощью кредитов перераспределяются деньги, иными словами, капитал переходит из одних отраслей и сфер предпринимательства в другие. Кредит помогает осуществлять платежи в различных формах. То есть, он помогает перемещать денежные средства из наличных в безналичные и наоборот.

Что касается правового регулирования кредитного договора в Российской Федерации, то его обеспечивают многочисленные правовые акты. Прежде всего, это, разумеется, Конституция РФ. Согласно, пункту "ж" статьи 71 Конституции Российской

Федерации¹¹" установление правовых основ единого рынка; финансовое, валютное, кредитное, таможенное регулирование, денежная эмиссия, основы ценовой политики; федеральные экономические службы, включая федеральные банки, находятся в ведении РФ. Статьи 8 и 74 Конституции РФ, в свою очередь, гарантируют единство экономического пространства, а также беспрепятственное перемещение денежных средств.

Помимо Конституции, регулированием особенностей кредитного договора занимается Гражданский Кодекс РФ. Например, параграф 2 "Кредит" главы 42 "Заем и кредит" Гражданского Кодекса РФ, описывает основные положения касательно этого вопроса. В пункте 2 статьи 819 Гражданского Кодекса РФ пояснено, что правила, которые предусмотрены для договора займа также можно отнести и к кредитному договору, если другое не ограничено правилами о кредитном договоре и не вытекает из него. Иными словами, оба этих договора основаны на одинаковых правилах о процентах и последствиях нарушения сделки. Кроме того, указаны особенности получения кредита определенными способами и на определенные цели.

Следует упомянуть другие правовые акты, которые регулируют кредитные отношения. Это, прежде всего, Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 "О банках и банковской деятельности"¹² и затем Федеральный закон от 10 июля

¹¹Собрание законодательства РФ. - 2014. - №31. - ст. 4398

¹²Собрание законодательства РФ. - 1996. - №6. - ст. 492

2002 г. № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"¹³. Первый из них определяет особенности касательно процентов и способы обеспечения своевременного возвращения кредита заемщиком. Второй из них поясняет существенные условия кредитного договора.

Следующий правовой акт, который регулирует кредитные отношения, это закон от 8 апреля 2008 г. № 46-ФЗ "О внесении изменений в статью 30 Федерального закона "О банках и банковской деятельности". Он обеспечивает защиту интересов населения в ходе выдачи кредита. Это происходит благодаря тому, что предоставляется достоверная информация о всех условиях договора. Разумеется, прежде всего, это информация о полной стоимости кредита, о том, сколько и как много необходимо выплачивать каждый месяц, информация о последствиях несоблюдения всех условий.

Что касается кредитов, которые осуществляются в иностранной валюте, то об этом указано в Федеральном законе от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле"¹⁴.

Кредитные отношения регулируются не только нормативно-правовыми актами, но и подзаконными. Прежде всего, это Указ Президента РФ от 23 июля 1997 г. № 773 "О предоставлении гарантий или поручительств по займам и кредитам"¹⁵, или

¹³Собрание законодательства РФ. - 2002. - №28. - ст. 2790

¹⁴Собрание законодательства РФ. - 2003. - №50. - ст. 4859

¹⁵Собрание законодательства РФ. - 1997. - №30. - ст. 3606

Постановление Правительства Российской Федерации от 10 марта 2009 г. № 209 "О предоставлении межбюджетных трансфертов бюджету Пенсионного фонда РФ на погашение за счет средств материнского капитала основного долга и уплату процентов по кредитам или займам на приобретение жилого помещения, в том числе ипотечным, предоставленным гражданам по кредитному договору¹⁶" и многие другие.

Центральный Банк РФ издал некоторые нормативные акты, которые регулируют кредитные отношения. Это всевозможные указания, положения и инструкции.

Помимо всего этого, можно указать еще один способ регулирования кредитного договора. Это обычай делового оборота. Однако он вступает в силу лишь тогда, когда в законодательной базе невозможно найти любые другие положения по какому-нибудь виду кредитования. При этом нельзя сказать, что зафиксированный обычай в любом документе существенный, хоть и во многих случаях такие документы действительно существуют. Наличие такого обычая у делового оборота нужно обязательно зафиксировать у экспертов, которые готовы дать профессиональную и адекватную его оценку. Это должны быть специалисты, знакомые со сферой его применения, поскольку нужно доказать, что этот обычай применялся как у одной, так и у другой стороны сделки.

¹⁶Собрание законодательства РФ. - 2009. - №11. - ст. 1309

Разумеется, в любой сфере деятельности, так или иначе возникают сложности и проблемы. Что касается области банковского кредитования, то самой существенной проблемой здесь является ситуация, когда заемщик не возвращает сумму кредита и не выплачивает необходимые проценты. Эта проблема решается с помощью судебного разбирательства, что занимает время и усилия. Закономерно, что нередки случаи, когда банки попросту передают свои права кредитодавца в руки коллекторам¹⁷.

Договор кредитования можно использовать, при должных усилиях, в целях получения чужой собственности. Это происходит тогда, когда банки, предоставляющие кредит, имеют законные права на возврат полной стоимости кредита третьим лицам без согласия должников. Это, в свою очередь, закономерно приводит к тому, что права передаются оффшорным структурам. При этом никто не информирует должника о том, что кредит нужно уплачивать по новым реквизитам, которые принадлежат этим структурам. Благодаря этому каждый месяц складывается некая задолженность, что, в свою очередь, приводит к началу процедуры банкротства. В таком случае можно обратиться взыскание на заложенную недвижимость должника.

и нахождения новых решений, принятия новых законов.

Одна из сложностей заключается в том, что во многих зарубежных странах такие законы уже существуют. В таких

¹⁷Панаиотов Г.В. Обеспечение обязательств (неустойка, залог, поручительство): Лекции для студентов- Г.В. Панаиотов. - М.: ВЮЗИ, 2014.- 325 с.

странах банковское кредитование является профессиональной деятельностью и поэтому ложится в основу предпринимательства. Однако в РФ до сих пор нет настолько полного и актуального нормативно-правового акта, который смог бы систематизировать механизм выдачи и получения кредитов.

Что касается источников правового регулирования кредитных отношений, то прежде всего оно осуществляется Конституцией Российской Федерации, настоящим Федеральным законом, Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», другими федеральными законами, нормативными актами Банка России.

Кредитный контракт регламентируется вторым параграфом главы 42 Гражданского Кодекса РФ, subsidiarily, к отношениям по кредитному соглашению используются критерии, предусмотренные §1 гл.42, в случае если другое не учтено § 42 и не выливается из существа кредитного контракта. Применимы еще общепризнанных мерок банковского законодательства (ст. 30 Закона о банках: проценты за кредит, договорные сроки, имущественная обязанность сторон за несоблюдение контракта, порядок его расторжения). Возможно, следует еще отметить Состояние ЦБР от 31 августа 1998 г. №54-П "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями валютных средств и их возврата (погашения)".

Для того, чтобы подвести итог этой теме, стоит систематизировать иерархию источников регулирования

кредитных отношений. Прежде всего, это Конституция РФ, затем идет особое банковское законодательство ФЗ «О банках и банковской деятельности» и ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Третий уровень - это другие законодательные акты и завершается эта система четвертым уровнем, нормативными актами Банка РФ.

1.2 Кредитный договор: определение понятия и правовой природы

Определение кредитного договора уже было дано в параграфе 1.1 данной дипломной работы, следующим этапом исследования является более детальное рассмотрение этого явления.

Гражданский кодекс РФ определяет действующие правовые нормы кредитного договора. При этом в текстах банковского законодательства такой термин не используется, хотя, казалось бы, именно банковское законодательство является основой для установления кредитных правоотношений. Такая непростая ситуация складывается из-за того, что термин «кредит», с одной стороны, действительно является родовым понятием для категории кредитной организации. С другой стороны, исследователи не используют его ни при формулировании нормы-дефиниции, которая расширяет понятие «кредитная организация», ни при перечислении банковских операций, перечень которых содержится в указанной норме (ст. 1 и 5 ФЗ «О банках и банковской деятельности»)¹⁸.

Следует отметить, что многие исследователи сравнивают кредитный договор с договором займа. Это сравнение помогает осветить проблему правовой природы кредитного договора и определения его квалификации.

¹⁸Романец Ю.В. Система договоров в гражданском праве России/ Ю.В. Романец. М.: Юристъ, 2010. - 241 с.

Для того, чтобы сделка состоялась, для того, чтобы предотвратить всевозможные риски в случае неисполнения обязанностей, важно следить, чтобы кредитный договор был заключен в письменной форме. В противном случае его признают недействительным, как отмечено в 820-й статье КГ РФ. В этом письменном договоре обязательно должны быть указаны все необходимые составляющие договора, такие как объект кредита, сумма, срок получения, размер процентов. В определенных условиях можно расширить договор и добавить некоторые другие обстоятельства.

При этом банку запрещается самому менять кредитные соглашения об объеме процентов, но при этом, если иное указано в договоре, такая возможность существует.

Поскольку договор является основой для проведения юридических операций и для установления обязательственных правоотношений. Поэтому нужно максимально чётко сформулировать текст контракта, заранее обговорив критерии.

Как правило, кредитные организации используют созданные ими формы соглашений, изменить которые не просто. Например, Акционерный Коммерческий Сберегательный Банк, который фиксирует условия кредитования в договорах, как правило, отказывает в кредите, если потенциальный клиент не согласен с предложенными условиями. Несмотря на то, что банки в России уже имеют довольно обширный опыт в составлении договоров, стоит отметить, что в правовой сфере еще существует много

неточностей и недосказанности. Эта область до сих пор развивается и имеет большой потенциал для исследования.

Зачастую допускаются погрешности в подготовке контрактов, хотя в научной литературе эта тема проработана достаточно основательно. Оформление контрактов также происходит не по идеальной схеме, например, когда не указываются должностные положения лиц, подписавших контракт. Мелкие погрешности, вроде неправильного оформления заглавия документов, хоть и не влекут за собой серьезных последствий, но так же затрудняют работу с документацией¹⁹.

Следует еще раз подчеркнуть, что кредитный контракт считается консенсуальной, работающей для обеих сторон сделкой. Состав членов обсуждается законодательством: банк или же другая кредитная организация (кредитор), имеющая разрешение и заемщик. Сам кредитный договор как документ должен отвечать всем необходимым требованиям, так как именно он регулирует правовые взаимоотношения.

Как уже было отмечено, предметом кредитного договора не могут быть ценные вещи. Банки предоставляют в кредит исключительно валюту, отечественную или зарубежную. В современном мире чаще всего большее количество кредитов выдается в безналичной форме.

¹⁹Мельников О.О. Правовые проблемы новации долга в заёмное обязательство- О.О. Мельников // Вестник Высшего Арбитражного Суда РФ. 2015. № 6.- С. 56-57

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 займа²⁰.

Как уже отмечалось, кредитный договор является особой разновидностью договора займа. Даже в тексте закона прямо указано, что нормы, регулирующие отношения займа, могут быть применены к кредитным отношениям. Если другие обстоятельства не определяют специальных правил, то это действительно имеет силу. Разумеется, и в этом случае, изменения должны быть зафиксированы на бумаге. При этом кредитный договор более узкоспециализирован, так как охватывает более узкую, профессионально-предпринимательскую сферу применения. Это, в свою очередь, определяет его особенности, такие как характер юридического характера сделки, субъектного состава, формы и т.д.

Кредитные договора определяются консенсуальностью, возмездностью и тем, что они обязывают двусторонне.

Консенсуальность кредитного договора определяется его предпринимательским характером. Это означает то, что заключенность договора определяется моментом, когда все условия выполнены обеими сторонами. Термин возмездность маркирует необходимость вернуть кредит, вместе с установленными процентами. Проценты при этом – это те деньги, которые банк или кредитная организация получает помимо

²⁰Каримуллин Р.И. Права и обязанности сторон кредитного договора по российскому и германскому праву/ РИ. Каримуллин. - М.: Статут, 2014. - 567 с.

основной суммы. Двусторонняя обязанность – этот термин подразумевает под собой характер кредитных отношений, то есть, кредит создает права и обязанности как для кредитора, так и для заемщика. То есть, кредитор обязан выдать, а заемщик вправе требовать ему выдать необходимую сумму. И, соответственно, в момент возвращения кредита, заемщик обязан вернуть, а кредитор вправе требовать своевременного и полного погашения кредита

Как мы уже отмечали, субъектом кредитного договора, помимо заемщика, может быть только банк или любая другая организация. Такая организация называется в Кодексе кредитором. При этом банк должен обладать нужной лицензией Центрального банка РФ, чтобы иметь право совершить такие сделки. Это отмечено в Федеральном законе от 2.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Именно кредиторы несут обязанность подготовить письменный текст кредитного договора, учитывая все его особенности²¹.

Что касается заемщика, то в его роли может выступать либо физическое, либо юридическое. Помимо них заемщиком могут быть публично-правовые образования любого уровня. Что касается субъектов со специальной правоспособностью, такие как бюджетные учреждения и унитарные предприятия, то они берут кредит на некоторых специальных условиях.

²¹Гражданское право: Учебник. Ч. 2 / А.П. Сергеева, Ю.К. Толстого. - М.: Проспект, 2014.- 456 с.

О.Н. Садигов²² в своих работах отмечал: «Обычно кредитные организации используют разработанные ими стандартные формуляры таких договоров, которые сложно подвергнуть изменению в результате переговоров».

При этом желание кредитных организаций придерживаться определенных «заготовленных» условий договоров не может быть причиной определения кредитных договоров как договоров присоединения(ст. 428 ГК РФ).

Если принимать во внимание то, что кредитный договор является особой разновидностью договора займа, то можно выделить определенны список его разновидностей, который известен современной банковской практике.

Итак, кредиты бывают:

- а) целевыми(ст. 814 ГК РФ);
- б) кредитованиями расчетного счета (ст. 850 ГК РФ);
- в) кредитами Банка России (рефинансирование);
- г) кредиты под обеспечение (ст. 813 ГК РФ);
- д) потребительские кредиты;
- е) ломбардные кредиты и т.д.

Кредит может быть не договором присоединения лишь в некоторых случаях. Например, если акционер, который владеет большим количеством акций банка, захочет взять кредит именно в своем банке. Таким клиентам банк предоставляет кредит на

²²Садигов О.Н. Обеспечение исполнения внешнеторгового договора: Учебное пособие/ О.Н. Садигов. - М., 2014.- 352 с.

смягченных условиях, так как, скорее всего, кредит предоставляется для целей, которые выгодны для самого банка. Если заемщик не сможет убедить кредитную организацию, что он сможет вовремя вернуть кредит, то организация вправе отказать ему в получении денег. Некоторые обстоятельства, например, тюрьма, могут послужить весомой причиной для отказа.

С другой стороны, никто не может навязывать клиенту получение кредита, или заставлять его силой заключить эту сделку. Клиент всегда вправе отказаться получения ссуженного кредита всецело или же отчасти, при этом это необходимо сделать безгласно. В этом случае, человек, который хочет взять кредит, уведомляет банк, что он хочет отказаться до установленного в согласованном договоре срока выдачи кредита. Если у банка после такого отказа остаются убытки, то клиент их возмещает только в том случае, если это было прописано заранее в кредитном контракте. Иными словами, за отказ от кредита не взимается штраф, поскольку это идет вразрез с законодательством РФ о защите потребительских прав. По закону, клиент имеет право на отказ от исполнения договора в течение недолгого времени, начиная от момента его заключения. Разумеется, это возможно только в том случае, если это было прописано в договоре, тогда расторжение отношений не влекут за собой отрицательных последствий. Это было установлено на Президиуме ВАС РФ и прописано в параграфе 10 информационного письма № 14642.

Анализ судебной практики по животрепещущим в судебной практике задачам, сравнительно использования к банкам административной ответственности за те или же другие нарушения законодательства о обороне потребительских прав при решении соглашений меж кредитором и заемщиком, представлен в информационном послании Президиума Высшего Арбитражного Суда Русской Федерации от 13.09.2011 г. № 146 Президиум ВАС РФ. Буквально любой денек как суды например и арбитражные суды обязаны сталкиваться с подключением сравнительно заемщиков в кредитные контракта критерий сравнительно запрета преждевременного возврата кредитных средств в направление внятно конкретного отрезка времени, а еще сравнительно взимания добавочной комиссии за преждевременный возврат кредитных валютных средств²³.

Более все распространенным базой на этот двойственный момент в судах считается несоблюдение по части Закона о обороне покупателей в случае преждевременного возврата кредитных средств. Позиции судов по этому важному вопросу смотрятся очень не несомненно. Точно нередко одними судами приравнивались по отношению меж заемщиком - телесным лицом и банковским учреждением положения ГК РФ, которое регулирует контракт займа и учитывает способности по преждевременному погашению займа лишь только при наличии согласия от заимодавца, иные в

²³Новосёлова Л.А. Гражданско-правовое регулирование банковской деятельности- Л.А. Новосёлова. М., 2012.- 123 с.

собственную очередь напротив – воспользовались общепризнанных мерок Закона о обороне прав покупателей, оперируя которыми покупатель в полном праве отречься от предоставляемых предложений в каждое время , но при условии абсолютной оплаты исполнителю возможно понесенных им же затрат, которые связанные с исполнением всех обещаний по подлинному соглашению покупателя с банком.

В предоставленном случае исключительно ВАС РФ внятно объяснил все общепризнанных мерок законодательства, регулирующие в частности защиту прав покупателей при решении соглашений с банковскими организациями. В информационном послании ВАС РФ внятно показал, собственно что условие кредитных соглашений о невозможности преждевременного возвращения кредитных средств и (или) о взимании добавочной комиссии за преждевременное возвращении суммы кредита не соблюдает права покупателей (пункт 12 информационного послания

№ 146), в связи с что собственно что законодательство РФ о обороне потребительских прав учитывает, собственно что клиент-заемщик вправе отречься от выполнения обещаний по соглашению, возвратив все приобретенное согласно контракта и возместив, что наиболее практически понесенные затраты (статья 32 Закона о защите прав потребителей), а положения статьи 315 и пункт 2 статьи 810 ГК РФ как не воспрепятствуют заемщику воплотить в жизнь преждевременное возвращение кредита без взимания с

него добавочных комиссий, например как вероятность преждевременного возврата кредита учтена кредитным контрактом с банком. Этот вывод получил свое законодательное укрепление в поправках в ГК РФ, которые возымели полномочность с 01.01.2012 г., в согласовании с данными исправлениями клиент-заемщик содержит право погашения кредита как частями, например и всецело, уведомив об данном банк заблаговременно, но не наименее чем за 30 дней.

Было установлено, собственно что кое-какими банками в критериях кредитного контракта было внесено установление конкретного штрафа за вероятный отказ от получения кредитных валютных средств, впрочем определено, собственно что данные обстоятельства еще в абсолютной мере противоречат законодательству по обороне потребительских прав (пункт 10 информационного послания № 146). Есть и иные примеры признания непозволительным взыскания штрафных наказаний за несоблюдение около сроков возврата кредитных валютных средств (Постановления ФАС Северо-Западного округа от 10.03.2011 г. по делу № А66-9099/2010, от 15.03.2010 г. по делу № А44-5218/200968).

Нередко, гигантская доля соглашений меж кредиторами и заемщиками заключается на основе нормальных слов, прорабатываемых банковскими юрисконсультами и содержащих эталоны договорных договоров по всем важным условиям меж всех сторон. Впрочем, в последнее время

спасибо информационному посланию ВАС РФ от 13.09. 2011 г. № 14769 для коммерсантов и юридических лиц стала конкретная чаяние сравнительно способности согласования взаимовыгодных для всех сторон критерий при согласовании кредитного контракта²⁴.

Исходя из выше упомянутого, зрим важным выделить главные выводы:

1. Ключевой и свойственной чертой возмездности по кредитному соглашению считается воздействие имеющегося принципа по свободе процента, в котором лицезреет свое отблеск раз из основных основ всего личного права – принцип о свободе контракта. Который консолидирует совокупность нескольких частей и составляющих.

При не достижении соглашения всех сторон конфликта по данному вопросу проценты в соответствии с пунктом 2 статьи 809 ГК РФ должны быть выплачены ежемесячно. Однако в Гражданском Кодексе нет ответа на вопрос: содержит ли пространство быть выплата % заблаговременно за любой луна или же по истечении срока. Скорее всего, именно предоставленная норма, которая предусматривает внимание кредитора в получении суммы гонорары, обязана еще обеспечивать и интересы должника, нацеленная на получение выгоды от использования согласованной

²⁴Гражданское право. В 2 т. Том 2. Полутом 2: Учебник / проф. Е.А. Суханова. - М.: Издательство БЕК, 2010. - 565 с.

кредитной суммы займа. Беря во внимание выше упомянутую информацию и значит, при недоступности предоставленного соглашения заемщик обязуется платить кредитору процентное вознаграждение по истечении всякого прошедшего месяца, но, ни в коем случае не позже последнего количества предоставленного месяца, который идет за месяцем, в рамках которого проценты были начислены²⁵.

2. Весь ряд острых вопросов есть и сравнительно самого предмета контракта по займу. К примеру, раз из вопросов произведено в том, какой формат денег имеет возможность играть в качестве предмета рассмотрения - наличные и (или) безналичные.

Дабы тактично ответить по этому вопросу, нужно внятно квалифицировать правовую природу безналичных валютных средств. На этот момент данная неувязка считается чрезвычайно животрепещущей, и спорной, о чем говорят всевозможные понятия научных работников правоведов.

3. Кредитный договор - это не публичный и не реальный договор. Так же его нельзя назвать договором присоединения или договором об оказании услуг.

В собственную очередь кредитный контракт врубается в группу соглашений, которые ориентированы на точно возмездную передачу валютных средств (имущества).

²⁵ Гражданское, торговое и семейное право капиталистических стран; Сборник нормативных актов: гражданские и торговые кодексы. Учеб. пособие / Пучинского В.К., Кулагина М.И. - М., 2011.- 203 с.

4. Глобально одним из самых популярных причин для появления судебных разбирательств между кредитором и заемщиком считается несоблюдение потребительских прав последнего.

В предоставленном случае, заемщику, который не соблюдает обещания по кредитному соглашению с банковской организацией, при возвращении кредитных средств заблаговременно (досрочно) нужно вернуть и необходимую сумму %, сопоставимую что периоду, на который точно также был уменьшен этап использования кредитными способами.

При наличии весомых причин заимодавец настоятельно просит оперативного (досрочного) возврата валютных средств, а еще он содержит право выставить к заемщику вспомогательные требования. Например, уплатить нужные проценты и неустойку, отдать залог, выдвинуть требования к поручителям. Все это, опять же, актуально лишь тогда, когда зафиксировано в договоре.

При этом банк может получить некоторое вознаграждение за пользование кредитом, этот запрос решается при условии, лишь только в случае, если он установлен как отдельное предложение персональной предложения покупателю, или уже суд станет расценивать, вероятность использования данных комиссий как оплаты за внедрение кредитных ресурсов.

1.3. Форма кредитного договора и порядок его заключения

Изучая форму кредитного договора и порядок его заключения, стоит в первую очередь не забывать, что является предметом кредитного договора.

«Безналичных денег как объекта права собственности не только не существует, но и не может существовать вообще. Внесение наличных денег в банк, извлечение их из банка или изменение записей по счетам на основании состоявшихся соглашений о переводе долгов говорит только об изменении субъектов и состава прав денежного требования».

«По кредитному договору как разновидности договора займа денежные средства передаются заемщику как раз в собственность, без чего заемщик будет лишен правового основания их последующего использования». (О. Н. Садилов²⁶)

Не смотря на то, что теоретики юридического дела имеют разнообразные позиции и мнения касательно безналичных денег, на практике же сложилась определенная традиция к пониманию этого явления. Если говорить коротко, то на безналичные деньги распространяется такой же режим, как и на обычные денежные средства.

Существенные условия кредитного договора уже были освещены в главе 1.1, сейчас следует уточнить и углубиться в эту тему. Кроме предмета кредита, то есть суммы денежных средств, предоставляемых клиенту, есть еще целый список таких условий.

²⁶Садилов О.Н. Обеспечение исполнения внешнеторгового договора: Учебное пособие/ О.Н. Садилов. - М., 2014.- 352 с.

Во-первых, это срок и порядок предоставления денег, во-вторых, закономерно, это срок и порядок возвращения полученных средств. В-третьих, это условия, касающиеся процентов, которые платит заемщик. После того, как эти условия обговорены и обе стороны согласились их исполнять, можно назвать кредитный договор заключенным.

«У заемщика возникает обязанность принять кредит, вернуть предоставленный кредит в установленный в договоре срок, уплатить обусловленные проценты, обеспечить наличие и сохранность обеспечения своих обязательств, не уклоняться от банковского контроля за обеспечением кредита и состоянием его финансово-хозяйственной деятельности, соблюдать целевой характер кредита.» (Л. Г. Ефимова²⁷)

Поскольку банк привлекает для кредитной деятельности «чужие» деньги, например, деньги вкладчиков, средства, переданные банку по договору банковского счета, то возникла необходимость законодательного урегулирования всех особенностей кредитных правоотношений. Так, по закону возможен односторонний отказ от договора как с той стороны, которая предоставляет кредит, так и со стороны клиента, которому кредит необходим.

Например, в ГК указано, что «что кредитор вправе отказаться от предоставления заемщику предусмотренного кредитным

²⁷Ефимова Л.Г. Банковские сделки. Комментарий законодательства и арбитражной практики- Л.Г. Ефимова. - М.: Юридическая фирма «КОНТРАКТ» «ИНФРА-М», 2012.- 216 с.

договором кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок».

Чтобы пояснить, какими бывают обстоятельства, которые спровоцировали отказ от кредита, нужно вспомнить ситуации, когда физическое или юридическое лицо признает себя банкротом и суд начинает процедуру банкротства. Соответственно и заемщик, в свою очередь, может отказаться от кредита, если это происходит до установленного законом срока. Как и во всех ситуациях, есть оговорка, что при наличии других условий и обстоятельств, которые зафиксированы в договоре, это правило не работает.

Условия заключения кредита, то есть наступление момента, когда все обязанности сторон исполнены, наступает следующим образом. Кредитор передает сумму, которая обговорена в договоре, заемщику, или перечисляет безналичную валюту на его счет. Заемщик, в момент наступления срока возвращения кредита, должен вернуть кредитору необходимую сумму, вместе с дополнительными процентами.

Договор можно назвать исполненным и кредитные отношения прекращаются в случае нескольких условий. Например, если стороны исполняют обязательства или приходят к соглашению иным способом. Так же договор можно назвать исполненным, если через суд по ходатайству одной из сторон выясняются существенные нарушения другой стороны, и, соответственно, наказываются. Как было уже упомянуто, в случае отказа одной из

сторон, кредитора или заемщика, договор тоже можно считать расторгнутым. Так же существуют другие причины расторжения кредитных отношений, например, невозможность исполнения и другие.

Проценты начисляются с того момента, когда средства перечисляются на счет клиента, а не с фактического момента заключения соглашения сторон. То есть, проценты выплачиваются исключительно за то время, когда клиент реально пользуется деньгами кредита.

Что касается зарубежной валюты, то она используется в кредитных отношениях по особым критериям, которые прописаны в законодательстве. (ст. 140 п.2, ст. 317 п.3 ГК РФ доля первая)²⁸.

ФЗ "О денежном регулировании и денежном контроле" – это один из важнейших актов, которые контролируют денежные отношения. Что касается банковских операций, то любая операция должна быть уточнена Банком РФ по ФЗ "О банках и банковской деятельности".

Что касается инструментов кредита, то стоит отметить, что чем больше инструментом у банка, тем больше он может предусматривать интересы покупателя и тем шире охват его клиентуры. Чем больше сфер инвестиций средств, тем специфичнее банковский инструментарий. Срок окупаемого объекта и характер сосредоточения расходов (например,

²⁸Каримуллин Р.И. Права и обязанности сторон кредитного договора по российскому и германскому праву/ РИ. Каримуллин. - М.: Статут, 2014. - 567 с.

совокупный или отдельный), тоже определяют характер инструментов банка. Последняя характеристика – это систематичность кредитных банковских связей, появляются ли они постоянно или нет.

Закономерно, что была создана целая система кредитных инструментов, которые соответствовали бы запросам покупателей и удовлетворяли бы все их потребности. Каждый из типов ссуд может содержать механизм, который позволяет комфортно выдавать и погасить кредит. С помощью него регулируется максимальное значение задолженности, формируются способы организации контроля над клиентом, складываются условия и закрепляются в договоре.

Следовательно, объект кредитного контракта многозначен. Помимо собственно средств, то есть денег, наличных и безналичных, это еще и права сторон, и механизм выдачи и погашения кредита. Все это направлено на то, чтобы максимально комфортно и быстро удовлетворять потребности клиента при взаимодействии с кредитом.

Как уже было сказано, очень важно, чтобы все условия были зафиксированы на бумаге. С развитием технологий все большую актуальность приобретают электронные носители п. 2 ст. 434 ГК РФ распространяет определение кредитной документации не только на электронные носители, но и на телеграфные, телетайпные, телефонные и любые другие носители. Основной принцип остается неизменным: необходимо зафиксировать, что

соглашение сторон было достигнуто и достигнуто добровольно. Кроме того, необходимо получить подписи заимодавца и заемщика, для освидетельствования оного. В современном мире уже существуют способы альтернативного подписания документов, например, электронная подпись. Такая подпись помогает защитить информацию от нежелательного прочтения и от нелегального изменения без ведома сторон. П. 2 ст. 160 ГК РФ фиксирует то, что при совершении сделок можно использовать электрическую цифровую подпись или другой её аналог, то есть классическую подпись. Этим образом, сделки, безупречные с использованием ("подписанные") ЭЦП, отвечают формальным притязаниям незатейливый письменной формы.

ГЛАВА 2. СОДЕРЖАНИЕ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА

2.1 Существенные и иные условия кредитного договора

Ни законодательство, ни банковская практика не исключают возможности заключения сторонами кредитного договора путем выработки его условий по совместному волеизъявлению сторон. Более того, в случаях, когда речь идет о крупных кредитах и выгодных для банков заемщиках, банки охотно отступают от своих же типовых форм кредитного договора. Следовательно, в данном случае имеет место использование различных способов и средств заключения кредитного договора, которые относятся к области техники договорной работы.

Договорные кредитные обязательства могут возникнуть и вовсе без включения и оформления кредитного договора. Имеется в виду ситуация, когда в соответствии с договором банковского счета банк осуществляет платежи со счета клиента, несмотря на отсутствие на этом счете денежных средств (кредитование счета)²⁹.

В таком случае банк считается предоставившим клиенту кредит на определенную сумму со дня осуществления соответствующего платежа, а правоотношения сторон, связанные с кредитованием счета, регулируются правилами о займе и кредите, если договором банковского счета не предусмотрено иное (ст. 850 ГК РФ). Такой кредит, именуемый обычно овердрафтом, на

²⁹ Голышев В.Г. Сделки в кредитной сфере. - М., 2012. С. 136

практике иногда оформляется отдельными соглашениями между банком и владельцем счета, однако для квалификации возникших отношений в качестве кредитного обязательства (овердрафта) наличие (или отсутствие) подобных соглашений не имеет решающего значения.

С точки зрения юридической квалификации кредита в форме овердрафта указанные правоотношения представляют собой кредитное обязательство, являющееся элементом договора банковского счета, в силу чего указанный договор должен рассматриваться в качестве смешанного договора. Один из основных принципов регулирования последнего состоит как раз в том, что к отношениям сторон по смешанному договору применяются в соответствующих частях правила о договорах, элементы которых содержатся в смешанном договоре, если иное не вытекает из соглашения сторон или существа смешанного договора (п. 3 ст. 421 ГК РФ).

В некоторых случаях формуляры или стандартные бланки договора приобретают для заемщика характер договора присоединения. В этом случае должны применяться правила ст. 428 ГК РФ. Кроме того, при открытии так называемой кредитной линии, создающей обязанность банка предоставить заемщику суммы кредита частями в рамках оговоренного лимита, оформляются срочные обязательства, которые фиксируют долговые границы по отдельной порции займа.

Чаще всего кредитный договор заключают путем составления одного документа, подписанного сторонами. Федеральным законом, иными правовыми актами либо соглашением сторон могут устанавливаться дополнительные требования к форме кредитного договора. Если иное не оговорено законом, соглашением сторон, иными правовыми актами, письменная форма считается соблюденной при условии, что он был заключен путем обмена документами (ст. ст. 160, 434 ГК РФ).

Содержание кредитного договора в целом совпадает с содержанием договора займа. В кредитном договоре определяются:

- объекты кредитования;
- срок и размер кредита;
- порядок выдачи и погашения кредита;
- обязательства заемщика по предоставлению обеспечения;
- процентная ставка и условия ее регуляции;
- право проверки обеспеченности и целевого использования кредита, предоставляемое кредитору заемщиком;
- перечень документации и сроки предоставления ее заемщиком кредитору;
- процедура реализации обеспечения (например, залог);
- взаимные обязательства и ответственность сторон;
- санкции и другие условия.

Как правило, параллельно оформляется срочное обязательство и, если требуется, составляется график платежей.

Датой начала действия договора является дата получения денег заемщиком.

Срок возврата кредита чаще всего устанавливается в договоре либо в срочном обязательстве. Факт погашения кредита - дата списания денег со счета заемщика или (если стороны не оговорили точно, что исполнением обязательства заемщиком вернуть сумму, полученную по кредитному договору), дата зачисления денег на счет кредитора.

Особенностью кредитного договора является возможность одностороннего расторжения договора кредитором или заемщиком. Право кредитора на его одностороннее расторжение вытекает из оговорки о неизменности обстоятельств, послуживших основанием для заключения договора (так называемая *clausula rebus sic stantibus*).

В частности, кредитор вправе отказаться от предоставления заемщику кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок (п. 1 ст. 821 ГК РФ). К числу таких обстоятельств в первую очередь относятся экономические и правовые факторы, подрывающие веру в кредитоспособность заемщика (несостоятельность должника, привлечение его к ответственности и т.п.).

В свою очередь, заемщик вправе отказаться от получения всего или части кредита без какой-либо аргументации, просто в связи с отпадением надобности. Об этом он должен уведомить

кредитора до установленного срока предоставления кредита, если иное не установлено законодательством или договором.

В договоре может быть предусмотрена ответственность за отказ от получения кредита заемщиком. Впрочем, такая возможность может быть вообще исключена из содержания договора.

Срок является существенным условием кредитного договора. Последний не заключается на условиях "до востребования", как обычный заем, но, будучи возмездным видом займа, может быть досрочно исполнен лишь с согласия кредитора.

Срок возврата кредита определяется сторонами самостоятельно. Обычно он определяется календарной датой или истечением определенного периода.

При этом вопрос о том, является ли условие о нем существенным условием в силу указания закона, остается дискуссионным.

Предмет договора — это тот объект, по поводу которого он заключен. В связи с тем, что договоры являлись одним из видов обязательств, их предметом могли быть любые вещи, которые могли быть предметом обязательства: вещи родовые и индивидуально-определенные, материальные и нематериальные; а также особый объект обязательства — деньги и проценты. Действие, составляющее предмет договора, должно быть: определенным (например, предоставить деньги в такой-то сумме); возможным (римские юристы считали, что нет договора и нет

обязательства, если предмет невозможен); законным, то есть договор не должен иметь своим предметом действия, нарушающие нормы права. Так, недействительно соглашение о ростовщических процентах.

Предмет является существенным условием кредитного договора. В предмете кредитного договора отражается сущность, содержание кредитных отношений, устанавливаемых между кредитным учреждением и Заёмщиком.

Однако содержание этого предмета может быть различным в зависимости от потребности клиента. Как показывает опыт, чем разнообразней кредитный инструментарий, применяемый конкретным банком, тем полнее учитываются интересы клиента. Специфика кредитного инструмента обусловлена сферой вложения средств, длительностью окупаемого объекта, степенью концентрации затрат, формирующих объект, систематичностью кредитных связей с банком³⁰.

Соответственно, существует система кредитных инструментов, отражающих специфику потребностей клиента, например, для кредитования текущих потребностей («овердрафт», кредит на пополнение оборотных средств) или проектное кредитование. Каждый из предусмотренных видов ссуд имеет специфичный механизм выдачи и погашения кредита, регулирования предельного уровня задолженности, способы организации

³⁰Павлодский Е.А. Кредитные организации в России: правовой аспект / Е.А. Павлодский. М., 2016.- 452 с.

текущего и последующего контроля, что должно быть зафиксировано в кредитном договоре.

2.2. Права и обязанности сторон по кредитному договору

Стороны кредитного договора четко определены в законе. Согласно п. 1 ст. 819 ГК РФ в кредитном договоре на стороне кредитора предусмотрен специальный субъектный состав - банковский кредит предоставляют коммерческие банки или иные кредитные организации. Кредитные организации подлежат государственной регистрации в Банке России.

Для занятия банковской деятельностью кредитной организации необходимо получение соответствующей лицензии на осуществление определенной банковской деятельности. Лицензия на осуществление банковских операций кредитной организации выдается после ее государственной регистрации. В лицензии на осуществление банковских операций указываются банковские операции, на осуществление которых данная кредитная организация имеет право, а также валюта, в которой эти банковские операции могут осуществляться. Таким образом, из законодательного определения кредитного договора видно, что кредиторами в данном случае могут быть только специальные субъекты - банки и иные кредитные организации, заемщиками же могут выступать как физические, так и юридические лица. Необходимо иметь в виду, что субъекты, наделенные специальной правоспособностью (например, бюджетные учреждения, унитарные предприятия и т.д.), участвуют в кредитных правоотношениях с известными особенностями.

Обязанность кредитора - предоставить деньги в размере и в сроки, оговоренные договором: единовременно; по частям; в виде кредитной линии.

Банк-кредитор обязан предоставить денежные средства в размере и на условиях, предусмотренных договором. Указанная обязанность исполняется несколькими способами:

- если кредит предоставляется наличными денежными средствами физическому лицу, то заемщик может получить сумму кредита через кассу

- кредитной организации.

- если кредит предоставляется безналичными денежными средствами юридическому лицу, то сумма кредита зачисляется на банковский счет клиента-заемщика, открытый на основании договора банковского счета в этом или другом банке; физическим лицам для получения кредита безналичными денежными средствами должен быть открыт счет по учету сумм привлеченных банком вкладов (депозитов) физических лиц; данная обязанность считается исполненной с момента зачисления денежных средств на счет клиента-заемщика. Также банк - кредитор обязан хранить банковскую тайну о счетах клиента (в том числе ссудных)³¹.

Правом кредитора является возможность требовать от заемщика погашения кредита в срок и в порядке, которые предусмотрены договором.

³¹Павлодский Е.А. Договоры организаций и граждан с банками. М., 2011. С. 147

Банк-кредитор имеет право отказаться от предоставления заемщику предусмотренного кредитным договором кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок (п.1 ст.821 ГК РФ). Также банк-кредитор имеет право контролировать целевое использование кредита, если оно предусмотрено договором; при этом кредитная организация приобретает своеобразные контрольные функции; в случае нарушения заемщиком обязанности целевого использования кредита кредитор также вправе отказаться от дальнейшего кредитования заемщика.

Банк-кредитор, в соответствии с предоставленными ему полномочиями имеет право требовать от заемщика своевременного возврата суммы кредита вместе с процентами, и реализовать предусмотренное договором кредитования обеспечение в случае неисполнения заемщиком обязанности по своевременному и полному возврату суммы кредита.

К основным обязанностям заемщика относятся возврат суммы предоставленного кредита и процентов по нему, а также использование суммы кредита в соответствии с целями, на которые она была получена.

В то же время заемщику предоставлено право требовать от банка предоставления денежных средств в объеме и сроки, установленные в договоре, а также отказаться от получения кредита полностью или частично (п.2 ст.821 ГК РФ).

В соответствии с положениями ст. 821 ГК РФ и кредитор, и заемщик имеют право в одностороннем порядке отказаться от исполнения договора. Кредитор вправе отказаться от исполнения договора в следующих случаях:

- имеются обстоятельства, свидетельствующие о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок (обнаружившаяся неплатежеспособность или ее существенное понижение, невыполнение заемщиком обязанностей по обеспечению возврата суммы кредита);

- заемщик нарушает условия использования целевого кредита, который предоставляется по частям;

- в иных случаях по договоренности сторон (такая возможность должна быть зафиксирована в договоре).

Заявление банком требований о досрочном возврате кредита не является основанием для прекращения обязательства должника по кредитному договору. Так как в этом случае воля кредитора направлена на досрочное получение исполнения от должника, а не на прекращение обязательства по возврату предоставленных банком денежных средств и уплате процентов за пользование ими.

Односторонний отказ банка от исполнения обязательств по договору кредитной линии не освобождает заемщика от обязанности по возврату кредита, уплате процентов за пользование им в размере, установленном кредитным договором, и договорной неустойки. Положения кредитного договора, прекращенного на будущее, распространяются и на обязательство заемщика по

возврату полученных им по этому договору денежных средств. Поэтому с заемщика были взысканы проценты и неустойка, установленные кредитным договором, до даты фактического исполнения судебного акта о взыскании задолженности по договору³².

Заемщику же для отказа от исполнения договора не требуется вообще никаких оснований. Правда, отказ потенциального заемщика возможен только до момента предоставления кредита. Заемщик обязан уведомить о своем отказе кредитора до срока предоставления кредита в письменном виде.

В то же время кредитор может подстраховаться и включить в кредитный договор условие о невозможности отказа в одностороннем порядке от исполнения договора заемщиком.

Односторонне обязывающее содержание договора кредита тем не менее не исключает некоторые общие обязанности займодавца. В частности, Гражданский Кодекс предусматривает в качестве таковой обязанность займодавца вернуть заемщику полученную ранее от него расписку или оформить и выдать заемщику иной документ, подтверждающий возврат долга.

2.3. Ответственность сторон по кредитному договору

Содержащиеся в ГК РФ (гл. 42) правила о кредитном договоре с учетом норм о договоре займа, применяемых к кредитному

³² Павлодский Е.А. Договоры организаций и граждан с банками. М., 2011. С. 145

договору в субсидиарном порядке, содержат только одно специальное положение, касающееся ответственности заемщика по договору займа (кредитному договору). Речь идет о п. 1 ст. 811 Кодекса, согласно которому, если иное не предусмотрено законом или договором, в случаях, когда заемщик не возвращает в срок сумму займа, на эту сумму подлежат уплате проценты в размере, предусмотренном п. 1 ст. 395 ГК, со дня, когда она должна была быть возвращена, до дня ее возврата займодавцу независимо от уплаты процентов, предусмотренных п. 1 ст. 809 ГК (т.е. процентов, взимаемых в качестве платы за пользование чужими денежными средствами).

Это положение мы рассмотрим чуть позже, а сейчас необходимо подчеркнуть, что в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств стороны кредитного договора (как заемщик, так и кредитор) могут быть привлечены к ответственности на основании общих положений о гражданско-правовой ответственности за нарушение договорных обязательств. Имеются в виду прежде всего нормы о возложении на должника, не исполнившего или ненадлежаще исполнившего свое обязательство, обязанности возместить кредитору причиненные ему убытки (п. 1 ст. 393 ГК), а в случаях, предусмотренных законом или договором, - уплатить неустойку (ст. ст. 330, 394 ГК).

.Н. Захарова, также освещая вопрос об ответственности сторон за нарушение кредитного договора, пишет: "Основанием

ответственности является вина (умысел или неосторожность) стороны, которая не исполнила условий договора или исполнила их ненадлежащим образом (п. 1 ст. 401), кроме случаев, когда законом или договором предусмотрены иные основания ответственности. Договором может быть установлено правило, предусматривающее освобождение от ответственности при наличии обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор). Это же правило может быть предусмотрено и в законе. Если договором или законом не установлено это правило, то ответственность наступает и при наличии этих обстоятельств"³³.

В приведенных рассуждениях не учитывается, что для банка исполнение вытекающего из кредитного договора обязательства по выдаче кредита во всех случаях связано с осуществлением им предпринимательской деятельности, поэтому ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение такого обязательства никак не может строиться на началах вины (п. 3 ст. 401 ГК).

Что же касается заемщика, то его ответственность за нарушение обязательства перед банком по возврату полученной суммы кредита и уплате процентов за пользование денежными средствами наступает при наличии вины лишь в том случае, если исполнение этого обязательства не было связано с

³³ Новосёлова Л.А. Гражданско-правовое регулирование банковской деятельности. М., 2012. С. 158

осуществлением заемщиком предпринимательской деятельности (п. 1 ст. 401 ГК).

Однако, как известно, вопрос о наличии или отсутствии вины должника в неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательства может рассматриваться (а должник при отсутствии его вины - освобождаться от ответственности) лишь в том случае, если в результате соответствующих действий (бездействия) должника наступила невозможность исполнения обязательства. Нами неоднократно подчеркивалось ранее: одна из основных особенностей денежного долгового обязательства (каковым является обязательство заемщика по кредитному договору) как раз и состоит в том, что оно всегда возможно к исполнению, поскольку денежные средства (даже при их отсутствии у должника в момент исполнения обязательства) всегда имеются в имущественном обороте. В том же случае, когда должник не исполняет обязательство, несмотря на то что имеет возможность его исполнить, его вина очевидна. В этом смысле с точки зрения гражданского права не имеет значения, имел ли должник намерение причинить кредитору убытки либо просто не проявил необходимую степень заботливости и осмотрительности, диктуемую условиями имущественного оборота, и в результате не принял меры, необходимые для исполнения своего обязательства.

Применительно к обязательству заемщика по возврату суммы полученного кредита и уплате процентов за пользование денежными средствами не могут быть восприняты и рассуждения

Н.Н. Захаровой о форс-мажорных обстоятельствах как основании освобождения от ответственности за нарушение указанного обязательства. Согласно п. 3 ст. 401 ГК РФ форс-мажорные обстоятельства могут служить основанием освобождения должника от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства лишь в том случае, если будет доказано, что вследствие непреодолимой силы надлежащее исполнение оказалось невозможным. А как мы отмечали ранее, по денежному долговому обязательству у должника (даже при отсутствии денег в момент его исполнения) всегда наличествует возможность надлежащего исполнения обязательства. Видимо, именно это обстоятельство имел в виду законодатель, исключив из круга форс-мажорных обстоятельств ситуацию, когда у должника по денежному обязательству отсутствуют необходимые денежные средства (п. 3 ст. 401 ГК).

Говоря об ответственности банка-кредитора перед заемщиком за неисполнение либо ненадлежащее исполнение обязательства по предоставлению кредита, некоторые авторы настаивают не только на обязанности банка возместить заемщику причиненные убытки, но и на применении в этом случае ответственности в виде процентов за неправомерное пользование чужими денежными средствами, предусмотренной ст. 395 ГК РФ. Например, Н.И. Соловяненко пишет: "К имущественной ответственности за неисполнение своих обязанностей может быть привлечен и кредитор. В частности, за немотивированный отказ от

предоставления кредита, предоставление его в меньшей сумме или с нарушением сроков. Заемщик вправе в соответствии с п. 1 ст. 395 ГК начислять на сумму долга проценты за неисполнение или ненадлежащее исполнение денежного обязательства, а также требовать возмещения убытков в сумме, не покрытой процентами (п. 2 ст. 395 ГК)"³⁴.

Кроме того, кредитным договором может быть предусмотрена ответственность банка за непредоставление или несвоевременное предоставление кредита заемщику в форме неустойки, что избавляет последнего от необходимости доказывать как факт наличия убытков и их размер, так и причинную связь между нарушением договора со стороны банка и указанными убытками. Вместе с тем, как и в случае с убытками, при правомерном отказе банка от выдачи кредита заемщик лишается возможности привлечь кредитора и к ответственности в форме неустойки: как известно, кредитор не вправе требовать неустойки, если должник не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства (п. 2 ст. 330 ГК).

Таким образом, используя терминологию, предложенную Л.Г. Ефимовой³⁵, можно сказать, что судебно-арбитражная практика, определяя правовую природу повышенных процентов, остановилась на том варианте, согласно которому повышенные

³⁴Свириденко О.М. Обеспечение кредитных обязательств. М. Свириденко. М., 2014.- 453 с.

³⁵Ефимова Л.Г. Банковские сделки. Комментарий законодательства и арбитражной практики- Л.Г. Ефимова. - М.: Юридическая фирма «КОНТРАКТ» «ИНФРА-М», 2012.- 216 с.

проценты квалифицируются "как сложный правовой институт, состоящий из платы за пользование заемными денежными средствами и процентов как формы ответственности за неисполнение денежного обязательства в сумме, превышающей эту плату".

Указанная позиция, выработанная судебной арбитражной практикой, относительно определения правовой природы повышенных процентов по кредитному договору, а также процентов, предусмотренных п. 1 ст. 811 ГК РФ, получила одобрение в юридической литературе. Так, Л.Г. Ефимова³⁶ по этому поводу пишет: "Вывод Высшего Арбитражного Суда о правовой природе повышенных процентов представляется правильным. Он основан на правовой природе кредитного договора, который предполагает предоставление заемных средств с целью получения вознаграждения. В случае несвоевременного возврата суммы кредита заемщик продолжает пользоваться заемными средствами, что свидетельствует о фактическом продолжении кредитования. Но за это клиент должен платить вознаграждение. Кроме того, он нарушил обязательство по возврату кредита, за что должен быть привлечен к ответственности".

В случаях, когда кредитные договоры содержат определенные дополнительные условия (о возвращении кредита по частям, о целевом использовании суммы кредита, об обеспечении

³⁶Ефимова Л.Г. Банковские сделки. Комментарий законодательства и арбитражной практики- Л.Г. Ефимова. - М.: Юридическая фирма «КОНТРАКТ» «ИНФРА-М», 2012.- 216 с.

обязательств заемщика), нарушение указанных условий может повлечь за собой для заемщика и иные негативные последствия, не связанные с применением гражданско-правовой ответственности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В заключении считаю необходимым остановиться на основных выводах и результатах исследования.

Кредитный договор представляет собой соглашение, по которому 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 и уплатить проценты за нее.

Кредитный договор представляет собой консенсуальную разновидность договора займа.

Права, обязанности и контроль кредитора: право банка на отказ от предоставления кредита; право на одностороннее изменение размера процентной ставки, установленной за пользование кредитом; право на безакцептное списание денежных средств со счетов заемщика.

Права и обязанности заемщика: право требовать предоставления оговоренных кредитным договором денежных средств; право на досрочное исполнение обязанностей по кредитному договору при соблюдении условий и порядка, предусмотренных договором; обязанность заемщика возвратить кредит, а также уплатить начисленные на него проценты; обязанность целевого использования выданных денежных средств.

Дополнительными условиями сторон кредитного договора могли бы стать: условие о взаимном соблюдении режима конфиденциальности; условие, оговаривающее, что положения кредитного договора являются взаимосвязанными, каждое из которых должно рассматриваться в общем контексте кредитного договора; о регулярной сверке задолженности.

Отношения, возникающие из кредитного договора, регулируются действующим ГК РФ, который не предусматривает обязательного досудебного порядка разрешения спора. Таким образом, только сами стороны могут оговорить подобное условие в договоре. Считаем не рациональным установление в кредитном договоре обязательного претензионного порядка разрешения споров по причине малоэффективности переговоров с неплатежеспособным заемщиком, которые лишь затянут время и дадут возможность недобросовестному заемщику незаконным образом распорядиться имеющимся имуществом, в том числе являющимся предметом залога.

Кредитный договор всегда двусторонний, сторонами кредитного договора являются: с одной стороны всегда банк (иная кредитная организация), с другой стороны заемщик. В то время как договор займа является односторонним, и сторонами договора займа займодавцем и заёмщиком могут быть любые фирмы (кроме учреждений и казённых предприятий) и частные лица.

Также предметом кредитного договора могут являться только денежные средства (за исключением товарного кредита - ст.822 ГК

РФ), в то время как предметом договора займа могут являться не только денежные средства но и вещи определенные родовыми признаками.

В целях совершенствования законодательства о кредитном договоре необходимо принятие следующих мер. Первое, необходимо разработать и принять совершенно новую редакцию Федерального Закона о внесении изменений и дополнений в ГК РФ, с новой формулировкой положений, касающихся кредита, с учетом существенных условий кредитных договоров.

Второе, требуется отменить правило пункта 1 статьи 821 ГК РФ, которое позволяет кредитору отказаться от исполнения договора в одностороннем порядке, так как данное правило не соответствует принципам консенсуальной природы договора кредитования и принципам об имущественной ответственности сторон.

Таким образом, видно, что в настоящее время законодателями уделяется много внимания регулированию нормативной базы заемно-кредитных отношений.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Нормативно-правовые акты:

1.1 Конституция Российской Федерации (принята на всенародном голосовании 12 декабря 1993 г.) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ) // Собрание законодательства РФ. - 2014. - № 31. - ст. 4398.

1.2 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 29.07.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2018)//Собрание законодательства РФ.- 1996.-N 5.- ст. 410

1.3 О валютном регулировании и валютном контроле: Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ (ред. от 03.08.2018)//Собрание законодательства РФ.-2003.- N 50.- ст. 4859

1.4 О введении в действие части третьей Гражданского кодекса Российской Федерации: Федеральный закон от 26.11.2001 N 147-ФЗ (ред. от 26.07.2017) //Собрание законодательства РФ.- 2001.- N 49.-ст. 4553

1.5 О Центральном банке Российской Федерации (Банке России):Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 29.07.2018) //Собрание законодательства РФ.- 2002.- N 28.- ст. 2790

1.6 О предоставлении гарантий или поручительств по займам и кредитам: Указ Президента РФ от 23.07.1997 N 773//Собрание законодательства РФ.-1997.- N 30.- ст. 3606

2. Научная литература:

2.1 Авдеев В.В. Долговые обязательства: расходы по договору займа у заемщика/ В.В. Авдеев // Налоги.- 2012. -№ 21.- С. 34-35

2.2 Адамович Г. Некоторые проблемы обеспечения исполнения денежных обязательств- Г. Адамович // Хозяйство и право. -2015. - № 10.- С. 45-46

2.3 Алексеев С.С. О предмере советского гражданского права и методе гражданско-правового регулирования- С.С. Алексеев // Государство и право.- 2015. - № 2.- С. 2-5

2.4 Банки и банковские операции: Учебник/Е.Ф. Жукова. - М., 2014. - 134 с.

2.5 Витрянский В.В. Договор: порядок заключения. Изменения и расторжения, новые типы (комментарий к новому ГК РФ)/ В.В. Витрянский- М.: Фаворит, 2014.- 205 с.

2.6 Витрянский В.В. Кредитный договор: понятие, порядок заключения и исполнения- В.В. Витрянский. - М.: Статут, 2012.- 203 с.

2.7 Голышев В.Г. Сделки в кредитной сфере: учебник / В.Г. Голышев. - М., 2012.- 454 с.

2.8 Гражданский кодекс Российской Федерации. Текст, комментарии, алфавитно-предметный указатель. В 2 ч. Ч. 2./ Козырь О.М., Маковского А.Л., Хохлова С.А. М., 2011.- 432 с.

2.9 Гражданский кодекс РФ. Ч. 1. Научно-практический комментарий / Т.Е. Абовой, А.Ю. Кабалкина, В.П. Мозолина. М.: Статут, 2012.- 392 с.

2.10 Гражданское право России. Часть вторая. Обязательственное право: Курс лекций / О.Н. Садикова. - М.: Издательство БЕК, 2012.- 403 с.

2.11 Гражданское право: Учебник. Ч. 2 / А.П. Сергеева, Ю.К. Толстого. - М.: Проспект, 2014.- 456 с.

2.12 Гражданское право. В 2 т. Том 2. Полутом 2: Учебник / проф. Е.А. Суханова. - М.: Издательство БЕК, 2010. - 565 с.

2.13 Гражданское, торговое и семейное право капиталистических стран; Сборник нормативных актов: гражданские и торговые кодексы. Учеб. пособие / Пучинского В.К., Кулагина М.И. - М., 2011.- 203 с.

2.14 Ефимова Л.Г. Банковские сделки. Комментарий законодательства и арбитражной практики- Л.Г. Ефимова. - М.: Юридическая фирма «КОНТРАКТ» «ИНФРА-М», 2012.- 216 с.

2.15 Ефимова Л.Г. Теория и практика заёмно-кредитных правоотношений // Л.Г. Ефимова. - 2015. - № 2. С. 45-46

2.16 Каримуллин Р.И. Права и обязанности сторон кредитного договора по российскому и германскому праву/ РИ. Каримуллин. - М.: Статут, 2014. - 567 с.

2.17 Каримуллин Р.И. Отказ от предоставления или получения кредита/ РИ. Каримуллин // Право и экономика. - 2015. - № 5.- С. 12-15

2.18 Комментарий к ГК РСФСР /С.Н. Братусь, О.Н. Садилова. - М., 1982.

2.19 Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации: В 3 т. Т. 2: Комментарий к Гражданскому кодексу (части второй) / Абовой Т.Е., Кабалкина А.Ю.; М.: Издательство «Юрайт», 2014. - 343 с.

2.20 Комментарий к Гражданскому Кодексу РФ, часть второй (постатейный) /О.Н. Садилова. М., 2014. - 343 с.

2.21 Мейер Д.И. Русское гражданское право. В 2-х частях/ Д.И. Мейер. - М.: Статут, 2012.

2.22 Мельников О.О. Правовые проблемы новации долга в заёмное обязательство- О.О. Мельников // Вестник Высшего Арбитражного Суда РФ. 2015. № 6.- С. 56-57

2.23 Мушинский О.В., Основы гражданского права: Учебное пособие для студентов неюридических специальностей- О.В. Мушинский. - М.: Международные отношения, 2014.- 456 с.

2.24 Новосёлова Л.А. Гражданско-правовое регулирование банковской деятельности- Л.А. Новосёлова. М., 2012.- 123 с.

2.25 Ожегов С.И. Толковый словарь русского языка / С.И. Ожегов, Н.Ю. Шведов. М., 2012. - 342 с.

2.26 Павлодский Е.А. Кредитные организации в России: правовой аспект / Е.А. Павлодский. М., 2016.- 452 с.

2.27 Панаиотов Г.В. Обеспечение обязательств (неустойка, залог, поручительство): Лекции для студентов- Г.В. Панаиотов. - М.: ВЮЗИ, 2014.- 325 с.

2.28 Победоносцев К.П. Курс гражданского права: В трех томах. Том 3 /Томсинова В.А. М.: Издательство «Зерцало», 2012.- 453 с.

2.29 Романец Ю.В. Система договоров в гражданском праве России/ Ю.В. Романец. М.: Юристъ, 2010. - 241 с.

2.30 Садиков О.Н. Обеспечение исполнения внешнеторгового договора: Учебное пособие/ О.Н. Садиков. - М., 2014.- 352 с.

2.31 Свириденко О.М. Обеспечение кредитных обязательствМ. Свириденко. М., 2014.- 453 с.

2.32 Травкин А.А. Способы обеспечения исполнения кредитных обязательств: Учебное пособие / А.А. Травкин, Н.Н. Арефьева, К.И. Карабанова. Волгоград: Изд. ВолГУ, 2012.

2.33 Хвостов В.М. Система римского права: Учебник / В. М. Хвостов. - М.: Изд. СПАРК, 2014. - 352 с.

3. Материалы практики:

3.1 Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 28.06.2012
N 17
"О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей" // Бюллетень ВС РФ, N 9, сентябрь, 2012.

3.2 Постановление Президиума Санкт-Петербургского городского суда от 23.12.2009 N 44г-208 //РосПравосудие.

3.3 Постановление ФАС Северо-Западного округа от 02.05.2006 по делу N А44-5079/2005-14 //РосПравосудие.

3.4 Постановление ФАС Восточно-Сибирского округа от 11.05.2010 по делу N А19-28835/09 //РосПравосудие.

3.5 Постановление ФАС Московского округа от 15.07.2010 N КАА40/7068-10 по делу N А40-150613/09-119-1073 //РосПравосудие.

3.6 Постановление ФАС Западно - Сибирского округа от 02.09.2010 по делу N А45-27852/2009 //РосПравосудие.

3.7 Постановление ФАС Западно - Сибирского округа от 15.11.2010 по делу N А45-6220/2010 //РосПравосудие.

3.8 Постановление ФАС Северо-Западного округа от 03.12.2010 по делу N А52-1166/2010 //РосПравосудие.

3.9 Постановление ФАС Московского округа от 28.12.2010 N КАА41/16204-10 по делу N А41-12206/10 //РосПравосудие.

3.10 Постановление ФАС Северо-Западного округа от 28.02.2011 по делу N А44-3599/2010//РосПравосудие.

