МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ САМАРСКОЙ ОБЛАСТИ

ГУБЕРНСКИЙ КОЛЛЕДЖ ГОРОДА ПОХВИСТНЕВО

КУРСОВАЯ РАБОТА

по дисциплине:

ГРАЖДАНСКОЕ ПРАВО:

на тему: "Соотношение кредитного договора и договора займа"

Работу выполнила студентка:

Жукова Е.П. Гр.141 В

По специальности:

правоведение 030503

Проверила: Сучкова И.П.

ПОХВИСТЕВО 2009г.

Содержание

Введение

1. Договор займа

1.1 Понятие, значение договора займа

1.2 Форма, существенные условия договора займа

2. Кредитный договор

2.1 Возмездность, стороны и предмет кредитного договора

2.2 Форма, содержание и ответственность кредитного договора

3. Сходство и различие договора займа и кредитного договора

3.1 Общие черты кредитного договора и договора займа

3.2 Отличительные черты кредитного договора и договора займа

Заключение

Список используемой литературы

Приложения

Введение

Ни для кого не секрет, какую важную роль играет кредит и договор займа в настоящее время. Актуальность темы обусловлена тем, что в условиях современных рыночных отношений успешная жизнедеятельность хозяйствующих субъектов без периодической финансовой и иной материальной помощи извне стала практически невозможной. Потребность дополнительного привлечения средств связана с необходимостью покрытия как текущих затрат предприятий, так и их долгосрочных капитальных вложений в производство, строительство и другие отрасли хозяйства. При этом источниками привлекаемых юридическими лицами финансовых и иных средств выступают как созданные для этих целей специализированные финансово-кредитные учреждения, так и юридические лица, имеющие общую правоспособность и не ограниченные в своей деятельности отдельными видами. Кроме того, ныне действующее гражданское законодательство позволяет и гражданам быть участниками заемных отношений, причем как в бытовой, так и в предпринимательской области деятельности.

Мы часто слышим с телеэкранов и видим на рекламных плакатах, что та или иная компания продает товары в кредит. Для того чтобы стать заемщиком, не обязательно досконально разбираться в деталях кредитного договора. Фирма предоставляет готовые формы и бланки для заполнения, берет на себя все обязательства за внешнюю сторону сделки. Граждане покупают товары в кредит, их заработанная плата позволяет выплачивать определенный процент при рассрочке платежа, растянутой на несколько месяцев, даже лет. Даже дорогостоящие покупки становятся "по карману" гражданину со средним достатком, и, что немаловажно, с достатком ниже среднего. Это удобно и позволяет психологически почувствовать, что тот или иной товар им доступен, а, следовательно, придает гражданам ощущение, что они живут не хуже других. Процент, выплачиваемый кредитору уже не ощущается так болезненно, т.к. факт немедленного получения покупки и использования ее в быту перевешивает на чаше весов. Немногочисленные условия, соблюдение которых необходимо для получения кредита из банка (одним из таких банков, работающих по всей России - Банк "Русский Стандарт") являются приемлемыми для каждого работающего гражданина страны.

Это что касается самого простого и распространенного вида использования кредитного договора – продажи товаров в кредит. Но кредитный договор – явление намного сложнее, что и будет раскрыто в данной работе.

Другая сторона работы – рассмотрение договора займа, также является актуальной, поскольку этот вид сделок является массовым, более распространенным в бытовой сфере, поскольку не требует обязательного письменного заключения на бумаге между гражданами. Обязательства по займу мелких вещей и некрупных сумм скорее моральные, нежели материальные, поэтому многие граждане склонны "давать в долг" родным и знакомым какие-либо вещи без письменного заверения/подтверждения данной сделки, отчего и вынуждены впоследствии портить с ними отношения по факту того, что переданная вещь не возвращена владельцу.

Мы не склонны утверждать, что каждую заемную акцию стоит скреплять подписями, однако когда речь заходит о значительной сумме денег или дорогостоящей вещи – стоит закрыть глаза на родственные чувства и заверить договором (пусть даже в форме простой расписки) сделку.

Займу и кредиту посвящена глава 42 ГК РФ, состоящая из 17 статей. Нужно отметить, что обыватели часто путают понятия договора займа и кредитного договора. Верно, что эти понятия близки, но основным отличием является то, что по договору займа обе стороны договора не являются кредитными организациями, а по кредитному договору одной стороной (кредитором) обязательно является банк или иная кредитная организация.

Заемные и кредитные отношения являются неотъемлемым элементом нормального имущественного оборота. Рассмотрение этих и других тонкостей также найдет отражение в нашей работе. Цель работы – рассмотреть сущность договоров займа и кредита, проанализировать действующее законодательство, касающееся этих договоров.

1. Договор займа

Возникнув из римского контракта mutuum, договор займа и сегодня сохраняет значение общей модели, по которой строится регулирование всех кредитных отношений.

Договор займа является классической разновидностью реального договора. В силу прямого указания[[1]](#footnote-1) он считается заключённым с момента передачи денег или других вещей. Исходя из такого традиционного для российского права подхода к договору займа в его рамках исключается признание какого – либо юридического значения за обещанием предоставить имущество взаймы. Условие о предоставлении займа, даже согласованное сторонами, не имеет юридической силы и займодавец соответственно не может быть понуждён к выдаче займа и не несёт ответственности за непредоставление заёмщику обещанных средств.

В случаях, когда заёмщиком выступает унитарное предприятие или учреждение, заёмные средства поступают в их хозяйственное ведение или оперативное управление. Договором или нормативными правилами могут быть установлены отдельные особенности пользования и учета заемных средств. Это, однако, не затрагивает принципиального положения о том, что заемные средства наряду с так называемыми собственными средствами заёмщика находятся у него на праве собственности (хозяйственного ведения, оперативного управления). На заемные средства в частности, наряду с другим имуществом, принадлежащим заёмщику, может быть обращено взыскание по его обязательствам, среди которых задолженность перед заимодавцем может оказаться лишь одним из многих долгов. Односторонний характер договора выражается в том, что заёмщик создаёт для себя заключением договора голый долг, а заимодавец всегда получает право требования. Применяя правила (п.2 ст. 807 ГК РФ), следует учесть, что: иностранная валюта и валютные ценности могут быть предметом договора займа на территории Российской Федерации с соблюдением правил (ст.140, 141 и 317 ГК РФ). В договоре займа может быть предусмотрено, что заёмщику передаётся сумма в рублях, эквивалентная определённой сумме в иностранной валюте или условных денежных единицах.

1.1 Понятие, значение договора займа

По договору займа займодавец передает в собственность заемщику деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить займодавцу сумму займа или равное количество полученных им вещей того же рода и качества. Договор займа в отличие от кредитного договора является реальным – права и обязанности сторон возникают с момента передачи заемщику оговоренных сумм или вещей.[[2]](#footnote-2)

Заем денежных средств может быть осуществлен в рублях и в иностранной валюте. Заем денежных средств в иностранной валюте физическими лицами, за исключением уполномоченных банков, осуществляется в безналичном порядке через текущие валютные счета заемщиков в уполномоченных банках.

Валютное законодательство не может не учитывать положения ГК, а потому должно исходить из наличия двух самостоятельных договоров: займа и кредита. Характер валютной сделки (текущие валютные операции либо движение капитала) не зависит от того, предоставлены валютные средства банком-нерезидентом по кредитному договору или коммерческой организацией-нерезидентом по договору займа либо речь идет о коммерческом кредитовании (ст. 823 ГК РФ). Предметом договора займа могут быть не только деньги и иностранная валюта, но и вещи, определенные родовыми признаками. В этом отличие данного договора от договоров имущественного найма и ссуды (безвозмездного пользования), предметом которых могут быть только индивидуально-определенные вещи. В двух последних договорах наниматель и ссудополучатель приобретает лишь право пользования вещью, но не право собственности на вещь.

Сторонами договора – заемщик и заимодавец. Ими могут быть любые лица. Особый субъективный состав имеет лишь государственный заем.

В действующем ГК РФ особо оговаривается два вида договора займа: целевой заем[[3]](#footnote-3) и заем государственный. (ст. 817 ГК РФ)

Целевой заем содержит условие об использовании полученных средств под определенные задачи. При таких обстоятельствах заимодавец приобретает право контроля за соблюдением целевого характера расходования выданных заемщику средств.

Государственный (муниципальный) заем – это договор, заемщиком в котором выступает государство в целом, субъект РФ или муниципальное образование, а заимодавцем – гражданин или юридическое лицо.[[4]](#footnote-4)

Российская федерация и ее субъекты могут выпускать государственные облигации или иные ценные бумаги. Устанавливающие между их эмитентом и приобретателем отношения займа. Условия договора займа между заемщиком (Российской Федерацией или ее субъектом) и займодавцем – лицами, которые приобрели государственные ценные бумаги, устанавливаются условиями выпуска соответствующих ценных бумаг. Приобретение физическими и юридическими лицами государственных ценных бумаг осуществляется в добровольном порядке. При этом не допускается изменение условий выпущенных в обращение государственных и муниципальных займов (п. 4 ст. 817 ГК РФ). В случае нарушения данного правила договор займа действителен на первоначальных условиях.

В установленных российским законодательством случаях договор займа может быть заключен путем выпуска и продажи облигаций иными эмитентами, а не только Российской Федерацией и ее субъектами (ст. 816 ГК РФ). Так, Закон об акционерных обществах предусматривает право обществ на выпуск облигаций. Облигация удостоверяет наличие договора займа между ее владельцем (займодавцем) и эмитентом облигации (заемщиком). Владелец облигации – займодавец обладает правом на получение от эмитента номинальной стоимости облигации (либо иного имущественного эквивалента) и оговоренных процентов. Облигация является ценной бумагой, выпуск и обращение которой осуществляют в соответствии с Законом о рынке ценных бумаги иными нормативными актами, регламентирующими правила совершения сделок с ценными бумагами (например, Федеральным законом от 5 марта 1999 г. "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг").[[5]](#footnote-5)

Договор займа может предусматривать возращение заемщиком денежных средств путем выдачи займодавцу простого или переводного векселя (ст.815 ГК РФ). В этом случае отношения сторон регулируются вексельным законодательством.

Лица, обладающие специальной, частичной или ограниченной дееспособностью (казенные заводы, учреждения, несовершеннолетние), могут совершать заемные сделки в тех пределах, которые соответствуют их уставным целям или объему дееспособности, установленному законом.

Гражданский кодекс ст.818 РФ допускает замену долга, возникшего из договоров купли-продажи, аренды имущества, другого основания, заемным обязательством. Такая замена осуществляется по соглашению сторон. Соглашение о новации долга в заемное обязательство отличается от договора займа наличием дополнительных положений, касающихся прекращения прежнего обязательства. В случае замены долга заемным обязательством содержание и форма такого соглашения должны соответствовать требованиям, предъявляемым к договору займа. Не допускается замена долга заемным обязательством, если долг возник из обязательства по возмещению вреда, причиненного жизни или здоровью, и по уплате алиментов.[[6]](#footnote-6)

1.2 Форма, существенные условия договора займа

На договор займа распространяются общие правила о форме сделок (ст. 158 – 163 ГК РФ.) и договоров (ст. 434 ГК РФ). Так, согласно ст. 808 ГК РФ договор займа между гражданами должен быть заключен в письменной форме, если он заключен гражданами на сумму не более 50 МРОТ и не связан с осуществлением предпринимательской деятельности хотя бы одним из этих граждан, либо когда предметом договора являются вещи, определяемые родовыми признаками (кроме денег). В остальных случаях договор будет возмездным (заимодавец имеет право на получение с заемщика процентов; при отсутствии в договоре условия о размере процентов он определяется ставкой банковского процента на день погашения займа). Проценты по общему правилу, когда иное не установлено в законе или договоре, начисляются до момента фактического исполнения денежного обязательства.[[7]](#footnote-7) В подтверждение договора займа и его условий может быть представлена расписка заемщика или иной документ, удостоверяющий передачу ему займодавцем определенной денежной суммы или определенного количества вещей. [[8]](#footnote-8)

Здесь надо иметь ввиду, три основных момента.

- чисто с практической стороны договор займа заключается не путем составления договора как единого документа (или обмена документами), а как правило, путем выдачи в подтверждение займа и его условий расписки, заемного обязательства или иного документа;

- эти документы обычно всегда подписывает только сам заемщик;

- эти документы рассматриваются как удостоверяющие факт передачи заемщику займодавцем определенной денежной суммы или определенного количества вещей. В случае оформления и выдачи таких документов займодавцу требование о заключении соответствующего договора в письменной форме следует считать соблюденным.

Несоблюдение письменной формы договора займа не является, однако, основанием для признания его незаключенным, здесь действует общее правило.[[9]](#footnote-9) Несоблюдение простой письменной формы договора лишает стороны права проводить письменные и другие доказательства (личная переписка, подтверждающая факт займа, документы о переводе займодавцем денежных средств заемщику и т.п.).

Договор займа лучше всего заключать в письменной форме.

2. Кредитный договор

Традиционный договор займа оказался недостаточно приспособленным для регулирования сложных и разнообразных кредитных отношений в условиях рыночного хозяйства. Данное положение учтено "новым" ГК РФ., который выделил кредитный договор в качестве самостоятельной разновидности договора займа.

Филологическое понятие. Слово "кредит" происходит от латинского "credere", что означает "верить, доверять". Владимир Даль в "Толковом словаре" дает следующее толкование слова "кредитъ" -(купеч.) доверие, вера в долг, забор, дача и прием денег или товаров на счет, на срок.

Историческое понятие. Римские юристы применяли понятие "кредит"(creditium) не только при передаче в долг вещей, определяемых родовыми признаками - вино, масло, деньги (в этом случае говорили о"займе"), но и при передаче индивидуально - определенной вещи, когда получающий вещь (например, в пользование, на хранение) обязывается возвратить ту же самую вещь (эти отношения определялись как "ссуда"). Понятие "кредит" охватывало, таким образом, римские понятия "займа" и"ссуды".

Современное понятие. Действующий Гражданский кодекс РоссийскойФедерации (ГК. РФ) определяет кредит как разновидность заемных отношений. В силу кредитного договора банк или иная кредитная организация(кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заёмщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заёмщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за неё.

Кредитный договор – разновидность договора займа. В силу прямого указания закона к кредитному договору применяются правила, предусмотренные ГК РФ. о договоре займа, если иное не предусмотрено правилами о кредите и не вытекает из существа кредитного договора[[10]](#footnote-10). Таким образом, все правила, касающиеся процентов по договору займа, обязанностей заёмщика по возврату суммы долга, последствий нарушения заёмщиком договора займа, последствий утраты обеспечения обязательств заёмщика, целевого характера займа, вексельного оформления заёмных отношений, и некоторые другие непосредственно применимы к кредитному договору, поскольку иное не вытекает из закона и самого договора. В ст. 30 Закона о банках указан ряд существенных условий кредитного договора: проценты за кредит, стоимость иных банковских услуг, имущественная ответственность сторон за нарушение договора, порядок его расторжения. К числу существенных относится также условие о предмете кредита. Кредитный договор в отличие от договора займа является консенсуальным. Статья 819 ГК РФ. рассматривает кредитный договор в качестве единой сделки, из которой одновременно возникают как обязанность банка выдать кредит, так и обязанность заёмщика его вернуть. Из консенсуальности кредитного договора следует его двусторонне обязывающий характер. Особенность консенсуального характера кредитного договора заключается, однако, в том, что[[11]](#footnote-11) допускает односторонний отказ от его исполнения. В то же время на практике до сих пор заключаются кредитные договоры, вступающие в силу с момента передачи денег. Правильным, однако, было бы полагать, что такой договор считается заключённым с момента достижения сторонами соглашения, но сопровождается правом на односторонний отказ от исполнения договора. Предоставление кредита является важнейшей обязанностью кредитора. Ее исполнение влечет за собой начало начисления процентов на предоставленную денежную сумму. Оно служит одним из оснований для истребования возврата этой суммы кредитором.

Кредит предоставляется кредитором во исполнение принятого на себя обязательства. В этом заключается существенное отличие кредитного договора от реального договора займа, считающегося заключенным с момента передачи его предмета ( п. 1 ст. 807 ГК РФ).

Передача таких же денежных средств в обычном договоре займа является необходимым условием для возникновения у сторон конкретных прав и обязанностей. Соглашение сторон, не поддержанное данной передачей капитала, означает неполный юридический состав и, следовательно, не может иметь юридических последствий. Поэтому здесь безраздельно господствует принцип свободы предоставления займа (нашедший, в частности, применение и во французском праве), в соответствии с которым займодавец имеет право на немотивированный отказ от передачи предмета займа.

Напротив, в кредитном договоре соглашение сторон дает толчок достаточной силы для приведения в действие механизма заемного обязательства, а деньги используются в качестве средства погашения долга банка перед заемщиком. По этой причине обязанность кредитора по передаче капитала должна быть признана денежным обязательством, чего нельзя сказать об аналогичной передаче денег по договору займа.

Кредитный договор по мере развития общественных отношений и требований рынка постоянно модифицируется. Однако принципы кредитования остаются неизменными: возвратность, возмездность, срочность, целевое назначение и обеспечение.

2.1 Возмездность, стороны и предмет кредитного договора

Кредитный договор всегда является возмездным. Плата за кредит выражается в процентах, которые устанавливаются по договору. Как правило, эти проценты включают ставку рефинансирования Центрального банка России(стоимость кредитного ресурса) и вознаграждение самого кредитора(банковскую маржу). В силу ст. 29 Закона о банках кредитор не вправе в одностороннем порядке изменить проценты, за исключением случаев, установленных федеральным законом или договором. Обычно в кредитные договоры банки включают условие о правомерности одностороннего изменения кредитных процентов в случае изменения ставки рефинансирования ЦБ России или в иных ситуациях. В силу прямого распространения на кредит норм о займе вполне допустима такая ситуация, когда при возникновении спора о процентах по конкретному договору суд может определить их в соответствии с[[12]](#footnote-12) по существующей у кредитора ставке банковского процента или ставке рефинансирования. Порядок уплаты процентов (годовые, ежемесячные и пр.) зависит от срока договора и фиксируется в нём.

Большое число споров с участием банков связано с кредитными правоотношениями. Предъявляя требование о взыскании задолженности по кредитному договору, банк обязан доказать факт выдачи кредита. При этом выписки из лицевого (ссудного) счета не могут служить доказательством этого, если отсутствуют выписки из расчетного счета, либо оплаченные платежные документы заемщика, либо иные доказательства исполнения банком обязанности по передаче денежных средств в распоряжение заемщика.

Стороны кредитного договора чётко определены в законе. Это банк или иная кредитная организация (кредитор), имеющая лицензию Банка России на все или отдельные банковские операции, а заёмщик, получающий денежные средства для предпринимательских или потребительских целей.

Для характеристики кредитного договора существенным является вопрос о том, насколько юридически связаны, с одной стороны, кредитор своим обязательством предоставить кредит, а с другой стороны, заемщик своим обязательством принять предоставленное кредитором. Обязанность предоставить кредит подлежит исполнению кредитором на условиях, предусмотренных договором, и в случае нарушения этой обязанности он несет перед должником ответственность, установленную законом и договором. Отказ кредитора от исполнения этой обязанности допускается, однако, при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок[[13]](#footnote-13). К таким обстоятельствам можно отнести, например, наличие у заемщика неудовлетворительной структуры платежного баланса (неплатежеспособность). Основанием для отказа от дальнейшего кредитования заемщика является и нарушение последним предусмотренной договором обязанности целевого использования кредита (п. 3 ст. 821 ГК РФ).

Очевидно, что отказ кредитора от предоставления кредита либо расторжение договора до такого предоставления возможны также при наличии соответствующих обстоятельств, предусмотренных общими положениями ГК РФ. об обязательствах (ст. 328, 405, 450 ГК РФ).

В отличие от кредитора заемщик менее жестко связан своими обязанностями, возникающими из кредитного договора, до получения суммы займа. По общему правилу заемщик вправе отказаться от получения кредита, предварительно уведомив об этом кредитора до установленного договором срока предоставления кредита[[14]](#footnote-14). Из этого правила законом, иными правовыми актами или договором могут быть сделаны исключения. В настоящее время отсутствует какое-либо законодательство, кроме Гражданского кодекса РФ. о кредитных договорах. Поэтому основная роль в установлении специальных условий получения кредита заемщиком принадлежит договору. При заключении кредитного договора заёмщик вправе потребовать от кредитора предоставить лицензию на осуществление банковских операций, информацию о своей деятельности и аудиторское заключение за предыдущий год, а также ежемесячные бухгалтерские балансы за текущий год.

Предмет договора – денежные средства – денежные средства (национальная или иностранная валюта), но не иные вещи, определяемые родовыми признаками.

Анализ судебной практики не дает однозначного ответа на вопрос, что подразумевается под предметом договора - обязательство банка по передаче денежных средств и заемщика по их возврату или сами денежные средства. Но, во всяком случае, в договоре обязательно должно быть указано, какая сумма денежных средств выдается. Вообще с указанием условий договора проблем обычно не возникает, и признание кредитного договора незаключенным в практике не встречается.

Ранее обычно подчёркивался целевой характер кредитного договора, не вполне точно именовавшегося на финансовом языке "договором банковской ссуды". В таком случае банк приобретает ранее названные контрольные функции, а при нецелевом использовании кредита вправе также отказаться от дальнейшего кредитования заёмщика[[15]](#footnote-15). Ныне теоретически вполне возможна выдача кредита без указания цели – просто для коммерческой или иной деятельности. Также допустима выдача кредитов без обеспечения(бланковых), под "доброе имя" или "честное слово" должника. Так, в ст. 33Закона о банках говорится, что кредит может, но отнюдь не должен иметь обеспечение. Понятно, что нецелевые и необеспеченные кредиты являются высокорискованными, ухудшают нормативы деятельности кредитных организаций и носят исключительный характер.

Итак, кредитный договор может быть заключен с условием использования предоставленного заемщику кредита на определенную цель, хотя это и является неотъемлемой частью любого кредитного договора, как это имело место в договорах банковской ссуды в советский период. Наоборот, такие виды кредита, как персональный кредит, свободны от подобного условия в своем содержании. Важное экономическое значение кредита в том и состоит, что заемщик становится собственником переданных ему денежных средств и вправе по собственному усмотрению реализовать принадлежащее ему правомочие - самостоятельно ими распоряжаться и использовать по своему усмотрению. Поэтому сегодня было бы правильнее говорить о принципе целевого использования не как об основном принципе кредитования, а как о принципе кредитования объектов, весьма естественном в условиях административно - командной экономики, но имеющем исключительный характер в рамках рыночной экономики.

В юридической литературе цель в праве обычно определяют как идеальный внутренний мотив юридически значимых действий. При этом применительно к договорным обязательствам выделяют цель договора, под которой понимается та основная цель, для достижения чего заключается данный договор, а не конкретный результат, который вытекает из волеизъявления сторон. Указанная цель, для достижения которой договор служит средством, является его материальным основанием. Поэтому бесцельных договоров не бывает: каждый из них имеет определенную цель, которая "в общем виде представляет собой сумму интересов контрагентов" и оказывает, в частности, свое влияние на конструирование того или иного договора в качестве реального или консенсуального.

Наиболее типичной, непосредственной целью, основанием (causa) кредитного договора как обязательства в целом, на мой взгляд, является предоставление денежного капитала для временного использования. Если кредитор не исполнил обязательства по предоставлению кредита и указанная цель не достигнута, он не может требовать возврата суммы, которой никогда не предоставлял. Иными словами, безвалютный кредит фактически приводит к тем же последствиям, что и безденежный заем. И хотя кредитный договор считается заключенным, кредитор лишен правового основания требовать возврата кредита. Поэтому данная типичная цель договора презюмируется в каждом кредитном договоре.

Но так как типичной целью кредитного договора является возмездное предоставление денежного капитала на время, то, следовательно, введение(дополнительной) цели использования кредита в содержание договора явно выходит за эти рамки, поскольку это ограничивает возможности для потребления полученных средств. Оно противоречит изначальным интересам заемщика, который все-таки предпочел бы распоряжаться ими свободно. Содержащаяся в договоре дополнительная цель не упраздняет непосредственной его цели: кредитор в равной мере обязан предоставить свое исполнение. В договоре целевого кредита эти две цели сосуществуют.

Поэтому необходимо отличать общую цель, предполагаемую законом во всяком кредитном договоре (causa), и цель использования кредита, оказывающую влияние на определение юридической судьбы кредитного договора только в случае специального соглашения сторон и потому обязательную только для них.

Характерный признак обычного кредитного договора, не обремененного условием о цели использования заемного капитала, заключается в том, что заемщик (по меньшей мере - с точки зрения кредитора) обладает полной свободой распоряжения переданными ему средствами. Такая свобода ограничена лишь общими рамками соблюдения правовых актов (например, кредит не может быть использован для формирования уставного капитала кредитной организации)[[16]](#footnote-16) или прав и законных интересов других лиц.

Приобретая же право распоряжения заемным капиталом по целевым кредитным договорам, заемщик подвергается дополнительным ограничениям в его использовании. В этом случае он вправе использовать средства в своих собственных экономических интересах, но не на любые цели, а только на те из них, которые поддерживает кредитор и которые получили свое закрепление в кредитном договоре.

Однако целевое использование кредита не всегда вводится в содержание договора в интересах кредитора. Заинтересованными в нем могут быть также третьи лица, в том числе государство, - в случае кредитования за счет средств бюджета. В связи с этим возникает вопрос, может ли контроль за целевым использованием кредита быть признан обязанностью банка.

2.2 Форма, содержание и ответственность кредитного договора

"Основной сделкой в кредитной сфере является кредитный договор. Вторичными, и в этом смысле производными - будут сделки, направленные на обеспечение основного, кредитного обязательства. К ним, прежде всего, относятся залог, поручительство и банковская гарантия, как наиболее часто используемые в банковской практике, связанной предоставлением кредитных средств".[[17]](#footnote-17) По кредитному договору банк или иная кредитная организация, получившие в Банке России лицензию на осуществление банковских операций, обязуются предоставлять денежные средства заемщику в размере и в сроки, установленные договором, а заемщик обязуется возвратить полученную сумму и уплатить за пользование заемными средствами установленные проценты.

Кредиторами могут быть банки и иные кредитные организации. Кредитный договор в отличие от договора займа консенсуальный, т.е. он вступает в силу с момента его подписания (ст. 820 ГК РФ). Заемщик вправе потребовать предоставления кредита в соответствии с заключенным договором.

Обычно кредитные организации используют разработанные ими проформы таких договоров, внести изменения в которые весьма непросто. Иногда такие формуляры или стандартные бланки договора приобретают для заёмщика 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 заёмщику суммы кредита частями в рамках оговоренного лимита, оформляются срочные обязательства, которые фиксируют долговые границы по отдельной порции займа.

Чаще всего кредитный договор заключают путём 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 соблюдённой при условии, что он был заключён путём обмена документами (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;

- процентная ставка и условия её регуляции;

- обязательства заёмщика по предоставлению обеспечения;

- право проверки обеспеченности и целевого использования кредита, предоставляемое кредитору заёмщиком;

- процедура реализации обеспечения (например, залог);

- перечень документации и сроки предоставления её заёмщиком кредитору;

- взаимные обязательства и ответственность сторон;

- санкции;

- иные условия.

Независимо от суммы кредита договор должен быть облечен в письменную форму. Если в кредитный договор включены условия о залоге недвижимости, он подлежит нотариальному удостоверению и регистрации в порядке, установленном Законом "О государственной регистрации прав на недвижимое имущество". Несоблюдение установленной формы влечет недействительность кредитного договора (ст. 820 ГК РФ).

К отношениям по кредитному договору применяются нормы, регулирующие договор займа, если иное не установлено правилами ГК и не вытекает из существа кредитного договора.[[18]](#footnote-18)

На этом основании полагаем, что уступка права требования по кредитному договору может быть произведена не только другой кредитной организации, но и любому субъекту. Уступка права требования по кредитному договору означает, что суммы, предназначенные банку, будут направлены другому лицу, которое может не иметь банковской лицензии. Однако уступка требования не нарушает права банка. В условиях правомерности кредитования одной коммерческой организацией другой организации какие-либо ограничения уступки права требования банками по кредитному договору предоставляются необоснованными.

Кредитный договор, может предусматривать целевое использование кредита. Например, предоставление кредита для конкретной предпринимательской деятельности.

Кредит возможен в иностранной валюте (п. 2 ст. 807 ГК РФ). При этом он должен соответствовать требованиям валютного законодательства. Кредиты в иностранной валюте могут предоставляться только в безналичном порядке.[[19]](#footnote-19)

Кредитный договор всегда является возмездным. При отсутствии в нем условий о размере вознаграждения заемщик обязан уплатить кредитору проценты на сумму кредита из расчета ставки рефинансирования, устанавливаемой ЦБР. Если она за период предоставления банковского кредита менялась, суд должен исходить из ставки, которая наиболее близка к учетным ставкам всего периода просрочки. Проценты за пользование кредитными средствами начисляются с момента поступления денежных средств на счет заемщика, а не с момента заключения договора, поскольку проценты выплачиваются за время реального пользования заемными средствами.[[20]](#footnote-20)

В случае изменения Банком России ставки рефинансирования кредитор вправе в одностороннем порядке увеличить размер процентов за пользование кредитными средствами, если такое право предусмотрено условиями кредитного договора.

Если в кредитном договоре о предоставлении кредита в иностранной валюте не указаны проценты за пользование кредитными средствами, (п. 1 ст. 395 ГК РФ) в части начисления процентов на сумму кредита в размере учетной ставки банковского процента в рублях не применяются. Кредитор вправе требовать от заемщика проценты в размере, определяемом на основании о средних ставках банковского процента по краткосрочным валютным кредитам, предоставляемым в месте нахождения кредитора.[[21]](#footnote-21)

Предоставление кредита является обязанностью кредитора, подписавшего кредитный договор. Кредит предоставляется кредитором во исполнение принятого на себя обязательства. В этом заключается существенное отличие кредитного договора от реального договора займа, считающего заключенного с момента передачи его предмета (п. 1 ст. 807 ГК РФ.).

Передача таких же денежных средств в обычном договоре займа является необходимым условием для возникновения у сторон конкретных прав и обязанностей. Соглашение сторон, не поддержанное данной передачей капитала, означает неполный юридический состав и, следовательно, не может иметь юридических последствий. Поэтому здесь безраздельно господствует принцип свободы предоставления займа, в соответствии с которым займодавец имеет право на немотивированный отказ от передачи предмета займа.[[22]](#footnote-22)

Напротив, в кредитном договоре соглашение сторон дает толчок достаточной силы для приведения в действие механизма заемного обязательства, а деньги используются в качестве средства погашения долга банка перед заемщиком. По этой причине обязанность кредитора по передаче капитала должна быть признана денежным обязательством, чего нельзя сказать об аналогичной передаче денег по договору займа.

Способы исполнения обязанности по предоставлению кредита могут быть различными в зависимости от того, какая форма расчетов используется сторонами, а также кем и кому такая сумма передается. При предоставлении кредита наличными право собственности у заемщика как у приобретателя вещи по договору возникает с момента ее вручения (ч. 1 ст. 223 и абз. 1 ч. 1 ст. 224 ГК РФ). При этом вещь считается врученной приобретателю с момента ее фактического поступления во владение приобретателя или указанного им лица.

По основаниям, определенным в договоре или законе, кредитор может отказаться от предоставления заемщику кредита. Например, кредитор вправе отказаться от предоставления заемщику предусмотренного кредитным договором кредита полностью или частично при наличии обязательств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок.[[23]](#footnote-23) При необоснованном отказе он отвечает перед заемщиком по правилам, подобным тем, по которым сам заемщик несет ответственность при непогашении кредита, ведь и в этом случае речь идет о денежном обязательстве.

Немногочисленные отличия состоят в следующем.

Если стороны в целях обеспечения исполнения банком своего обязательства договариваются о начислении процентов, то речь в этом случае идет о неустойке в виде пени, а не о так называемых повышенных процентах. Дело в том, что в этом случае отсутствует такой обязательный компонент повышенных процентов, как их платный характер за осуществляемое кредитование.

Если стороны не предусмотрели в договоре каких-либо санкций против неисправного кредитора, просрочка банка влечет за собой его ответственность за неисполнение денежного обязательства непосредственно на основании.[[24]](#footnote-24). Кодекс не содержит, как в случае нарушения заемщиком обязательства по возврату кредита (ст. 811 ГК РФ), специальных правил об ответственности банка по кредитному договору. Однако если убытки, причиненные заемщику нарушением денежного обязательства со стороны контрагента, превышают сумму неустойки в виде оговоренных процентов, он вправе требовать от должника возмещения убытков в части, превышающей эту сумму.[[25]](#footnote-25)

В тоже время ГК (п. 2 ст. 8211) предоставляет заемщику право отказаться от получения кредита полностью или частично, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или условиями договора. В этом случае заемщик обязан уведомить кредитора об отказе от получения кредита до наступления срока его предоставления. В кредитном договоре может быть указан минимальный срок до наступления момента предоставления кредитных сумм, по истечению которого отказ заемщика от получения кредита не имеет юридической силы. Кредитный договор может предусматривать запрещение отказа заемщика от кредита либо обязанность заемщика возместить кредитору убытки, вызванные односторонним расторжением кредитного договора.

Кредитные отношения являются важнейшим элементом рыночной экономики, что предопределило более полное, чем в предшествующем законодательстве, регулирование данных отношений в Гражданском кодексе РФ. Помимо норм ГК кредитные отношения регулируются положениями Закона о валютном регулировании и валютном контроле, Закона о переводном и простом векселе, Закона о рынке ценных бумаги другими законами. Гражданский кодекс устанавливает наиболее общие правила, касающиеся кредитных и расчетных обязательств, которые не могут быть изменены другими законами и иными правовыми актами. В то же время обширная сфера применения и сложность данных отношений потребовали дополнения норм Кодекса банковскими правилами.

3. Сходство и различия договора займа и кредитного договора

3.1 Общие черты кредитного договора и договора займа

В юридической литературе при рассмотрении проблемы определения правовой природы кредитного договора и его квалификации принято сравнивать кредитный договор с договором займа. Некоторые авторы находят сходство указанных договоров и подчеркивают их общие черты, другие, напротив, акцентируют внимание на имеющихся различиях между указанными договорами. На основе такого анализа делаются выводы либо о самостоятельном характере кредитного договора в системе гражданско-правовых договоров, либо о том, что кредитный договор является разновидностью договора займа.

Правда, в отдельных случаях соответствующий анализ соотношения кредитного договора и договора займа приводит авторов и к более оригинальным выводам. Например, по мнению Р.И. Каримуллина[[26]](#footnote-26), "в российском гражданском праве договор займа и кредитный договор имеют по меньшей мере три общих признака. В самом деле, и переход права собственности на предмет договора, и соглашение о возврате полученного заемщиком капитала, и длящийся характер правоотношений сторон - все это безусловные атрибуты не только кредитного договора, но и договора займа. Вместе с тем последний обладает более широким субъектным (в роли заимодавца выступают не только кредитные организации) и предметным (предметом займа служат не только деньги) составами, а также свободен от непременного включения в содержание условия об уплате вознаграждения... С учетом изложенного, - заключает Р.И. Каримуллин, - характерные признаки кредитного договора позволяют сделать только один вывод о его соотношении с договором займа. Российское гражданское право рассматривает кредитный договор как особую разновидность договора займа". К такому же выводу (о том, что кредитный договор является разновидностью договора займа) приходят и некоторые другие авторы. Не меньшее число сторонников имеет и позиция признания кредитного договора самостоятельным гражданско-правовым договором.

Так, Е.А. Павлодский[[27]](#footnote-27) пишет: "Гражданскому законодательству известны два самостоятельных договора - займа и кредита (гл. 42 ГК). Эти договоры имеют много общего... Однако данные договоры имеют и существенные различия, что побудило законодателя к раздельному регулированию отношений, вытекающих из договора займа и кредита".

Е.А. Суханов[[28]](#footnote-28), отмечая, что "кредитный договор и по субъектному составу, и по предмету имеет более узкую сферу применения, чем договор займа", делает вывод о том, что кредитный договор "является особой, самостоятельной разновидностью договора займа".

Л.Г. Ефимова[[29]](#footnote-29), выявив шесть отличий правового режима кредитного договора и договора займа, тем не менее пришла к выводу, "что практически все особенности правового режима кредитного договора можно так или иначе подвести под частный случай договора займа, за исключением одного. Договор займа является традиционно реальным договором, а кредитный договор сконструирован действующим ГК РФ как консенсуальный". Рассматривая способы решения этой проблемы, сама Л.Г. Ефимова придерживается того взгляда, что "можно сконструировать консенсуальную разновидность договора займа. По этому пути пошел действующий ГК РФ, предусмотрев несколько таких договоров: кредитный договор, договор коммерческого кредита и договор товарного кредита". Общий же вывод Л.Г. Ефимовой относительно правовой природы кредитного договора состоит в том, "что кредитный договор представляет собой коммерциализированную консенсуальную разновидность договора займа".

На наш взгляд, сравнительный анализ договора займа и кредитного договора с целью выявления сходства и различий между ними страдает определенным методологическим изъяном: кредитный договор относится к договору займа как вид к роду, а наличие родовидовых связей предполагает, что понятие, относимое к виду, располагая всеми основными характерными чертами рода, одновременно имеет некоторые специфические признаки, которые и позволяют выделить его в отдельный вид родового понятия.

Действительно, кредитный договор (вид) обладает всеми основными чертами договора займа (род): из него возникает обязательство заемщика возвратить кредитору денежную сумму, равную полученной.

3.2 Отличительные черты договора займа и кредитного договора

Кредитные отношения являются специальной разновидностью заемных отношений, и как следствие, правовое регулирование кредитного договора и договора займа очень схоже. Однако, несмотря на схожесть, имеется и ряд существенных отличий.

Во-первых, договор займа реальный, тогда как кредитный договор консенсуальный.

Во-вторых, предметом займа выступает исключительно валюта Российской Федерации либо иные вещи, определяемые родовыми признаками, тогда как в кредитных отношениях предметом кредита может быть валюта РФ либо иностранная валюта. Предметом договора займа не может выступать иностранная валюта в силу того, что сделки с иностранной валютой могут осуществлять лишь уполномоченные банки, и с другой стороны в отличие от кредита, предметом займа могут выступать иные вещи, отличные от денег, определяемые родовыми признаками. Предметом договора займа не может являться индивидуально определенная вещь в силу того, что нельзя передать в собственность вещь, определяемую индивидуальными признаками с условиями возврата точно такой же вещи в будущем. Данная конструкция предусмотрена в ГК РФ. РФ как договор безвозмездного пользования (ссуды)

В-третьих, условие о процентной ставке по договору займа является не существенным. В отличие от кредитного договора, договор займа может быть беспроцентным.

Договор займа может быть возмездным, но без указания размера процентной ставки в тексте договора. В этом случае, в соответствии[[30]](#footnote-30) процентная ставка определяется ставкой рефинансирования в месте жительства либо нахождения Кредитора на день уплаты заемщиком суммы долга или его соответствующей части.

В-четвертых, как указывает Высший Арбитражный суд деятельность по предоставлению процентных займов не должна носить систематический характер и иметь характер исключительной деятельности. В противном случае данный вид деятельности следует квалифицировать как банковскую деятельность, а, следовательно, при отсутствии лицензии на банковскую деятельность - деятельность, осуществляемую без наличия специального разрешения (лицензии).

В-пятых, В отличие от кредитного договора по договору займа Займодавцем может выступать любой субъект гражданского права.

В-шестых, договор займа в отличие от кредитного договора односторонне обязывающий.

В-седьмых, Если кредитным договором предусмотрена прямо его форма - простая письменная, то договор займа может быть заключен в иной форме, отличной от письменной. Несоблюдение простой письменной формы договора займа не влечет его недействительность, а по общему правилу, в силу[[31]](#footnote-31) РФ, лишает права сторон ссылаться на свидетельские показания в подтверждение сделки и ее условий.

С другой стороны, для договора займа предусмотрена квалифицированная форма его заключения в ст.ст. 815,816 ГК. РФ: путем выдачи векселя либо эмитирования облигаций.

С учетом изложенного характерные признаки кредитного договора позволяют сделать только один вывод о его соотношении с договором займа. Российское гражданское право рассматривает кредитный договор как особую разновидность договора займа. Но все же раздельное регулирование отношений, вытекающих из договоров займа, и кредита объясняются существенным различием: кредитный договор предусматривает наличие особого кредитора и он всегда возмездный.

Заключение

Займу и кредиту посвящена глава 42 (ст. 807 – 823). Целых 16 статей, 36 пунктов.

Понятия "заём" и "кредит" очень близки друг к другу. Кредитом можно назвать процентный заем, при котором займодавцем является банк, а объектом займа - деньги.

Но, Заем и кредит - два самостоятельных института. Объединение займа и кредита в одну главу - законодательный прием, преследующий цели соблюдения юридической экономии, а также более или менее централизованного регулирования денежного обязательства. Кроме того, благодаря своей универсальной конструкции, заем имеет своим предметом не только деньги, но и другие вещи, определенные родовыми признаками. В указанном случае заем не является денежным обязательством при условии беспроцентности. Если же в договоре будет содержаться условие о процентах, имеющих денежный эквивалент, такой заем следует считать денежным обязательством. Поскольку заем представляет собой долг в чистом виде, его конструкция представляет практический интерес для участников гражданского оборота благодаря возможности новировать долг в заемное обязательство, вследствие чего проценты по денежному обязательству смогут начисляться взамен штрафов и неустойки, предусмотренных прежним договором. Кредитный договор не является предварительным договором о займе, договором присоединения и его заключению не может предшествовать заключение предварительного кредитного договора. Проценты в договоре займа и кредита могут быть, во-первых, вознаграждением, платой за пользование вещами либо денежными средствами, и, во-вторых, ответственностью в случае неправомерного удержания, уклонения от их возврата, иной просрочки в их уплате либо неосновательного получения или сбережения за счет кредитора.

Список используемой литературы

Нормативно правовые акты.

1. Конституция Российской Федерации (с изм. от 14.10.2005) // РГ от 25.12.1993, № 237, СЗ РФ от 17.10.2005, № 42, ст. 4212.

2. Арбитражный процессуальный Кодекс Российской Федерации от 24.07.2002 № 95-ФЗ (ред. от 31.03.2005) // СЗ РФ от 29.07.2002, № 30, ст. 3012, СЗ РФ от 04.04.2005, № 14, ст. 1210.

3. Гражданский Кодекс Российской Федерации.-Москва. "Эсмо" 2008г.

4. Федеральный закон от 22.04.00 "О рынке ценных бумаг" // СЗ РФ. 2000, № 17, ст. 5681.

5. Положение ЦБ РФ от 31.08.98 г. №54-П. "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения). // Вестник Банка России. №70-71. 1998. С.17-40.

Основная литература.

1. Бажан А.И. Реструктуризация в сфере кредитования малого бизнеса. // Деньги и кредит. – 2000. – 4. – С. 22-27

Белов В.А. Гражданское право: Общая и особенная части: Учебник. – М.: АО "Центр ЮрИнфор", 2003. – 960 с.

Голованов Н.М. Гражданско-правовые договоры. – СПб.: Питер, 2002, - 272 с.

Гражданское право России. Обязательственное право: Курс лекций. /Отв. Ред. О.Н. Садиков. – М.: Юристъ, 2004. – 845 с.

1. Завидов Б.Д., Гусев О.Б. Особенности возмездных договоров: Практическое пособие. - М.: Юридический Дом "Юстицинформ", 2000. – 96 с.
2. Каримуллин Р.И. Права и обязанности сторон кредитного договора по российскому и германскому праву. – М.: "Статут", 2001. – 240 с.

Каримуллин Р. Предоставление кредита. // Право и экономика. – 2003. – 8. – С.30-36.

Павловский Е.А. Договоры организаций и граждан с банками. – М.: "Статут", 2004. – 266 с.

Романова Н. Брайан Нильсен: "Если банк работает с заемщиком, то кредит всегда возвращается". // Профиль. -2006. – 40. – С. 106.

Дополнительная литература.

Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части второй (постатейный). 2-е изд., испр. и доп. /Руководитель авторского коллектива и ответственный редактор доктор юр. наук, проф. О.Н. Садиков. – М.: Юридическая фирма КОНТРАКТ: Издательская группа ИНФРА-М – НОРМА, 1997. – 800 с.

ПРИЛОЖЕНИЕ

Договор займа

г.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ "\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_банк в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

действующего на основании Устава, именуемый в дальнейшем "Займодавец", и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем "Заемщик", заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. "Займодавец" в порядке оказания финансовой помощи, в срок до

"\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_ г. передает "Заемщику" денежные средства в сумме\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ рублей.

(цифрами, прописью)

2. "Заемщик" обязуется возвратить полученную по настоящему договору сумму по истечении \_\_\_\_\_\_\_\_ месяцев со дня получения вышеуказанной суммы.

3. "Займодавец" обязуется принять до истечения срока, указанного в п.2 настоящего договора, денежные средства, переданные им "Заемщику".

4. Указанная в настоящем договоре сумма передается наличными представителю "Заемщика", действующего на основании доверенности.

5. Факт передачи суммы по настоящему договору подтверждается распиской "Заемщика", которую он передает "Займодавцу" в момент получения занимаемой суммы.

6. За неисполнение или ненадлежащее исполнение условий настоящего договора стороны несут ответственность, установленную законодательством.

7. Срок действия настоящего договора:

Начало "\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_г.

Окончание "\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г.

8. Юридические адреса и реквизиты сторон:

Заемщик:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Займодатель:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

"Займодавец" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ "Заемщик" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

М.П . М.П.

Кредитный договор

г.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ "\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_ г.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ банк, именуемый в дальнейшем "Банк" в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании Устава, с одной стороны и \_\_\_\_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем "Заемщик", в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_, с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Предмет договора

1.1. Банк предоставляет Заемщику кредит в сумме \_\_\_\_\_\_\_ (цифрами и прописью) на срок \_\_\_\_\_\_\_\_\_ до \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ со взиманием \_\_\_\_\_%% годовых.

1.2. Погашение кредита осуществляется с расчетно-текущего счета\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

2. Объект кредитования

2.1 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

3. Порядок расчетов

3.1. Заемщик производит возврат кредита в срок, обусловленный срочным обязательством, своим платежным поручением.

3.2. Проценты по выданному кредиту начисляются ежеквартально и на дату возврата кредита. Расчет процентов производится за полный предыдущий квартал, сумма процентов перечисляется Банку платежными поручениями Заемщика до 10 числа или в следующий за ним рабочий день каждого квартала, за который производится начисление.

3.3. Отсчет срока по начислению процентов начинается с даты списания средств со счета Банка и заканчивается датой зачисления их на счет Банка.

Документальным основанием для расчета процентов служат выписки из лицевого счета Банка.

3.4. С просроченной задолженности и суммы неуплаченных в срок процентов за пользование кредитом взимается повышенная процентная ставка 20% от суммы просроченной задолженности за каждый день просрочки.

4. Обязательства банка

4.1. Банк обязуется произвести своевременное перечисление кредита в срок, указанный Заемщиком.

5. Обязательства Заемщика

5.1. Для получения кредита Заемщик предоставляет Банку:

- заявление на кредит с указанием цели его использования;

- срочное обязательство на дату возврата кредита;

- гарантии платежеспособности.

5.2. Заемщик обязуется своевременно возвратить кредит и проценты по ней и в соответствии с действующим законодательством отвечает по своим обязательствам принадлежащими ему финансовыми и материальными ресурсами.

5.3. При досрочном возврате кредита Заемщик обязан предупредить Банк о своем намерении за 5 дней.

6. Прочие условия

6.1. Договор вступает в силу с даты списания средств по кредиту со счета Банка и заканчивает свое действие после полного погашения Заемщиком кредита, перечисления процентов по нему и выполнения Заемщиком других условий договора.

6.2. Банк вправе востребовать с Заемщика кредит и проценты по нему досрочно в случае задержки перечисления процентов или нарушения любого из условий договора.

6.3. В случае принятия Центробанком России мер по стабилизации денежного обращения Банк оставляет за собой право произвести изменение процентной ставки по настоящему договору, но не ранее, чем через три месяца после перечисления кредита Заемщику.

6.4. Все изменения и дополнения по настоящему договору действительны лишь в том случае, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными на то лицами.

6.5. Если одна из сторон изменит свой адрес, то она обязана своевременно информировать об этом другую сторону.

6.6. Все споры, возникающие в процессе исполнения настоящего договора, будут в предварительном порядке рассматриваться сторонами в целях выработки взаимоприемлемого решения.

6.7. При недостижении договоренности спор передается на рассмотрение в арбитражный суд в соответствии с действующим законодательством.

7. Юридические адреса и реквизиты сторон:

Банк:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Заемщик:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Настоящий договор составлен в 4-х экземплярах: первый и четвертый хранятся в Банке, второй у Заемщика, третий находится в учреждении Банка по месту открытия расчетного счета Заемщика.

БАНК ЗАЕМЩИК

\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

М.П. М.П.

1. п. 1 ст. 807 ГК РФ. Москва. «Эсмо» 2008г. [↑](#footnote-ref-1)
2. ст. 807 ГК РФ. Москва. «Эсмо» 2008г. [↑](#footnote-ref-2)
3. ст. 814 ГК РФ. Москва. «Эсмо» 2008г. [↑](#footnote-ref-3)
4. Голованов Н.М. Гражданско-правовые договоры. – СПб.: Питер, 2002, - С. 149. [↑](#footnote-ref-4)
5. Гражданское право России. Обязательственное право: Курс лекций. /Отв. Ред. О.Н. Садиков. – М.: Юристъ, 2004. – С. 509. [↑](#footnote-ref-5)
6. ст. 414 ГК РФ. Москва. «Эсмо» 2008г [↑](#footnote-ref-6)
7. Гражданское право России. Обязательственное право: Курс лекций. /Отв. Ред. О.Н. Садиков. - М.: Юристъ, 2004. - С. 512. [↑](#footnote-ref-7)
8. ст. 808 ГК РФ. Москва. «Эсмо» 2008г. [↑](#footnote-ref-8)
9. п. 1 ст. 162 ГК РФ Москва. «Эсмо» 2008г. [↑](#footnote-ref-9)
10. п.2 ст. 819 ГК РФ. Москва. «Эсмо» 2008г. [↑](#footnote-ref-10)
11. ст. 812 ГК РФ. Москва. «Эсмо» 2008г. [↑](#footnote-ref-11)
12. п. 1 ст.809 ГК РФ. Москва. «Эсмо» 2008г. [↑](#footnote-ref-12)
13. п. 1 ст. 821ГК РФ. Москва. «Эсмо» 2008г. [↑](#footnote-ref-13)
14. п. 2 ст.821ГК РФ. Москва. «Эсмо» 2008г. [↑](#footnote-ref-14)
15. ст. 812 ГК РФ . Москва. «Эсмо» 2008г. [↑](#footnote-ref-15)
16. п. 4.9 Инструкции ЦБ РФ от 23.07.98 N 75-И "О порядке применения федеральных законов, регламентирующих процедуру регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности" // Вестник Банка России. 1998. N 55. [↑](#footnote-ref-16)
17. Витрянский В. Категории «кредит» и «кредитные правоотношения» в гражданском праве. / В. Витрянский // Хозяйство и право. – 2004. – 9. – С. 7. [↑](#footnote-ref-17)
18. п. 2 ст. 819 ГК РФ. Москва. «Эсмо» 2008г. [↑](#footnote-ref-18)
19. Каримуллин Р. Предоставление кредита. // Право и экономика. – 2000. – 8. – С.31. [↑](#footnote-ref-19)
20. Павловский Е.А. Договоры организаций и граждан с банками. – М.: «Статут», 2000. – С. 8. [↑](#footnote-ref-20)
21. Гражданское право России. Обязательственное право: Курс лекций. /Отв. Ред. О.Н. Садиков. – М.: Юристъ, 2004. – С. 517. [↑](#footnote-ref-21)
22. Каримуллин Р. Предоставление кредита. // Право и экономика. – 2000. – 8. – С.30. [↑](#footnote-ref-22)
23. п.1 ст. 821 ГК РФ. Москва. «Эсмо» 2008г . [↑](#footnote-ref-23)
24. ст. 395 ГК РФ Москва. «Эсмо» 2008г. [↑](#footnote-ref-24)
25. Каримуллин Р. Предоставление кредита. // Право и экономика. – 2000. – 8. – С.36. [↑](#footnote-ref-25)
26. Каримуллин Р.И. Права и обязанности сторон кредитного договора по российскому и германскому праву. М., 2001. [↑](#footnote-ref-26)
27. . Павлодский Е.А. Договоры организаций и граждан с банками. М., 2000 [↑](#footnote-ref-27)
28. Суханов Е.А.(под ред.) Гражданское право учебник в 2-х томах. Москва-Бек 2006 [↑](#footnote-ref-28)
29. Ефимова Л.Г. Банковские сделки: право и практика. М., 2001 [↑](#footnote-ref-29)
30. ст. 809 ГК РФ Москва. «Эсмо» 2008г. [↑](#footnote-ref-30)
31. ст.162 ГК РФ. Москва. «Эсмо» 2008г [↑](#footnote-ref-31)