

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**
(Н И У « Б е л Г У »)

ЮРИДИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ

КАФЕДРА ГРАЖДАНСКОГО ПРАВА И ПРОЦЕССА

**ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ КРЕДИТОВАНИЯ
ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ ПО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВУ РФ**

Выпускная квалификационная работа
обучающегося по магистерской программе «Гражданское право, семейное
право, международное частное право»,
направление подготовки 40.04.01 Юриспруденция,
очной формы обучения, группы 01001711
Свистельникова Андрея Альбертовича

Научный руководитель:
доцент кафедры гражданского
права и процесса,
к.ю.н., доцент
Цуканов Олег Владимирович

Рецензент:
Старший преподаватель
кафедры гражданско
-правовых дисциплин
БЕЛ ЮИ МВД России
имени И.Д.Путилина,
к. ю. н, ст. лейтенант полиции
Колесова Т.С.

БЕЛГОРОД 2019

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА И ПРАВОВАЯ ПРИРОДА ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ ПО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВУ РФ	10
1.1. Понятие и правовая сущность кредитного договора	10
1.2. Правовой статус сторон по договору банковского кредита	17
1.3. Существенные и обязательные условия договора банковского кредитования юридических лиц	23
ГЛАВА 2. ОСОБЕННОСТИ ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ С УЧАСТИЕМ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ В ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ РФ.....	34
2.1. Юридический механизм заключения и исполнения кредитного договора	34
2.2. Ответственность юридических лиц за невозвращение банку кредиторской задолженности	46
2.3. Особенности обоснования судебных решений при рассмотрении исков юридических лиц-заемщиков о признании недействительными условий договоров банковского кредитования.....	58
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	67
СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	72

ВВЕДЕНИЕ

На сегодняшний день **тема данного исследования** является одной из самых **актуальных** в современном обществе. Собственный бизнес и развитие коммерческого дела — это ключевой двигатель рыночной экономики, а существовать и прогрессировать она может лишь в благоприятных условиях. И этими условиями выступают рабочий потенциал и финансовые ресурсы. Говоря о последнем факторе, стоит отметить, что использование лишь собственных средств для развития бизнеса не всегда оправдано или возможно, поэтому необходимость искать альтернативные варианты для привлечения дополнительных средств вполне очевидна. В данном случае актуально говорить о банковском кредитовании юридических лиц.

Для юридических лиц банковское кредитование выступает самым быстрым и выгодным способом поддержки бизнеса и его развития. Кроме того, сами банки достаточно лояльны в оформлении кредитных сделок с клиентами, получая от таких операций свою выгоду в виде регулярных процентных выплат. Выдача банковского кредита может преследовать цель финансирования нового проекта в лице только открывающейся фирмы, или же это способ материальной поддержки уже функционирующей компании, у которой возникли финансовые трудности. Равно как и другие способы финансирования, кредитование юридических лиц сопряжено со своими рисками, в первую очередь с тем, что заёмщик может не вернуть долг.

В этом случае банки перестраховывают себя путём повышения процентной ставки за кредит, либо требованием предоставления залога для получения необходимой кредитной суммы. В качестве залога может выступать недвижимое или движимое имущество.

Актуальность темы кредитования юридических лиц неоспорима, т.к. кредитование, проектное финансирование и вложения в долговые ценные

бумаги юридических лиц - главное направление размещения ресурсов, содействующее развитию национальной экономики, поддержке отечественного производителя товаров и услуг.

Степень научной разработанности темы исследования. Не смотря на свою актуальность, данная тема остается малоизученной, что создает большой простор для научно-исследовательской деятельности молодого специалиста. За последние годы в сфере кредитования был проведен ряд исследований, включая рассмотрение вопросов, связанных с особенностями кредитования юридических лиц и его гражданско-правового регулирования, с последующей публикацией кандидатских и докторских диссертаций. В качестве примера привести работы таких авторов как:

Никифорова А.Е. Гражданско-правовое регулирование защиты прав потребителей банковских услуг по законодательству Российской Федерации¹; Бабкин О.Л. Кредитный договор как денежное обязательство²; Румянцев С.А. Формирование общих положений гражданско-правовой концепции защиты прав потребителей банковских услуг³; Швачко Н.А. Гражданско-правовое положение потребителя как субъекта кредитного договора⁴; Сахарова Ю.В. Правовое регулирование договорных отношений в сфере потребительского кредитования в Российской Федерации⁵ и многие другие.

¹ Никифорова, А.Е. Гражданско-правовое регулирование защиты прав потребителей банковских услуг по законодательству Российской Федерации: дис. ...канд. юрид. наук: 12.00.03 / Никифорова Анастасия Евгеньевна. - М., 2012.-210 с.

² Бабкин, О.Л. Кредитный договор как денежное обязательство / О.Л. Бабкин // Юридические науки. - М.: Компания Спутник+. - 2014. - № 2 (42). - С. 28-30.

³ Румянцев, С.А. Формирование общих положений гражданско-правовой концепции защиты прав потребителей банковских услуг: автореф. дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.03 / Румянцев Станислав Андреевич. - М., 2014. - 29 с.

⁴ Швачко, Н.А. Гражданско-правовое положение потребителя как субъекта кредитного договора: автореф. дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.03 / Швачко Николай Александрович. - М., 2013. - 29 с.

⁵ Сахарова, Ю.В. Правовое регулирование договорных отношений в сфере потребительского кредитования в Российской Федерации: автореф... дис... на соискание ученой степени к. ю. н. Специальность 12.00.03 - гражданское право; предпринимательское право; семейное право ; международное частное право / Ю. В. Сахарова; Науч. рук. Л.Б. Ситдикова. - М., 2011. -27 с.

Теоретическая основа исследования составили труды таких отечественных учёных, как: С.Н. Богословский, В.Н. Гаврикова, В.С. Галанов, В.В. Завадская, К.А. Левченко, Е.А. Матчина, Е.М. Широнова, И.С. Пальчикова, А.С. Сизинцева и др.

Объектом исследования являются правовые отношения, возникающие в процессе кредитования юридических лиц.

Предметом исследования являются нормы законодательства, с помощью которых регулируется кредитование юридических лиц.

Цель исследования заключается в проведении анализа гражданско-правового регулирования кредитования юридических лиц по законодательству Российской Федерации.

В соответствии с целью работы были поставлены следующие **задачи**:

- рассмотреть понятие и правовая сущность кредитного договора,
- раскрыть правовой статус сторон по договору банковского кредита,
- выявить существенные и обязательные условия договора банковского кредитования юридических лиц,
- определить юридический механизм заключения и исполнения кредитного договора,
- рассмотреть ответственность юридических лиц за невозвращение банку кредиторской задолженности,
- выявить особенности обоснования судебных решений при рассмотрении исков юридических лиц-заемщиков о признании недействительными условий договоров банковского кредитования.

Методологическая основа работы. Основными методами исследования являются: метод группировки, метод сравнения, метод анализа и синтеза.

Эмпирическая основа работы была исследована во второй главе, и включает в себя следующие источники:

1. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 23.06.2015 № 25 «О применении судами некоторых положений раздела I части первой Гражданского кодекса РФ».

2. Обзор судебной практики Верховного Суда Российской Федерации № 4 (2016) (утв. Президиумом Верховного Суда Российской Федерации 20 декабря 2016 г.).

3. Постановление Президиума ВАС Российской Федерации от 22.10.2013 № 6764/13 по делу № А79-6813/2012 // Вестник ВАС Российской Федерации. - 2014. - № 2.

4. Определение Верховного Суда РФ от 29.06.2015 № 305-ЭС15-6670 по делу № А40-85324/2014.

5. Постановление ФАС Северо-Западного округа от 27.01.2014 N Ф07-9714/2013 по делу N А66-4571/2013.

6. Постановление ФАС Северо-Кавказского округа от 08.08.2013 по делу N А53-8528/2012.

7. Постановление Федерального арбитражного суда Уральского округа от 15.12.2013 г. № Ф09-3675/13-ГК.

Перечисленные материалы судебной практики содержат в себе решения судов по спорным вопросам кредитования юридических лиц, а также ответственности сторон при заключении договора кредитования с юридическими лицами.

Научная новизна исследования определяется тем, что на основе проведенного теоретического анализа вопросов гражданско-правового регулирования кредитования юридических лиц по законодательству РФ были выявлены некоторые проблемы и предложены пути их разрешения.

В результате проведенного исследования обоснован и сформулирован ряд положений и выводов, выносимых на защиту:

Во-первых, в ст. 819 ГК РФ не содержится понятия кредитного договора, а закреплены только его содержание и условие исполнения.

Для устранения данного пробела законодательства, предлагаем изложить ч. 1 ст. 819 ГК РФ в следующей редакции: «Кредитный договор - это соглашение, заключаемое между кредитором и заёмщиком, согласно которому банк или иная кредитная организация (кредитор) берёт на себя обязательство перечислить денежные средства (кредит) заёмщику в размере и на условиях, прописанных в кредитном договоре. А заёмщик принимает на себя обязательство вернуть полученные денежные средства и заплатить начисленные проценты на полученную сумму денежных средств, которая является платой за пользование кредитом. Во-вторых, действующий ГК РФ не содержит норм, с помощью которых регулировался бы статус сторон по кредитному договору, что является существенным недостатком правового регулирования.

Для решения данной проблемы предлагаем в ст. 819 ГК РФ включить п. 3, изложив его следующим образом: «в качестве сторон кредитного договора выступают кредитор и заемщик. Заемщиком может быть любое физическое или юридическое лицо, заключающее кредитный договор для предпринимательских и потребительских целей». В-третьих, в ГК РФ не содержится нормы, которая закрепляла бы перечень существенных условий кредитного договора, за исключением необходимости о соблюдении письменной его письменной формы, что указано в ст. 820 ГК РФ.

Для решения данной проблемы предлагаем изложить ст. 820 ГК РФ в следующей редакции: ст. 820 «Форма кредитного договора и его существенные условия». 1. Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. 2. Существенными условиями кредитного договора являются: сумма кредита, срок выдачи кредита, процентная ставка по кредиту, срок возврата кредита, порядок возврата кредита, размеры оплаты за кредит, порядок уплаты процентов, ответственность сторон, условия расторжения кредитного договора.

Несоблюдение письменной формы, и существенных условий влечет недействительность кредитного договора. Такой договор считается

ничтожным. В-четвертых, необходимо учитывать, что заключение кредитного договора осуществляется посредством заключения соответствующего договора в письменной форме.

Отметим, что действующий ГК РФ не содержит норм, с помощью которых регулировался бы процесс исполнения договора кредитования.

Для решения данной проблемы, предлагаем ввести ст. 821.2 ГК РФ - исполнение договора кредитования, изложив ее в следующей редакции: «Кредитор исполняет кредитный договор посредством предоставления денежных средств заемщику. Исполнение же заемщиком кредитного договора сводится к возврату им полученного кредита в полном объеме и в срок, который установлен в рамках заключенного кредитного договора.

В-пятых, норма, закрепляющая особенности ответственности сторон по договору кредитования также не закреплена, в данном случае применяются положения гражданско-правовой ответственности за нарушение договорных обязательств, закреплённая в рамках ст. 393 ГК РФ.

Считаем, что такая позиция является неверной, и нуждается в дополнении законодательства отдельной статьей об ответственности лиц по кредитному договору. Для этого, следует ввести ст. 819.1 ГК РФ «Ответственность сторон кредитного договора», изложив ее в следующей редакции: «В случае нарушения условий договора кредитования, виновная сторона возмещает уплату неустойки (процентов), а также убытки, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением кредитного договора. Ответственность сторон по кредитному договору предусматривается общими положениями о гражданско-правовой ответственности за нарушение договорных обязательств, закреплённая в рамках ст. 393 ГК РФ».

В-шестых, заемщик имеет право оспорить кредитный договор по общим основаниям недействительности, большая часть которых содержится в § 2 гл. 9 ГК РФ. Кроме того, заемщик имеет право оспорить отдельные условия договора, которые ущемляют его интересы, например, о необоснованных банковских комиссиях. Для применения последствий

недействительности ничтожного кредитного договора и о признании этого договора недействительным установлен общий срок исковой давности, то есть три года. По закону, в качестве основного последствия недействительности договора является реституция, когда стороны возвращают друг другу исполненное по договору.

Научная и практическая значимость исследования. Выводы и предложения, изложенные в диссертации, могут быть использованы для дальнейшего развития института кредитования в российском гражданском праве. Результаты исследования могут применяться при подготовке учебно-методических комплексов, чтении лекций и проведения семинарских занятий по курсу "Гражданское право", "Коммерческое право", "Предпринимательское право" а также могут быть использованы в правоприменительной деятельности.

Апробация результатов исследования. Выпускная квалификационная работа выполнена, рассмотрена и одобрена на кафедре гражданского права и процесса НИУ Белгородский государственный национальный исследовательский университет. Основные выводы и предложения исследования нашли отражение в форме докладов и сообщений на научных, научно-практических конференциях по вопросам гражданского права различного уровня. Отдельные теоретические положения настоящего исследования получили отражение в научных публикациях автора и находятся в электронном архиве открытого доступа НИУ "БелГУ".

Структура, объем, и содержание работы определены целями и задачами исследования. Выпускная квалификационная работа состоит из введения, двух глав, разбитых на параграфы, заключения и списка используемой литературы.

ГЛАВА 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА И ПРАВОВАЯ ПРИРОДА ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ ПО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВУ РФ

1.1. Понятие и правовая сущность кредитного договора

Прежде чем рассмотреть правовую природу кредитного договора, представляется целесообразным раскрыть понятие «кредита».

Кредит - это одна из форм отношений между двумя субъектами экономических отношений, связанная с движением стоимости. В привычном понимании кредит - это денежный займ, основанный на двустороннем договоре, согласно которым одна сторона, то есть банк или иная кредитно-финансовая организация выдает денежные средства заемщику, в качестве которого могут выступать как юридические, так и физические лица, на условиях срочности и возвратности¹. Кредитный договор должен быть заключен только в письменной форме независимо от суммы предоставленного кредита. В соответствии со ст. 820 ГК РФ, несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора. Кредитный договор - это двусторонняя сделка между банком (кредитором) и заемщиком. Кредитный договор - это кредитное соглашение между кредитором и заемщиком, составленное на бумаге и закреплённое подписями сторон, а также печатями (в случае, если какая-либо из сторон является юридическим лицом)². К отношениям по кредитному договору применяются правила, предусмотренные в ГК РФ для договора займа, если иное не установлено §2 гл. 42 ГК РФ.

Приведем пример из судебной практики: Так, в одном из решении Арбитражного суда г. Москва, указывается: ПАО Московский областной банк (далее - истец, ПАО Мособлбанк) обратился в Арбитражный суд города

¹ Александрова, Н.Г., Александров, Н.А. Банки и банковская деятельность для клиентов / Н.А. Александров, Н.Г. Александров. - СПб.: Питер, 2015 - С. 90.

² Банки и банковское дело / Под ред. И.Т. Балабанова. – СПб.: Питер, 2015. - С. 150.

Москвы с исковым заявлением к ООО «Дельтаэнергокомплект» (далее - ответчик) о взыскании задолженности по начисленным процентам по кредитному договору № 6501 от 22.02.2013 в размере 23 299 996,22 руб. Как следует из материалов дела, 22.02.2013г. между истцом и ответчиком (Заемщик) заключен кредитный договор от 22.02.2013 №6501 (далее - Кредитный договор) о предоставлении кредитной линии в размере 70 000 000,00 рублей и установлена обязанность по возврату Заемщиком кредита и уплате процентов за пользование кредитом по ставке 23% годовых. Согласно п. 1.1.1. Кредитного договора, Банк предоставил Заемщику кредит в сумме 70 000 000 (семьдесят миллионов) рублей. Ответчик обязался возвратить полученные в рамках кредита денежные средства не позднее 23.05.2013 г., а также уплатить начисленные на него проценты из расчета 23% годовых.

Дополнительным соглашением №2 от 22.07.2013 года окончательный срок возврата кредита - 09.08.2013, процентная ставка по кредиту - 24% годовых. При рассмотрении иска, суд принял решение о взыскании с общества с ограниченной ответственностью «Дельтаэнергокомплект» в пользу публичного с ограниченной ответственностью «МОСКОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК» задолженность по начисленным процентам по кредитному договору № 6501 от 22.02.2013 в размере 23 299 996,22 руб., а также судебные расходы по оплате государственной пошлины в размере 139 500 руб. 00 коп.¹.

Многие правоведы относят кредитный договор к разновидности займа. Тем не менее, такая позиция преобладала не всегда и принималась далеко не всеми цивилистами.

¹ Решение от 24 сентября 2018 г. по делу № А40-145572/2018 Арбитражный суд города Москвы (АС города Москвы) // https://sudact.ru/arbitral/doc/Jjd6vyY6FJm/?arbitral-txt=&arbitral-case_doc=&arbitral-lawchunkinfo=%D0%A1%D1%82%D0%B0%D1%82%D1%8C%D1%8F+819.+%D0%9A%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%BD%D1%8B%D0%B9+%D0%B4%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D1%80%28%D0%93%D0%9A+%D0%A0%D0%A4%29&arbitral-doc_type=&arbitral-date_from=&arbitral-date_to=&arbitral-region=1027&arbitral-court=&arbitral-judge=&arbitral-participant=&_=1555931155016.

Таким образом, кредитный договор - это кредитное соглашение между кредитором и заемщиком, составленное на бумаге и закрепленное подписями сторон, а также печатями¹.

Так, в соответствии со ст. 819 ГК РФ, по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее². Кредитный договор может быть заключен только в письменной форме независимо от суммы предоставленного кредита. В соответствии со ст. 820 ГК РФ несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора³.

В современном российском гражданском праве ГК РФ регулирует 819 - 821 статьями кредитный договор. Дополнительно к нему применяются правила 807 - 818 статей для договора займа, которые действуют, если иное не установлено непосредственно в правилах для кредитного договора. Помимо этих норм, действуют правила, установленные законом о банках. Споры в судах по этому поводу достаточно много⁴. Наиболее интересные вопросы, возникающие в практике, рассмотрим немного позже.

Кредитором является специализированный участник - банк или кредитная организация. В банковской практике используются стандартные

¹ Гриднева, О.В. Понятие и значение гражданско-правового договора / О.В. Гриднева // Актуальные проблемы российского законодательства. - 2016. - № 14. - С. 30-34.

² Бичехвост, Е.А. Проблемы правового регулирования применения кредитных договоров / Е.А. Бичехвост // Актуальные проблемы реформирования современного законодательства Российской Федерации: Сборник тезисов докладов (по материалам Всероссийской ежегодной научной студенческой конференции, Саратов, 16 апреля 2014 г.). - Саратов: Изд-во ГОУ ВПО «Саратов. гос. академия права», 2014. - С. 61-63.

³ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. - 1996. - № 5. - Ст. 410.

⁴ Ефимова, О.В. Договор специального банковского счета эскроу / О.В. Ефимова // Вестник Московского городского педагогического университета. Серия «Юридические науки». - 2017. - № 2 (26). - С. 89-94.

условия и формы кредитных договоров, в изменении которых зачастую заемщику отказывают¹.

На предложение согласовать иные условия договора, предприниматели обычно получают отказ. Банки нередко пользуются таким положением и включают договорные условия, которые значительно нарушают баланс интересов сторон в пользу банков. Для подобных случаев судами выработана позиция, по которой к договору о кредите могут применяться положения 428 статьи ГК РФ, позволяющие заемщику требовать исключения из договора обременительных условия, нарушающих баланс интересов, к которым заемщик был вынужден присоединиться². Перед тем как приступить к анализу процесса заключения кредитного договора, необходимо рассмотреть его определение и дать ему характеристику для лучшего понимания проблематики.

Согласно п. 1 ст. 819 Гражданского Кодекса РФ, «по кредитному договору банк или другая кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму с процентами». Кредитный договор, с юридической точки зрения, является взаимным, консенсуальным и возмездным. Взаимоотношения банка и клиента имеют договорный характер.

Коммерческие банки, ведя кредитную деятельность, держат ориентир на возвращение денежных средств, которые размещены в кредит. Возвращаемость кредита это свойство, которое присуще лишь кредиту, что является его отличием от других экономических категорий. Вне зависимости

¹ Климова, А.Н. Актуальные проблемы заключения коммерческих договоров. / А.Н. Климова. В сборнике: Юридическая наука и практика: история и современность. Сборник материалов II Международной научно-практической конференции. Филиал МИГУП в Рязанской области; отв. Редактор И.В. Пантюхина. - 2014. - С. 120-123.

² Болоцких, А.А. Правовая характеристика кредитного договора (банковского кредита) в гражданском кодексе Российской Федерации / А.А. Болоцких // Гражданский кодекс Российской Федерации: к 10-летию принятия. Материалы научно-практической конференции (Ставрополь, 11 февраля 2015 г.). - Ставрополь: Ставрополь-сервис-школа, 2015. - С. 21-25.

от того, на каком теоретическом уровне исследуется возвратность кредита, необходимо подразумевать, что автоматически она не осуществляется.

На практике может быть место отклонениям как во времени использования ссуды, так и в приумножении и сохранении стоимости. Данные обстоятельства отклонений не значат, что кредит не возвращен. Возвратность как свойство кредитного движения остается, так как она определяет сущность экономических отношений между кредитором и заемщиком по поводу выданных денежных средств.

По своей юридической природе кредитный договор является одним из видов договора займа, потому к нему и применимы правила, предусмотренные нормативами займа, если другого нет законодательстве и не является следствием существа договора. Кредитный договор должен быть заключен, в отличие от договора займа, лишь в письменной форме независимо от суммы выданного кредита. Согласно ст. 820 Гражданского кодекса РФ несоблюдение письменной формы делает кредитный договор недействительным¹. Также, в свой черед, возможный кредитодержатель обладает правом в любое время отказаться от заключения договора и получения предоставленных средств. Он, к тому же, не должен будет предъявлять доказательства кредитору, что предлогом для такого решения были веские причины, а законом не предусмотрено, в каких точно обстоятельствах он может осуществить это право. Хотя соглашение по кредиту может быть составлено таким образом, что заемщик будет лишен права отказаться от кредита, поскольку это не является противоречием нормам закона.

Кредитный договор всегда является возмездным. Данный договор - консенсуальный и считается заключенным сторонами с того момента, когда достигнуто соответствующее соглашение. Предоставление заемщику

¹ Бандурина, Н.В. Условие о плате за кредит как существенное условие кредитного договора / Н.В. Бандурина // Юридические науки. М.: Компания Спутник+. - 2016. - № 5 (21). - С. 39-41.

денежной суммы осуществляется в пределах исполнения договора. У кредитора есть соответственно не только права, но и обязательства, что говорит о двустороннем характере договора;

Основным моментом при заключении кредитного договора является определение кредитоспособности клиента. Кредитоспособность - это уровень финансово-хозяйственного состояния клиента, его правовое положение, на основе которого специалист банка по кредитованию делает выводы о стабильности финансового состояния заемщика, возможности результативного применения заемных средств и его способности осуществить возврат средств согласно условиям кредитного договора. При установлении кредитоспособности, необходимо учесть и такую причину, как «кредитная история клиента». Так, под кредитной историей, согласно Федеральному закону «О кредитных историях»¹, понимают информацию, структура которой определена Федеральным законом и которая определяет выполнение заемщиком взятых по договорам займа(кредита) на себя обязательств и хранится в бюро кредитных историй.

Первым этапом для получения кредита является написание заявления в банк или другую кредитную организацию с целью взять кредит. Заявление на получение кредита обычно включает данные о сумме, цели, запрашиваемой ставке процента, сроке кредита, а также о подразумеваемом обеспечении. Кредитные договоры очень часто заключаются на основе договоров типовых макетов, предварительно сформированных банками. Что вносит дисбаланс в интересы сторон и заемщик получает не самые выгодные условия. Но, как было отмечено ранее, по своей юридической природе кредитный договор является консенсуальным, а именно должен быть по обоюдному согласию сторон на его заключение. Поэтому, у заемщика есть право осуществить оспаривание невыгодных для него положений «типовых» кредитных договоров.

¹ О кредитных историях: Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ (в ред. от 03.08.2018, с изм. и доп., вступ. в силу с 31.01.2019) // Собрание законодательства Российской Федерации. - 2005. - № 1 (часть I). - Ст. 44.

Основной же вывод заключается в том, что кредитный договор может быть признан не заключенным на основании не достижения сторонами соглашения по его существенным условиям. Если же в тексте договора нет тех существенных условий, которые не могут быть установлены, опираясь на содержание диспозитивных норм и предусматривающих общие положения о гражданско-правовых договорах и обязательствах.

Работник банка, изучив кредитоспособность заемщика и дав оценку качеству заявки на кредит, получает напрямую от руководителя организации заемщика полный пакет документов согласно перечню, который утвержден правлением банка, подтверждает его личность по паспортным данным, на основании этого делается пометка в кредитном заявлении; проводит экономическое исследование, используя существующие и полученные от заемщика данные, включающие сведения о взаимоотношениях клиента с банком в прошлом, о полноте формирования уставного капитала.

После прохождения контроля всех документов, его платежеспособности, удовлетворения заемщиком предоставленных условий банка по кредиту, соотношения прибыли риска кредитования и иных факторов, которые определяют кредитную политику банка, банк выдает кредит¹.

Заключение кредитного договора имеет строго определенную цель - получение денежных средств от банка или иной финансовой организации. При обращении за кредитом нужно учитывать следующие ключевые признаки данной сделки: в отличие от займа, имеющего схожие признаки, кредит могут выдавать только специализированные организации, имеющие лицензию; условия договора должны быть согласованы кредитором и заемщиком, а понуждение к заключению такой сделки не допускается; как и заем, кредит подразумевает передачу денег на временной основе под проценты.

¹ Васильев, М.Д. Правовые аспекты заключения кредитного договора и его существенные условия / М.Д. Васильев // Студенческий: электрон. научн. журн. - 2018. - № 8(28). - С. 46-50.

Таким образом, в ст. 819 ГК РФ не содержится понятия кредитного договора, а закреплены только его содержание и условие исполнения.

Для устранения данного пробела законодательства, предлагаем изложить ч. 1 ст. 819 ГК РФ в следующей редакции: «Кредитный договор - это соглашение, которое заключается между кредитором и заёмщиком, по которому банк или иная кредитная организация (кредитор) обязаны перечислить денежные средства (кредит) заёмщику в размере и на условиях, прописанных в кредитном договоре. А заёмщик принимает на себя обязательство вернуть полученные денежные средства и заплатить начисленные проценты на полученную сумму денежных средств, которая является платой за пользование кредитом. К отношениям по кредитному договору применяются правила, предусмотренные в ГК РФ для договора займа, если иное не установлено §2 гл. 42 ГК РФ. Помимо ГК РФ, кредитные отношения регулируются банковским законодательством: Законом о ЦБР, Законом о банках и нормативными актами Банка России, определяющими порядок предоставления и возврата кредитов, порядок начисления и уплаты процентов и др.

1.2. Правовой статус сторон по договору банковского кредита

Субъектный состав, существенные условия, исполнение договора банковского вклада - именно эти вопросы возникают на стадии заключения договора банковского кредита.

Сторонами кредитного договора являются кредитор и заемщик. Заемщиком может быть любое физическое или юридическое лицо, заключающее кредитный договор для предпринимательских и потребительских целей.

Кредитором может быть только банк или иная кредитная организация (юридическое лицо). В статье 1 ФЗ от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» указываются понятия кредитной организации,

банка и небанковской кредитной организации. Для заключения кредитного договора юридические лица должны являться субъектами гражданских правоотношений. Статус юридического лица как заемщика определяется следующими положениями:

Во-первых - правоспособность. Правоспособность является способностью юридического лица быть носителем гражданских прав и обязанностей. Как гласит ст.49 Гражданского кодекса Российской Федерации, юридическое лицо может обладать гражданскими правами, которые соответствуют целям деятельности, оговоренными его учредительными документами, и иметь связанные с этой деятельностью обязанности¹. Юридическое лицо имеет гражданскую правоспособность, которая возникает при его государственной регистрации (п. 3 ст. 49, п. 2 ст. 51 Гражданского кодекса Российской Федерации) и прекращается при завершении его ликвидации через внесение соответствующей записи об этом в государственный реестр (п. 9 ст. 63 Гражданского кодекса Российской Федерации). Коммерческие организации (абзац 2 п. 1 ст. 49 Гражданского кодекса Российской Федерации), за исключением унитарных предприятий и иных видов организаций, предусмотренных законом, могут иметь гражданские права и нести гражданские обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных законом.

В случаях, предусмотренных законом, юридическое лицо может заниматься отдельными видами деятельности только на основании специального разрешения (лицензии), членства в саморегулируемой организации или выданного саморегулируемой организацией свидетельства о допуске к определенному виду работ.

Право юридического лица осуществлять деятельность, для занятия которой необходимо получение специального разрешения (лицензии), членство в саморегулируемой организации или получение свидетельства

¹ Шабунин, Д.И. Кредитный договор: особенности и вопросы практики / Д.И. Шабунин // В сборнике: Современный взгляд на будущее науки. Сборник статей международной научно-практической конференции: в 3 частях. - 2017. - С. 209-213.

саморегулируемой организации о допуске к определенному виду работ, возникает с момента получения такого разрешения (лицензии) или в указанный в нем срок либо с момента вступления юридического лица в саморегулируемую организацию или выдачи саморегулируемой организацией свидетельства о допуске к определенному виду работ и прекращается при прекращении действия разрешения (лицензии), членства в саморегулируемой организации или выданного саморегулируемой организацией свидетельства о допуске к определенному виду работ (абз. 2 п. 3 ст. 49 Гражданского кодекса Российской Федерации).

Правоспособность юридического лица состоит из его деликтоспособности, т.е. способности самостоятельно нести ответственность за причиненный его действиями имущественный вред. Юридическое лицо либо гражданин возмещает вред, причиненный его работником при исполнении трудовых (служебных, должностных) обязанностей (п. 1 ст. 1068 Гражданского кодекса Российской Федерации).

Во-вторых, юридическое лицо должно также обладать средствами индивидуализации. Юридическим лицам законодательством присваивается определенное наименование для индивидуализации, чтобы обеспечить нормальный гражданский оборот и соблюсти интересы граждан и организаций-потребителей. На основании статьи 54 Гражданского кодекса России, юридическое лицо обладает своим наименованием, в котором содержится организационно-правовая форма.

Согласно Закону, каждому юридическому лицу необходимо своё наименование, выделяющее его из числа прочих организаций. Обозначение его организационно-правовой формы сразу же показывает участникам оборота основные признаки фирмы - её принадлежность к коммерческой или некоммерческой форме, её ответственность и т.д.

Согласно законам об отдельных видах юридических лиц и нормам самого Гражданского кодекса Российской Федерации, наименование юридических лиц определённого вида должны включать дополнительные

сведения. В обязательном включении в наименование ссылки на характер деятельности нуждаются те юридические лица, которым законом предписана специальная правоспособность.

Гражданским кодексом Российской Федерации разрешается включение основателями в наименование юридического лица сведений, не предусмотренных законом, различных аббревиатур и т.п. Но есть определенные ограничения.

Принцип дифференцированности кредита означает различный подход к заемщикам в зависимости от их реальных возможностей погасить ссуду. Принцип дифференцированного подхода к заемщикам в зависимости от их реальных возможностей погасить взятый кредит предполагает заемщиков на первоклассных и сомнительных.

Согласно условиям кредитного договора, банк или иная кредитная организация (кредитор) обязан перечислить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, прописанных в кредитном договоре. В соответствии с условиями кредитного договора, заемщик обязан вернуть денежные средства в срок, предусмотренный договором, и уплатить проценты за пользование кредитом.

Заемщик также обязан:

- использовать кредит на цели, предусмотренные в договоре;
- своевременно представлять бухгалтерскую отчетность (бухгалтерский баланс и пр.) и другие документы, которые необходимы банку для осуществления контроля за использованием кредита;
- обеспечить допуск представителям банка во все помещения компании для осуществления контроля за выполнением своих обязательств по кредитному соглашению и соглашению о залоге;
- обеспечивать кредитора информацией обо всех кредитах, которые были получены и планируются к получению от третьих лиц;

– при ликвидации или реорганизации компании немедленно погасить свой долг по кредиту с полной выплатой начисленных процентов вне зависимости от установленного срока погашения кредита.

Кредитор имеет право полностью или частично отказать заёмщику в выдаче кредита при выявлении обстоятельств, свидетельствующих о том, что выданная заёмщику сумма кредита не будет возвращена в установленный кредитным договором срок.

Банк также имеет право:

– осуществлять проверку обеспечения выданного кредита и целевого использования кредитных средств;

– прекращать операции по выдаче новых кредитов и требовать возврата ранее выданных кредитов В случае выявления нарушений заемщиком условий кредитного соглашения, а также при выявлении случаев предоставления недостоверной бухгалтерской отчетности, систематической задержки выплаты начисленных процентов за кредит, ухудшения финансового состояния организации-заемщика;

– с согласия или без согласия заемщика полностью или частично переуступать свои права по кредитному договору одному или нескольким банкам. Заёмщик имеет право полностью или частично отказаться от получения кредита, поставив В известность об этом кредитора до определённого кредитным соглашением срока предоставления кредита. Согласно статье 814 ГК РФ.

В данном случае, как подтверждение о применении указанной нормы, приведем пример из судебной практики: в решении Арбитражного суда г. Москвы от 14 сентября 2018 г. по делу № А40-151776/2018 указывается, что ООО «Вектор» обратилось в Арбитражный суд г. Москвы с иском к ООО «ЛукПроджект» о взыскании 3525846,58 руб., в том числе 3300000 руб. основного долга в виде неосновательного обогащения - 225846,58 руб. процентов за пользование чужими денежными средствами за период с 19.08.2017 по 02.07.2018, с последующим начислением процентов по день

фактической уплаты. Ответчик в судебное заседание не явился, о времени и месте судебного заседания извещен в установленном законом порядке. При рассмотрении иска, суд отказал в его удовлетворении¹.

При выявлении нарушения заёмщиком обязанности целевого использования кредита, кредитор имеет право также отказаться от дальнейшего предоставления кредита заёмщику по кредитному договору. Отметим, что условие о целевом предоставлении кредита наиболее часто включается именно в кредитные договоры, а не в договора займа. Этот факт связан с тем, что банки осуществляют контроль над денежными потоками заемщика и получением заемщиком доходов, которые являются источником погашения выданных кредитов.

Следующими ограничительным условием кредитного договора, является ограничение права заемщика на совершение ряда сделок (кредитных договоров, договоров поручительства, залога). Здесь важно обращать внимание на чёткую конкретику данного ограничения, а также на временной период действия данного ограничения во взаимосвязи с заключенным кредитным договором.

При правовом анализе данных ограничений в кредитном договоре, суды принимают, в основном, сторону кредитора и признают, что включение в кредитный договор подобных условий не направлено на ограничение правоспособности или дееспособности заёмщика.

Следовательно, условие кредитного договора, ограничивающее право заемщика на совершение ряда сделок (кредитных договоров, договоров поручительства, залога), не противоречит закону. Помимо этого, банки предусматривают условие о запрещении обществу производить слияние или

¹ Решение от 14 сентября 2018 г. по делу № А40-151776/2018 Арбитражный суд города Москвы (АС города Москвы) // https://sudact.ru/arbitral/doc/XTiVUMFgEkdr/?arbitral-txt=&arbitral-case_doc=&arbitral-lawchunkinfo=%D0%A1%D1%82%D0%B0%D1%82%D1%8C%D1%8F+814.+%D0%A6%D0%B5%D0%BB%D0%B5%D0%B2%D0%BE%D0%B9+%D0%B7%D0%B0%D0%B5%D0%BC%28%D0%93%D0%9A+%D0%A0%D0%A4%29&arbitral-doc_type=&arbitral-date_from=&arbitral-date_to=&arbitral-region=1027&arbitral-court=&arbitral-judge=&arbitral-participant=&_=1555931750935.

объединение с другими организациями без согласия банка. Как представляется, такое условие неправомерно, так как общество может быть реорганизовано или ликвидировано добровольно.

Таким образом, действующий ГК РФ не содержит норм, с помощью которых регулировался бы статус сторон по кредитному договору, что является существенным недостатком правового регулирования.

Для решения данной проблемы предлагаем в ст. 819 ГК РФ включить п. 3, изложив его следующим образом: «Сторонами кредитного договора являются кредитор и заемщик. Заемщиком может быть любое физическое или юридическое лицо, заключающее кредитный договор для предпринимательских и потребительских целей».

1.3. Существенные и обязательные условия договора банковского кредитования юридических лиц

В условиях неустойчивости экономики современное кредитование является одним из важнейших факторов развития экономики любой страны. Так, в соответствии со ст. 819 ГК РФ, по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Прежде всего, следует отметить, что под условиями договора понимаются закрепленные в тексте самого договора конкретные предписания, регламентированные законодательным порядком, и устанавливающие права и обязанности сторон в рамках гражданско-правового договора¹.

¹ Штыкова, Н.Н. Соотношение юридических конструкций «Условия договора» и «Обычай делового оборота» в гражданском праве и предпринимательской деятельности / Н.Н. Штыкова // Юридическая техника. - 2013. - № 7-2. - С. 890.

Согласно статье 819 ГК РФ, по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Рассматривая предмет договора банковского вклада, следует учитывать, что исследование данного вопроса относится к изучению существенных условий договора, без определения которых, договор впоследствии, может быть признан незаключенным. Нормативное указание на содержание предмета договора банковского вклада указано во второй части Гражданского кодекса Российской Федерации. Так, на основании п. 1 ст. 819 ГК РФ следует, что по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за пользование ею, а также предусмотренные кредитным договором иные платежи, в том числе связанные с предоставлением кредита. Следует учитывать, что денежные средства по исследуемому договору могут предоставляться как в наличной, так и в безналичной форме. Согласно приведенному толкованию договора банковского кредита, по своей юридической конструкции договор является реальным, и возмездным. Реальность договора банковского кредита происходит из того условия, что обязательство, заключающееся в праве требования кредитора о возврате кредита у заемщика. Иными словами, договор банковского кредита считается заключенным только в момент получения соответствующей денежной суммы заемщиком.

Исходя из данной нормы, к существенным условиям кредитного договора относятся условия, определяющие предмет договора: сумма кредита, срок (сроки) и порядок его предоставления заемщику, срок (сроки) и

порядок возврата полученного кредита, размер и порядок уплаты кредитору процентов за пользование кредитом.

Существенные условия договора - не те условия, которые нам могут показаться важными, например, с экономической точки зрения, а те, которые закон называет в качестве обязательных условий договора. Например, для кредитного договора существенным условием закон называет предмет, размер и порядок уплаты кредита и процентов по нему. Так, согласно ГК РФ существенными условиями договора являются те условия без достижения договоренности, по которым сделка не может считаться совершенной. Такие условия определяет закон и сами стороны по своему волеизъявлению. Так, 30 статьей ФЗ от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»¹ указано, что в договоре о кредите указываются:

- ставки % по кредиту;
- ответственность за нарушение договора;
- порядок расторжения.

Однако, судами сделан вывод, что 30 статья банковского закона не устанавливает, какие условия договора о кредите являются существенными. Судами сделан вывод, что в кредитный договор ГК РФ в качестве существенных включает: сумму кредита; порядок его выдачи; ставку % (или плату) за кредит; порядок уплаты %; срок возврата кредита. Как известно, отсутствие договоренности по всем существенным условиям влечет отсутствие сделки, признание ее незаключенной. Но, есть исключения. В практике судов выработана концепция «определимых» существенных условий. Когда отсутствие в договоре существенного условия позволяет восполнить его за счет общих положений ГК РФ и рассматривать договор в качестве заключенного. Так, в банковской практике распространен подход, когда при кредитовании предпринимателей в договор включаются

¹ О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (в ред. от 17.12.2018, с изм. и доп. от 01.01.2019) // Собрание законодательства Российской Федерации. - 1996. - № 6. - Ст. 492.

требования к заемщику, касающиеся его финансового положения. Обосновано это тем, что банк (за счет этих требований) обеспечивает себе возврат долга¹.

Судебная практика по таким ограничениям разная. Так, судами признавалась недействительность условия о взыскании штрафов за нарушение финансовых ограничений в договоре о кредите; о переходе на расчетно-кассовое обслуживание в банк, предоставивший кредит. С другой стороны, сделан вывод, что допустимым является условие, ограничивающее заемщика в правах на совершение финансовых сделок: заключения договоров поручительства, залога, кредитных договоров.

Также, стоит заметить, что в договоре о кредите с предпринимателями часто включается условие о допустимости изменения банком ставки % или срока возврата кредита без согласования с предпринимателем, то есть односторонне. Такие условия признаются соответствующими закону. Эта возможность прямо предусмотрена 29 статьей Закона «О банках и банковской деятельности РФ». Однако и здесь не должно быть необоснованных решений кредиторов, которые нарушают баланс интересов или являются злоупотреблением правом. Так, суд признал злоупотреблением 2-хкратное увеличение ставки по кредиту, указав, что новая процентная ставка значительно превышает среднюю ставку по кредитам, выдаваемым в этой местности. В практике банков часто встречаются договорные условия, по которым помимо процентной ставки банки предусматривают выплату различных комиссий².

Далеко не все такие комиссии признаются законными судами. В судах выработан подход, по которому комиссия может взиматься с клиента только тогда, когда ему действительно предоставляется какая-то дополнительная

¹ Михеева, И.Е. Существенные условия кредитного договора в свете судебной практики. / И.Е. Михеева // Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА). - 2016. - № 4. - С. 57-62.

² Обзор судебной практики Верховного Суда Российской Федерации № 4 (2016) (утв. Президиумом Верховного Суда Российской Федерации 20 декабря 2016 г.) / [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.garant.ru/company/disclaimer/>.

услуга, дающая ему полезный для него эффект. Такой услугой, например, может быть овердрафт или возможность кредитования счета, когда на нем нет достаточных средств. Но, в качестве таких услуг не признаются стандартные действия банков по выдаче кредитов, без которых он не может быть выдан, и которые не дают никакой пользы клиенту. Например, незаконными признавались комиссии, включенные в договор о кредите, за то, что банк рассмотрел заявку на кредит.

В договор о кредите могут включаться условия о выплате комиссий за досрочный возврат кредита. Ведь банк, выдавший кредит, вправе рассчитывать на конкретную плату (в виде %) за весь срок кредитования. Когда же кредит возвращают досрочно, то размер этой платы соразмерно уменьшается (по день возврата кредита). Поэтому, включение в договор о кредите такого условия направлено на компенсацию банку его возможных потерь. Такие условия признаются законными и обоснованными (постановление Президиума ВАС 2010 г. № 6764/13)¹.

Условие о получении банком «повышенных» % при нарушении сроков возврата заемщиком кредита признается судами законным. При этом, судами сделан вывод о правовой природе «повышенных» процентов как меры юридической ответственности. Такой подход позволяет применять к требованиям о взыскании «повышенных» процентов правила 333 статьи ГК РФ о снижении их размера при явной несоразмерности последствиям нарушения.

В качестве существенного условия считается указание о предмете соглашения, который представляется в виде денег. При этом, несущественным условием принято считать указание на форму внесения денег: наличные, или безналичные. Указание на процентную ставку, которая указывается в договоре, представляет собой конечную цифру. Данное условие считается также несущественным, поскольку проценты выплаты по

¹ Постановление Президиума ВАС Российской Федерации от 22.10.2013 № 6764/13 по делу № А79-6813/2012 // Вестник ВАС Российской Федерации. - 2014. - № 2.

вкладам регулируются в рамках ГК РФ. В качестве обязательного, или существенного условия, признается период времени действия денежного вклада. Также, в договоре могут быть указаны дополнительные условия, зависящие от услуг банка, а также их стоимости, которую необходимо указывать в договоре.

Указание на определение штрафных взысканий считается существенным, поскольку с его помощью в дальнейшем осуществляется судебная защита сторон по договору банковского кредита. Условия выплат могут включать указание на количество дней зачисления процентов от кредита, с учетом выходных и праздничных дней. Данное условие является дополнительным. Одним из главных элементов развития экономики любой страны выступает процесс кредитования. Можно с уверенностью сказать, что хотя бы один человек в семье или организация как минимум один раз в жизни брали кредит в банке на воплощение в жизнь своей мечты, целей, потребностей и другое. Населению кажется процесс получения кредита легким, достаточно лишь оставить свою заявку в банковском учреждении, но это не так. Первое, на что люди, заключая кредитный договор, должны обратить внимание - это предусмотренные договором обязательства заемщика. Коммерческие банки - это регулирующий инструмент финансово-кредитных отношений между физическими и юридическими лицами. При заключении кредитного договора особое внимание стоит обратить на существенные условия. Существенными условиями по кредитному договору считаются условия, необходимые и достаточные для заключения договора.

Во-первых, важным существенным условием является предмет договора. Как отмечалось ранее, предметом кредитного договора являются денежные средства, - в конкретной сумме и валюте. Если в кредитном договоре не будет указана определенная сумма, он считается незаключенным.

Во-вторых, величина процентной ставки и способ ее погашения.

Проценты по кредиту являются систематически начисляемым на должника вознаграждением за использование чужим (то есть подлежащим возврату уполномоченному лицу) капиталом в объеме, которое не зависит от использования капитала. В ситуации установления в кредитном договоре процентной ставки, применяется не абсолютная величина платы, а относительная - норматив (ставка) процента банка, а именно отношение между суммой оплаты и величиной кредита. Как правило, в кредитном договоре прописывается размер процентов за год. Ставка процента может быть в кредитном договоре твердой (фиксированной). Однако не исключена практика выдачи кредита под переменную (плавающую) ставку процента.

В-третьих, условие о сроках. Таким образом, срок действия кредитного договора берет начало с момента его подписания и прекращает свое действие после его исполнения, произведенное должным образом, или по иным основаниям, предусмотренным нормативными актами. Однако у кредитора есть право требовать досрочно погасить кредит.

Срок предъявления кредитором такого требования является сроком, который определен периодом времени, когда кредитор обладает названным правом требования. Начальный момент данного срока имеется, безусловно, внутри срока кредита. Срок предъявления требования досрочного возврата кредита может закончиться с прекращением основания для возврата досрочно. К дополнительным условиям договора по кредитованию можно отнести такие условия, как разрешение споров, целевое использование кредита, права и обязанности сторон, основания и порядок расторжения договора, а также другие условия, предусмотренные гражданским законодательством Российской Федерации.

Важным в договоре кредитования является условие об обеспечении обязательств исполнения данного договора. В Гражданском кодексе Российской Федерации предусмотрено обеспечение исполнения обязательств поручительством, неустойкой, банковской гарантией, задатком, залогом и иными способами, которые предусмотрены законом либо договором. Больше

всего в практике используется залог, поручительство и неустойка. Все эти способы обеспечения обязательств требуется составить отдельным соглашением в письменной форме.

Большим «тормозом» в эволюции системы кредитования является обеспечение доступности получения кредита населением, у большого числа которого платежеспособность находится на среднем уровне. Для того, чтобы избавиться от данного недостатка, требуется сформировать систему государственного страхования рисков, которые связаны с неплатежеспособностью заемщика. Данную ситуацию необходимо применять к отдельным категориям граждан и исследовать каждый случай по отдельности.

Еще одна актуальная проблема - невозвратность кредита. На данный момент имеется база кредитных историй, которая дает возможность понять на раннем этапе заключения кредитного договора способность вероятного заемщика оплатить кредит. Это дает возможность кредитору разумно и взвешенно дать оценку рискам при выдаче кредита, а заемщику - обезопасить себя от возможной невыплаты суммы кредита и процентов по ней. Хотя, даже наличие кредитных историй не отменяет определенной нестабильности в стране, недостатков судебной системы и связанных с этим проблем осуществления обеспечения по «плохим» кредитам.

С течением времени, учитывая к тому же, особенную популярность экспресс-кредитов, в полном объеме может проявить себя и проблема неплатежей по потребительским кредитам. В этом случае процентная ставка по кредиту будет выше, чем та, которую банк определит для заемщика при долгосрочных отношениях.

Отдельно стоит сказать о размещении дочерних иностранных банков на территории России. С точки зрения потребителя, - это прекрасная новость, так как многообразие кредитных продуктов будет увеличиваться, а ставка по кредиту будет ниже. Таким образом, иностранные банки подавляют более малые российские банки. Большинство мелких и средних банков были бы

рады выйти на рынок, но у них нехватка средств. Рынок развивается в основном благодаря крупным игрокам, ранее считающие потребительское кредитование для себя неперспективным видом услуг.

Некоторые проблемы связаны и с внутренними действиями сотрудников. Например, неправильное оформление кредитного договора, недостаточное исследование финансового положения заемщика, выдача кредита без указания срока и иные. Но, в общем, хочется отметить, что финансово-экономический рынок в нашей стране быстро развивается за счет спроса населения, который увеличивает прибыль банков.

В заключение хотелось бы отметить не юридическое качество кредитного договора. Как любой гражданско-правовой договор, кредитный договор должен включать права и обязанности сторон. Но, некоторые банки дают себе возможность указывать в разделе «Права и обязанности» права только банка, а обязанности только у заемщика, чтобы предостеречь себя от ответственности. Конечно, такая структура договора не лишает его гражданско-правовой действительности, а лишает кредитное учреждение вероятных заемщиков. В силу значительно увеличенных темпов развития рынка потребительского кредитования появляется потребность во внесении поправок в уже существующие нормативные правовые акты и разработке новых законопроектов, которые позволяют максимум подробно описать условия кредитного договора.

Таким образом, относительно степени важности условия кредитного договора делятся на дополнительные и существенные. К существенным условиям договора относят: сумму кредита, способ выплаты долга и процентных начислений; информацию о полной сумме кредита, включая платежи по страховке, сборы, комиссию за обслуживание.

К дополнительным условиям договора относятся: срок кредитования и выплаты долга; способ обеспечения кредита; описание прав и обязанностей сторон; ответственность за несоблюдение сторонами обязанностей; описание целевого использования денежных средств; правила расторжения.

В ГК РФ не содержится нормы, которая закрепляла бы перечень существенных условий кредитного договора, за исключением необходимости о соблюдении письменной его письменной формы, что указано в ст. 820 ГК РФ.

Для решения данной проблемы предлагаем изложить ст. 820 ГК РФ в следующей редакции: ст. 820 «Форма кредитного договора и его существенные условия». 1. Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. 2. Существенными условиями кредитного договора являются: сумма кредита, процентная ставка по кредиту, сроки выплаты кредита, ответственность сторон, условия расторжения кредитного договора. Несоблюдение письменной формы, и существенных условий влечет недействительность кредитного договора. Такой договор считается ничтожным.

Можно сделать вывод о том, что кредитный договор - это соглашение, оформленное в письменной форме, между заемщиком (стороной, берущей кредит) и кредитором (стороной, дающей кредит) и содержащее условия передачи кредита в виде денег под начисленные проценты.

Согласно договору, банковское учреждение берет на себя обязательства передавать деньги заемщику в сумме и на условиях, указанных в документе. Заемщик обязуется выплатить долг, в сумме с начисленными за использование кредита процентами в указанный в документе срок. Форма кредитного договора предусматривает применение специально разработанных формуляров, распечатываемых банковскими сотрудниками для подписания соглашения с заемщиком.

К существенным условиям кредитного договора относятся:

- предмет, то есть денежная сумма в рублях или иностранной валюте, размер которой согласован сторонами;
- стороны: на стороне заемщика может выступать одно или несколько лиц (например, созаемщики);

- целевое назначение средств (например, ипотека или потребительский кредит);
- срок, на который деньги передаются заемщику;
- условия выдачи и погашения кредитных обязательств (например, график ежемесячных платежей, размер процентов за пользование кредитом).

Также, во время оформления кредитного соглашения указываются полные адреса заемщика и кредитора, реквизиты, дата составления, проставляются подписи. В завершение документ заверяется печатью банка.

ГЛАВА 2. ОСОБЕННОСТИ ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ С УЧАСТИЕМ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ В ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ РФ

2.1. Юридический механизм заключения и исполнения кредитного договора

В повседневной жизни людям часто приходится обращаться в финансовые учреждения для заимствования денег. Банки выдают заемные средства только после детального изучения платежеспособности клиента и при подписании соответствующих документов.

Договор кредита - это двустороннее соглашение, в котором закреплены обязательства. Одна сторона передает заемные средства, а другая - возвращает их в указанный срок. Разновидностью соглашения является кредитный договор, но он имеет существенные особенности.

Характеристика такова:

- предметом заимствования выступают только деньги;
- деньги могут выдавать финансовые организации (банки), имеющие лицензию на соответствующую деятельность;
- при заимствовании соглашение может быть достигнуто в устной форме, при кредитовании - заключить его можно только письменно;
- предусматривает обязательную выплату процентов (заимствование - не всегда);
- считается заключенным при достижении соглашения (при займе - при передаче денег или других предметов);
- отказ от кредита возможен после достижения соглашения, при заимствовании оснований для отказа не существует¹.

¹ Иванов, О.М., Щербакова, М.А. Комментарий к Федеральному закону «О потребительском кредите (займе)»: научно-практический (постатейный). / О.М. Иванов, М.А. Щербакова. - М.: Статут, 2014. - С. 531.

Правовое регулирование отношений между заемщиком и займодавцем обеспечивается нормами ГК РФ. Предоставление денег в долг происходит на основании принципов кредитования:

- срочности;
- возвратности;
- платности за пользование деньгами.

В целом, форма договора займа может быть устная или письменная, кредит же оформляется в письменной форме. При несоблюдении обязательного требования, при отсутствии номера, даты - документ и заключенная сделка считаются недействительными.

Согласно ГК РФ, под письменной формой подразумевается обмен документами между сторонами с помощью связи:

- телефонной;
- телеграфной;
- электронной;
- другой формой связи, которая может удостоверить, что документ подтвержден двумя сторонами.

Соглашение предусматривает двустороннее исполнение обязательств по кредитному договору. Обязательства кредитора включают предоставление ссуды, а кредитополучатель обязуется вернуть деньги в определенный срок и внести плату за использование заемных средств. При несоблюдении заемщиком своих обязательств - нарушении сроков погашения или внесении предусмотренной графиком платы в неполном размере - на него накладываются штрафные санкции.

Договор на получение кредита, независимо от того, указаны ли в подписанном бланке соглашения проценты по договору займа или нет, предполагает обязательную плату по долговым обязательствам. Законом предусмотрено, если размер платы по долговым обязательствам не указан в документе, то плата удерживается по ставке рефинансирования Центробанка.

Для кредитополучателя при намерении взять деньги в долг важно определение полной стоимости займа. Реальная переплата по кредитованию часто отличается от указанной процентной ставки. В ее состав могут входить одноразовая комиссия за выдачу денег, плата за пользование счетом для обслуживания долговых обязательств, сумма страховки. Обязательно указывается срок кредитного договора при заключении сделки кредитования - это предусмотрено законодательством. Ссуды могут выдаваться на несколько месяцев и быть краткосрочными или на несколько лет.

Кредитный договор может предусматривать фиксированные и плавающие процентные ставки. В свою очередь, фиксированные проценты банк-кредитор не вправе изменить в течение всего действия соглашения. Плавающие проценты дают возможность банку-кредитору пересматривать и изменять размер процентной ставки в зависимости от изменения размера депозитных процентов, спроса и предложений на кредитные продукты.

Таким образом, кредитный договор - это договор, на основании которого кредитор предоставляет кредитополучателю денежные средства, а кредитополучатель в свою очередь возвращает полученные средства и оплачивает проценты за то, что использовались денежные средства. Как уже было сказано выше, по своей правовой природе кредитный договор является разновидностью договора займа, поэтому к нему применяются правила, предусмотренные нормами займа, если иное не предусмотрено законом и не вытекает из существа договора. Кредитный договор может быть заключен только в письменной форме независимо от суммы предоставленного кредита.

В соответствии со ст. 820 ГК РФ, несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора. Такой договор считается ничтожным. Таким образом, кредитный договор - формальная сделка.

В современном российском гражданском праве кредитный договор ГК РФ регулирует 819-821 статьями.

В банковской практике используются стандартные условия и формы кредитных договоров, в изменении которых зачастую заемщику отказывают¹.

При оформлении кредита основополагающим фактором, влияющим на принятие решения о заключении договора, для заемщика обычно является процентная ставка по кредиту. Однако, в большинстве случаев помимо процентов за пользование денежными средствами заемщик сталкивается с дополнительными затратами, вытекающими из получения и использования кредитных средств. Такие выплаты принято называть банковскими комиссиями, хотя в договорах кредитования встречаются самые разнообразные понятия: платежи, вознаграждения, сборы, взносы.

Термин «банковская комиссия» используется для обозначения таких выплат, как вознаграждение за дополнительную услугу, оказываемую банком в случае заключения смешанного договора; возмещение включаемых в цену договора расходов, которые несет банк в связи с заключением и исполнением кредитного договора, и др.

Исходя из положений ст. 29 ФЗ «О банках и банковской деятельности», а также разъяснений высших судебных органов, можно определить банковские комиссии как выплаты заемщика за оказание дополнительной услуги, не связанной с заключенным сторонами кредитным договором, либо за предоставление заемщику банком имущественного блага либо полезного эффекта, которые не могут быть отнесены к возврату основного долга, процентам или мерам ответственности за нарушение заемщиком своих обязательств по договору.

Проведя анализ различных видов банковских комиссий, можно прийти к выводу, что от выплаты многих из них можно отказаться на законных основаниях и требовать изменения условий договора.

¹ Климова, А.Н. Актуальные проблемы заключения коммерческих договоров. В сборнике: Юридическая наука и практика: история и современность. Сборник материалов II Международной научно-практической конференции. Филиал МИГУП в Рязанской области / отв. Редактор И.В. Пантюхина. - Рязань, 2014. - С. 120-123.

Так, комиссия за открытие и ведение ссудного счета может быть возвращена потребителю. Исходя из ст. 779 ГК РФ ведение ссудного счета не является услугой, а, следовательно, не создает для заемщика какого-либо отдельного блага, не связанного с заключенным сторонами кредитным договором, или иного полезного эффекта.

К оспариваемым платежам можно также отнести комиссию за рассмотрение заявки. Заявка о предоставлении кредита направляется в банк для рассмотрения вопроса о возможности или невозможности предоставлении кредита заемщику. Таким образом, напрашивается вывод о том, что без данного действия банк не смог бы заключить и исполнить договор, то есть данное действие является стандартным, а, следовательно, требовать выплаты за него невозможно.

На предложение согласовать иные условия договора, предприниматели получают обычный ответ - либо заключаем договор на наших условиях, либо идите в другой банк. Банки нередко пользуются таким положением и включают договорные условия, которые значительно нарушают баланс интересов сторон в пользу банков. Для подобных случаев судами выработана позиция, по которой к договору о кредите могут применяться положения ст. 428 ГК РФ, позволяющие заемщику требовать исключения из договора обременительных условия, нарушающих баланс интересов, к которым заемщик был вынужден присоединиться.

Так, к примеру, ИП добился через суд корректировки договора путем исключений из него условий, позволяющих банку без обоснования отказать в выдаче кредита, изменять процентную ставку, сокращать сроки возврата долга¹.

В банковской практике распространен подход, когда при кредитовании предпринимателей в договор включаются требования к заемщику, касающиеся его финансового положения (так называемые ковенанты).

¹ Обзор судебной практики Верховного Суда РФ № 4 (2016) (утв. Президиумом Верховного Суда РФ 20 декабря 2016 г.) / [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.garant.ru/company/disclaimer/>.

Обосновано это тем, что банк (за счет этих требований) обеспечивает себе возврат долга.

За нарушение ковенант банки могут предусмотреть для себя возможность досрочного прекращения кредита и иные права¹.

Одной из основных функций банков является мониторинг своих заемщиков. Кредиторская задолженность как источник образования активов с одной стороны обеспечивает фирму средствами для ведения деятельности и ведет к приросту валюты баланса компании, но с другой - увеличивает риски в вопросе непрерывности деятельности, ведь в том случае, если организация окажется в ситуации, когда она не сможет отвечать по своим обязательствам, это приведет ее к предбанкротному состоянию. Для снижения своих рисков банки при заключении кредитных договоров указывают в них ковенанты - специальные условия, цель которых - защищать банк и запретить заемщику предпринимать действия, которые могли бы негативно повлиять на вероятность возврата кредита.

Такие финансовые договоренности служат путеводными звеньями, которые обеспечивают гибкий мониторинг, в результате которого реакция банков и прочих кредиторов может варьироваться от отмены кредитования до введения ограничений. Однако пересмотр ссуды после нарушения условий ковенант сопряжен с расходами. Кредиторы должны оценить причины нарушения соглашения и договориться об ответе с заемщиком. Дело может потребоваться обсудить в суде, если заемщик и кредитор не могут прийти к соглашению. Однако, информация, полученная в банковских отношениях, снижает такие затраты на пересмотр условий, таким образом, поддерживает использование ковенант.

В договоре о кредите с предпринимателями часто включается условие о допустимости изменения банком ставки % или срока возврата кредита без согласования с предпринимателем, то есть односторонне. Такие условия

¹ Михеева, И.Е. Существенные условия кредитного договора в свете судебной практики. / И.Е. Михеева // Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА).- 2016. - № 4. - С. 57-62.

признаются соответствующими закону. Ведь эта возможность прямо предусмотрена статьей 29 закона «О банках и банковской деятельности». Однако и здесь не должно быть необоснованных решений кредиторов, которые нарушают баланс интересов или являются злоупотреблением правом. Так, суд признал злоупотреблением 2-хкратное увеличение ставки по кредиту, указав, что новая процентная ставка значительно превышает среднюю ставку по кредитам, выдаваемым в этой местности. В практике банков часто встречаются договорные условия, по которым помимо процентной ставки банки предусматривают выплату различных комиссий¹.

В договор о кредите могут включаться условия о выплате комиссий за досрочный возврат кредита. Ведь банк, выдавший кредит, вправе рассчитывать на конкретную плату (в виде %) за весь срок кредитования. Когда же кредит возвращают досрочно, то размер этой платы соразмерно уменьшается (по день возврата кредита). Поэтому, включение в договор о кредите такого условия направлено на компенсацию банку его возможных потерь. Такие условия признаются законными и обоснованными (постановление Президиума ВАС 2010 г. № 6764/13)².

Условие о получении банком «повышенных» % при нарушении сроков возврата заемщиком кредита признается судами законным. При этом, судами сделан вывод о правовой природе «повышенных» % как меры юридической ответственности. Такой подход позволяет применять к требованиям о взыскании «повышенных» % правила 333 статьи ГК о снижении их размера при явной несоразмерности последствиям нарушения. Таким образом, стоит заметить, что в условиях развивающейся рыночной экономики, роль и значение гражданско-правового договора неопределимы, как одним из важнейших элементов рыночной экономики. Так, в силу существенно возросших темпов

¹ Обзор судебной практики Верховного Суда РФ № 4 (2016) (утв. Президиумом Верховного Суда РФ 20 декабря 2016 г.) / [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.garant.ru/company/disclaimer/>.

² Постановление Президиума ВАС РФ от 22.10.2013 № 6764/13 по делу № А79-6813/2012 // Вестник ВАС РФ, № 2, 2014.

развития рынка потребительского кредитования возникает потребность в совершенствовании и внесении изменений в уже существующие нормативные правовые акты и создании новых законопроектов, которые в будущем позволят максимально подробно раскрыть условия кредитного договора.

Для юридических лиц на сегодняшний день предусмотрены следующие формы кредитования:

1. Целевой кредит (приобретение основных средств, увеличение оборотных средств и т.д.).

2. Кредитные линии (кредитование в рамках открытого лимита, возобновляемые/невозобновляемые).

3. Овердрафт (кредитование расчетного счета заемщика, когда величина платежа превышает остаток средств на расчетном счете заемщика).

4. Банковская гарантия банк предоставляет банковские гарантии: гарантии исполнения обязательств по договору, гарантия на участие в тендере, гарантии возврата платежа и прочие. Условия и цели предоставляемых гарантий зависят от конкретной сделки/контракта.

Кредиты юридическим лицам предоставляются на срок от 1 дня до 5 лет. По инвестиционным проектам срок согласовывается индивидуально.

Сумма кредита, предоставляемого Банком, зависит от финансового состояния, масштабов деятельности Заемщика, вида и рыночной стоимости обеспечения по кредиту, активности и регулярности операций по расчетному счету Заемщика, положительной (отрицательной) кредитной истории.

Сумма кредита может составлять:

- до 80% рыночной стоимости обеспечения в форме залога недвижимости и/или ценных бумаг,
- 50% рыночной стоимости обеспечения в форме других видов залога, в пределах среднемесячных оборотов по расчетному счету Заемщика в банке.

Следует отметить, что при заключении кредитного договора с юридическими лицами, учитывается направление использования данного кредита:

- для обеспечения и развития (расширения) обычной хозяйственной деятельности,
- приобретения имущества (оборудование, недвижимость и т.д.),
- пополнение оборотных средств предприятия.

Не допускается нецелевое использование денежных средств, полученных по кредитному договору, а именно на:

- погашение собственных займов;
- погашение лизинговых платежей;
- предоставление займов третьим лицам;
- погашение займов третьих лиц;
- приобретение и погашение эмиссионных ценных бумаг;
- осуществление вложений в уставные капиталы других юридических лиц;
- оплату за третьих лиц.

Не допускается производить погашение кредита за счет займов, полученных от третьих лиц (в том числе учредителей). Погашение кредита должно происходить за счет средств полученных заемщиком от своей производственной деятельности.

Клиент обязан ежеквартально своевременно предоставлять в банк финансовую отчетность, налоговые декларации и другие необходимые справки для подтверждения своего финансового состояния.

Для получения кредита юридическое лицо подает в банк соответствующее заявление, с приложением необходимых документов, пакет которых определяется банком, в зависимости от условий кредитования. Исполнение кредитного договора со стороны юридического лица это непосредственно его погашение в сроки, установленные в самом договоре.

Условием предоставления кредитов коммерческими банками является также наличие «работающих» счетов клиента в банке. Кредитование заемщика производится на основе:

- кредитного договора;
- договора об открытии невозобновляемой, возобновляемой кредитной линии;
- генерального соглашения об открытии кредитной линии (рамочной).

С заемщиком заключается кредитный договор при предоставлении кредита либо разовым зачислением денег на расчетный, текущий валютный счета заемщика или зачислением средств на указанные счета по графику, согласованному с заемщиком, с указанием определенных дат либо периодов перечисления денежных средств, указанных в условиях кредитного договора.

Невозобновляемая кредитная линия подразумевает установленный лимита выдачи, когда заемщику предоставляются денежные средства единственный раз на протяжении конкретного срока. Возобновляемая кредитная линия подразумевает предоставление денежных средств частями (траншами) в пределах установленного лимита кредитования. Рамочная кредитная линия - это кредит, который открывается под единое соглашение, в рамках которого следует финансировать несколько поставок или один поэтапный проект. В этом случае, под каждый этап необходимо подписать дополнительный договор в рамках единого соглашения.

Кредитный процесс по «стандартной» технологии кредитования занимает достаточно много времени и предполагает несколько этапов. Кредитная заявка клиента рассматривается кредитной службой совместно с юридической службой и службой безопасности (при необходимости другими службами). Юридическая служба проверяет полномочия должностных лиц заемщика, правоспособности заемщика. Отдел безопасности представляет кредитующей службе заключение о благонадежности и деловой репутации заемщика и его управляющих (учредителей), а также партнеров по

контрактам. Кредитный работник исследует и обобщает представленные материалы и делает вывод о возможности выдачи кредита: оценивает позицию на рынке заемщика, его финансовое положение.

Подача потенциальным клиентом заявления на получение кредита и документов, необходимых для получения кредита Анализ предоставленных документов (правоустанавливающих, финансовых) работниками соответствующих служб (юридической, отдела кредитования), а также деловой репутации потенциального заемщика.

В период действия кредитного договора кредитный работник осуществляет контроль выполнения заемщиком условий договора; осуществляет непрерывный контроль за целевым применением кредита и экономическим состоянием заемщика; принимает меры к погашению просроченной задолженности в случае ее возникновения.

Таким образом, при кредитовании по «стандартной» технологии банки предъявляют следующие основные условия предоставления кредитов:

- устойчивое финансовое положение клиента, наличие «работающих» счетов клиента в банке (обороты по которым должны быть сопоставимы с суммой испрашиваемого кредита);
- наличие ликвидного обеспечения;
- целевое использование кредита.

Нормами ФЗ № 230 предусмотрено право юридических лиц, которые осуществляют деятельность по возврату долгов на создание ассоциаций (союзов) согласно законодательству РФ о некоммерческих организациях. Также, нормы ФЗ № 230 содержат в себе статьи, которые делают затруднительным его практическое применение. Так, в законе нет ответа по поводу урегулирования ситуации, в которой должник реально желает погасить имеющуюся задолженность, но не может этого сделать в силу ряда объективных причин. В сложившейся ситуации, взыскатель имеет право обращения в суд, рассмотрение судебного разбирательства и последующее возбуждение исполнительного производства. Также, предложено

коллекторские агентства использовать не только в качестве правового средства возврата просроченных задолженностей, но и как институт внесудебного порядка взыскания задолженности по кредитным договорам.

Для того, чтобы выполнить данную задачу, логично было бы наделить коллекторские агентства полномочиями, которые могут позволить им осуществлять широкое взаимодействие с разными органами и организациями, совместно с которыми или через которые можно решить финансовые проблемы должника. Такие возможности, которые могли бы быть предоставлены взыскателю, придали бы логическую завершенность деятельности коллекторских агентств и сформировали бы современный институт внесудебного порядка взыскания долгов по кредитным договорам.

Проведенное исследование позволяет сделать вывод о том, что заключение договора кредитования с юридическими лицами включает процесс предоставления банком кредита юридическому лицу. Юридическое лицо может получить кредит только на определенные цели, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности. Исполнение договора кредитования юридическим лицом заключается в его погашении, с учетом установленного договоре срока.

Необходимо учитывать, что заключение кредитного договора осуществляется посредством заключения соответствующего договора в письменной форме. Отметим, что действующий ГК РФ не содержит норм, с помощью которых регулировался бы процесс исполнения договора кредитования.

Для решения данной проблемы, предлагаем ввести ст. 821.2 ГК РФ - исполнение договора кредитования, изложив ее в следующей редакции: «Кредитор исполняет кредитный договор посредством предоставления денежных средств заемщику. Исполнение же заемщиком кредитного договора сводится к возврату им полученного кредита в полном объеме и в срок, который установлен в рамках заключенного кредитного договора.

2.2. Ответственность юридических лиц за невозвращение банку кредиторской задолженности

В сфере договорных отношений существует принцип, который можно обозначить знаменитой латинской фразой «*pacta sunt servanda*», что означает «договор должен исполняться»¹.

Этот принцип можно назвать краеугольным в сфере договорного права, который гарантирует участникам договорных отношений защиту их прав и законных интересов. Такие гарантии во многом и обуславливают решение участников гражданского оборота по вступлению в договорные отношения с контрагентами. В современных реалиях развития экономики домохозяйства и субъекты предпринимательской деятельности ввиду нехватки собственных средств остро нуждаются в заемных деньгах.

В этой связи, приобретает особую актуальность вопрос, связанный с исполнением кредитором обязанности по предоставлению финансирования в рамках заключенного кредитного договора (договора об открытии кредитной линии).

Ситуация, при которой кредитная организация отказывает заемщику в предоставлении кредита в целом или его части (очередного транша) в нарушение принципа «*pacta sunt servanda*» нельзя назвать уникальной. Отказ в предоставлении финансирования не лучшим образом сказывается как на стабильности гражданского оборота в целом, так и на отдельно взятом заемщике и может повлечь, к примеру, нарушение платежных обязательств перед контрагентами, срыв инвестиционного цикла и другие неблагоприятные последствия.

При таких обстоятельствах возникает закономерный вопрос о правомерности отказа в кредитовании и о его последствиях. Согласно п. 1 ст. 310 ГК РФ односторонний отказ от исполнения обязательства и одностороннее изменение его условий не допускаются, за исключением

¹ Карапетов А.Г., Савельев А.И. Свобода договора и ее пределы. М.: Статут, 2012. Т. 1.

случаев, предусмотренных ГК РФ, другими законами или иными правовыми актами.

Гражданское законодательство предусматривает следующие основания для отказа в предоставлении кредитных средств (полностью или частично):

- наличие обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок (п. 1 ст. 821 ГК РФ);
- нарушение заемщиком предусмотренной кредитным договором обязанности целевого использования кредита (п. 3 ст. 821 ГК РФ).

Если контрагентом банка является субъект предпринимательской деятельности, то применяется п. 2 ст. 310 ГК РФ. В нем указано, что договором могут быть предусмотрены иные основания, предоставляющие кредитной организации право на отказ в предоставлении кредита, как в целом, так и в части. При неисполнении или ненадлежащем исполнении кредитного договора стороны несут ответственность, которая предусмотрена действующим законодательством РФ и самим договором. По кредитному договору ответственность может быть возложена как на заемщика, так и на кредитора.

Заемщик несет ответственность перед кредитором за нарушение сроков возврата кредита, нецелевое использование кредита, утрату обеспечения своего обязательства, односторонний отказ от договора кредита и т.д.;

В случае нарушения условий договора кредитования, виновная сторона возмещает уплату неустойки (процентов), а также убытки, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением кредитного договора. Ответственность сторон по кредитному договору предусматривается общими положениями о гражданско-правовой ответственности за нарушение договорных обязательств, закрепленная в рамках ст. 393 ГК РФ. При ненадлежащем исполнении или неисполнении условий кредитного договора со стороны заемщика в качестве распространенной формы ответственности выступает неустойка. Право взыскания неустойки принадлежит кредитору.

Неустойка должна быть соразмерна последствиями неисполнения заемщиком своих обязательств».

Также, ГК РФ закрепляет право суда уменьшить размер неустойки в случае, если подлежащая уплате неустойка явно несоразмерна последствиям нарушения обязательства.

Неустойкой признается денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения обязательства. Как уже указывалось, к кредитному договору применяются правила договора займа, в том числе и правила, касающиеся ответственности сторон за неисполнение или ненадлежащее исполнение договора. Заемщик отвечает по правилам ст. 811 ГК РФ, если иное не установлено законодательством или кредитным договором. Согласно указанной статье, если заемщик не возвращает в срок сумму займа, на эту сумму подлежат уплате проценты в размере, предусмотренном пунктом 1 статьи 395 ГК РФ, со дня, когда она должна была быть возвращена, до дня ее возврата займодавцу независимо от уплаты процентов, предусмотренных пунктом 1 статьи 809 ГК РФ.

Однако следует иметь в виду, что обычно в кредитных договорах указываются проценты, которые должен уплатить заемщик в случае просрочки, поэтому прибегать к правилам ст. 395 ГК РФ нет необходимости.

При этом суд вправе на основании ст. 333 ГК РФ уменьшить сумму повышенных процентов, предусмотренных договором за нарушение сроков возврата денежных средств, если сумма процентов, подлежащая уплате, несоразмерна последствиями просрочки заемных сумм.

Михеева И.Е. описывает проблемный вопрос о возврате денежных средств по договору займа: «Если договором займа предусмотрено возвращение займа по частям (в рассрочку), то при нарушении заемщиком срока, установленного для возврата очередной части займа, займодавец вправе потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы займа вместе с причитающимися процентами. Из содержания не ясно, должен ли

заемщик вернуть проценты за весь срок, установленный договором, либо лишь за период, в течение которого он пользовался заемными средствами. По общему правилу проценты начисляются за период пользования кредитными средствами. Однако, судебная практика идет по пути начисления процентов в случаях, установленных ГК, до дня, когда сумма займа должна быть возвращена»¹.

В пункте 3 Информационного письма Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 13.09.2011 № 147 «Обзор судебной практики разрешения споров, связанных с применением положений Гражданского кодекса Российской Федерации о кредитном договоре» было отмечено, что при реализации прав на изменение условий кредитного договора банк должен действовать, исходя из принципов разумности и добросовестности. Аналогичная позиция была зафиксирована в п. 14 постановления Пленума Верховного Суда РФ от 22.11.2016 № 54 «О некоторых вопросах применения общих положений Гражданского кодекса Российской Федерации об обязательствах и их исполнении».

В нем предусмотрено, что при осуществлении стороной права на одностороннее изменение условий обязательства или односторонний отказ от его исполнения она должна действовать разумно и добросовестно, учитывая права и законные интересы другой стороны. Нарушение этой обязанности может повлечь отказ в судебной защите названного права полностью или частично, в том числе признание ничтожным одностороннего изменения условий обязательства (п. 2 ст. 10, п. 2 ст. 168 ГК РФ).

Так, на основании п. 1 ст. 393.1 ГК РФ в связи с тем, что ненадлежащее исполнение банком своего обязательства повлекло досрочное прекращение кредитного договора, заемщик может потребовать компенсировать убытки в виде разницы между процентной ставкой, установленной в ранее

¹ Михеева, И.Е. Срок возврата кредита: актуальные проблемы теории и практики / И.Е. Михеева // Актуальные проблемы российского права. - 2017. - № 6(79). - С. 79-83.

заключенном кредитном договоре, и ставкой кредитного договора, который был заключен взамен прекращенного.

Согласно п. 2 ст. 393.1 ГК РФ, если заемщик не заключил аналогичный договор взамен прекращенного договора, то он вправе потребовать от должника (кредитной организации) возмещения убытков. Размер убытков определяется в виде разницы между процентной ставкой, установленной в прекращенном договоре, и текущей процентной ставкой, которая сопоставима с процентной ставкой, установленной на момент прекращения договора.

Требование о компенсации в виде разницы процентных ставок со ссылкой на ст. 393.1 ГК РФ может быть направлено при условии прекращения кредитного договора, т.е. в ситуации, когда банк отказал заемщику в предоставлении кредита в целом¹.

Необходимо отметить, что ст. 393.1 ГК РФ «Возмещение убытков при прекращении договора» вступила в силу с 01.06.2015, и практика по ее применению пока только формируется. При этом и ранее суды признавали надлежащим способом защиты прав заемщика заявление требования о возмещении убытков, под которыми, в частности, можно понимать разницу в процентных ставках, при условии, что остальные условия кредитования (сумма кредита и срок возврата) не отличаются значительно от первоначального спорного договора².

Если банк отказал в части финансирования, что не повлекло прекращения кредитного договора или договора об открытии кредитной линии, заемщик также может требовать компенсации убытков, но со ссылкой на ст. 15 ГК РФ. При этом, как мы уже отметили ранее, судебная практика подтверждает, что заемщик при заявлении требования о компенсации

¹ Сизимова, О. Б. О наиболее актуальных проблемах банковского кредитования / О.Б. Сизимова // Банковское право. - 2017. - № 2. - С. 1.

² например: постановление Арбитражного суда Московского округа от 6 марта 2015 г. № Ф05-17201/2014 по делу № А40-85324/14, определение Верховного Суда РФ от 29.06.2015 № 305-ЭС15-6670 по делу № А40-85324/2014.

убытков также вправе потребовать разницу между процентными ставками по договору, по которому был получен отказ кредитором в финансировании, и тем договором, который ему пришлось заключить, чтобы получить «невыбранные» денежные средства. Отметим, что при заключении договора кредитования с юридическими лицами, возможно участие поручителей. Неисполнение или ненадлежащее исполнение должником обеспеченного поручительством обязательства влечет исполнение обязательств должника поручителем.

Исполнение, осуществленное поручителем, должно рассматриваться как исполнение обязательства из договора поручительства, собственного обязательства поручителя, а не основного обязательства. Данное положение также подтверждается практикой высших судебных инстанций. Так, в п.8 Постановления Пленума ВАС РФ № 42 сказано: «...поручитель исполнил договор поручительств», а в п. 12 «поручитель не является содолжником в обеспеченном поручительством обязательстве».

Поручитель не считается обязанным исполнить обязательство третьего лица, а только нести ответственность в случае, если обязательство окажется неисполненным.

В ряде случаев понимание ответственности поручителя как обязанности исполнить обязательство должника, нельзя считать приемлемым. В первую очередь, данное суждение можно обосновать тем, что часто поручитель просто не имеет возможности исполнить основное обязательство (например, это может быть связано с отсутствием у поручителя лицензии для осуществления соответствующей деятельности). Во-вторых, можно говорить о том, что «для удовлетворения требований кредитора в денежной форме поручитель должен будет предварительно доказать отсутствие у него возможности исполнения главного обязательства (неденежного) в натуре»¹.

¹ Гринь, О.С. Нормы о поручительстве в проекте новой редакции Гражданского кодекса РФ / О.С. Гринь // Закон. - 2013. - № 3. - С. 1.

Таким образом, речь идет об обязанности поручителя совершить действия, аналогичные тем, к совершению которых обязывался должник, т.е. осуществить эквивалентное предоставление.

Сложная и длительная история поручительства сформировала в науке гражданского права устоявшееся представление о нем. Вместе с тем, правоотношения по поручительству - категория динамичная, и вчерашнее представлением о нем, сегодня является неполным, требующим всестороннего исследования с учетом изменений в гражданском законодательстве, наличия в законе норм, требующих уточнения и разъяснения, а также наличия противоречий в правоприменительной практике. К примеру, существенным условием договора поручительства является указание на обеспечиваемое обязательство, которое должно быть четко определено. В соответствии с законом, договор поручительства должен содержать отсылку к основному договору, определяющему обеспеченное обязательство, тогда договор поручительства будет являться заключенным.

Вместе с тем, позиция высших судов сводится к тому, что договор поручительства будет являться заключенным и в случае содержания в нем самом положений, позволяющих определить, какое именно обязательство было или будет обеспечено. В любом случае, поручительство следует судьбе основного обязательства, то есть носит акцессорный характер. Немало спорных моментов встречается и в судебной практике, к примеру, вопрос о переходе прав требования к поручителю, исполнившему обязательство при наличии других поручителей, заключивших отдельные договоры. Данная модель множественности поручительства, так называемое, раздельное поручительство, не регулируется законодательством, в отличии, от поручительства совместного.

В случае исполнения обязательства одним из поручителей при раздельном поручительстве, встает вопрос, что же имеет место после исполнения обязательства - регресс или суброгация? Двойственная природа прав поручителя, исполнившего обязательство, вызывает немало споров

среди ученых - цивилистов. Некоторые ученые считают, что право требования поручителя, исполнившего свое обязательство, имеет правовую природу суброгации, так как у поручителя не появляется абсолютно новое право требования¹.

Сторонники другой точки зрения исходят из наличия у поручителя права регрессного требования в результате исполнения поручительства, так как правоотношение между исполнившим свое обязательство поручителем и должником представляет собой новое обязательственное отношение, возникшее после осуществления исполнения со стороны поручителя, так называемое регрессное обязательство. В судебной практике также нет единого мнения по этому поводу. Нижестоящие суды зачастую определяют правовую природу требования исполнившего обязательство поручителя к другим должникам именно, как регрессного иска. Позиция же высших судов сводится к тому, что, фактически поручитель, исполнивший за должника обеспеченное обязательство перед кредитором, является его правопреемником в рассматриваемых отношениях и замещает кредитора в той части, в которой совершил исполнение обеспеченного обязательства.

Так, в соответствии с п. 13 Постановления Пленума ВАС РФ от 12.07.2012 № 42 «О некоторых вопросах разрешения споров, связанных с поручительством» - к поручителю, исполнившему свое обязательство перед кредитором (в том числе в ходе исполнительного производства), переходят права, принадлежащие кредитору по обеспеченному обязательству. Те же последствия наступают в случае предоставления поручителем кредитору отступного или прекращения встречных требований поручителя и кредитора посредством зачета. Положения ГК РФ о регрессных требованиях (например, пункт 3 статьи 200, подпункт 1 пункта 2 статьи 325 ГК РФ) не подлежат применению к отношениям между поручителем, исполнившим свое обязательство перед кредитором, и должником. То есть, ВАС РФ полностью

¹ Самигулина, А.В. Суброгация договора поручительства / А.В. Самигулина // Вестник арбитражной практики. - 2015. - № 3. - С. 22.

отвергает возможность применения к отношениям должника и поручителя положений о регрессе.

Необходимо отметить, что порой суды называют право требования поручителя, который исполнил свое обязательство, правом регрессным, и делается это только с той целью, чтобы решить процессуальные задачи. «В судебной практике установилась тенденция отрицания возможности осуществления процессуального правопреемства на стороне кредитора в результате исполнения поручителем возложенного на него обязательства¹.

Все перечисленные спорные моменты в понимании правовой природы поручительства свидетельствуют о необходимости совершенствования действующего законодательства, в частности положений гражданского кодекса, регламентирующих права поручителя, исполнившего обязательство.

Поручитель должен быть уверен в защите своих прав в случае исполнения обязательства должника, также как кредитор, чьи права защищаются поручительством.

Неисполнение заемщиком своих обязанностей по договору кредита может послужить основанием для досрочного расторжения договора, при этом попытки заемщиков оспорить соответствующие положения договора пресекаются судами, если в договоре оговорены условия, при которых кредитор имеет право требовать досрочного расторжения. Как правило, таким условием является просрочка платежей по кредиту, нарушение условия о целевом использовании кредитных средств.

В таких случаях досрочное расторжение договора расценивается как мера защиты интересов кредитора от действий недобросовестного заемщика. При этом, досрочное расторжение договора не влечет за собой прекращение обязательств заемщика по возврату суммы основного долга по кредиту, уплаты процентов и неустойки. Даже после расторжения кредитного

¹ Постановление Федерального арбитражного суда Уральского округа от 15.12.2013 г. № Ф09-3675/13-ГК // СПС КонсультантПлюс.

договора кредитор имеет право требовать уплаты просроченной задолженности, а также процентов на просроченную задолженность.

При ненадлежащем исполнении заемщиком своих обязательств по кредитному договору кредитор имеет право требовать взыскания задолженности по кредиту, уплаты процентов, пени в судебном порядке. Причем, основанием для обращения в суд может являться и нарушение порядка уплаты процентов. С недобросовестного заемщика, как правило, взыскивается задолженность, проценты, неустойка (если предусмотрено договором или законом), а также может быть обращено взыскание на заложенное имущество. Кредитор может разделить свои требования по времени относительно уплаты основного долга и процентов, потому обращение в суд о взыскании процентов на сумму кредита после ранее рассмотренного дела о взыскании основного долга является вполне законным.

Кредитным договором может быть предусмотрено условие о целевом использовании кредита, в этом случае на отношения сторон распространяются положения ст.814 ГК РФ о целевом займе, в том числе по обязанности заемщика предоставить кредитору возможность осуществлять контроль за использованием кредита. Нарушение этой обязанности может послужить основанием для досрочного расторжения кредитного договора.

Между тем, само по себе нецелевое использование кредитных средств редко является самостоятельным основанием для расторжения кредитного договора (в отличие от договора займа), основной причиной является именно неисполнение заемщиком обязанности по возврату кредита, а нецелевое использование идет как дополнительное основание, да и то банки не всегда упоминают нецелевое использование в качестве аргумента для расторжения договора при наличии просрочек платежей со стороны заемщика. Нецелевое использование средств, выданных по договору об открытии кредитной линии, может послужить основанием для отказа в предоставлении очередного кредитного транша.

Кредитный договор является консенсуальным договором, т.е. вступает в силу с момента подписания (в отличие от договора займа, который реальный и вступает в силу с момента исполнения), поэтому обязательства возникают с момента заключения (подписания) договора не только у заемщика, но и у банка, в т.ч. в части выдачи заемщику кредита в порядке и сроки, установленные договором.

При неисполнении кредитором своих обязательств по выдаче кредита заемщик не может требовать в судебном порядке понуждения банка выдать кредит. Исходя из сложившейся судебной практики, заемщика ждет отказ в случае предъявления подобных требований. Не может требовать заемщик и уплаты процентов за пользование чужими денежными средствами в случае приостановления выдачи кредита или задержки выдачи кредита, поскольку денежные средства не принадлежат ему, а банк не утрачивает статуса кредитора при задержке выдачи кредита. Однако, заемщик вправе требовать уплаты неустойки, если она предусмотрена договором или законом, а также возмещения убытков, причиненных задержкой, приостановлением или отказом от выдачи очередного транша.

Обязательство по кредитному договору со стороны заемщика подразумевает наличие двух основных обязанностей. Это, прежде всего, обязанность по возврату денежной суммы, полученной по кредиту, и уплата процентов за период пользования этой денежной суммой. Данные обязанности вытекают из смысла содержания ч. 1 ст. 819 ГК РФ, где дается определение кредитного договора.

Закон не выделяет каких-либо иных существенных обязанностей, которые вытекали бы из особенностей кредитного договора.

К обязанностям заемщика по кредитному договору относятся:

1. Предоставление обеспечения возврата кредита.
2. Целевое использование кредита.
3. Обеспечение возможности контроля со стороны кредитора за финансовым положением заемщика.

Так, согласно ст. 33 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» кредиты, которые предоставляются банком, могут обеспечиваться залогом как движимого, так и недвижимого имущества, ценными бумагами (государственными и иными), банковскими гарантиями и иными способами, которые закреплены в федеральных законах или договоре.

Одной из обязанностей заемщика является соблюдение целевого характера кредита. Но, тем не менее, данная обязанность появляется только тогда, когда кредитный договор содержит условие о целевом использовании, то есть использовании полученных денежных средств на определенные цели. Следовательно, на заемщика ложится обязанность по предоставлению кредитору возможности контролировать целевое использование, предоставленной денежной суммы заемщику. В случаях нарушения данного условия, займодавец приобретает право требовать от заемщика возврата всей денежной суммы и уплаты причитающихся процентов.

Основным последствием несоблюдения условия о целевом использовании денежных средств, предоставленных по кредиту, является право требования банка-кредитора по досрочному возврату кредита. Данное право закреплено в п. 3 ст. 821 ГК РФ.

Таким образом, на основании кредитного договора в случае нарушения его условий, его стороны могут быть привлечены к гражданско-правовой ответственности. В данном случае применяются такие формы ответственности как выплата неустойки по договору кредитования.

Норма, закрепляющая особенности ответственности сторон по договору кредитования также не закреплена, в данном случае применяются положения гражданско-правовой ответственности за нарушение договорных обязательств, закреплённая в рамках ст. 393 ГК РФ.

Считаем, что такая позиция является неверной, и нуждается в дополнении законодательства отдельной статьей об ответственности лиц по кредитному договору. Для этого, следует ввести ст. 819.1 ГК РФ «Ответственность сторон кредитного договора», изложив ее в следующей

редакции: «В случае нарушения условий договора кредитования, виновная сторона возмещает уплату неустойки (процентов), а также убытки, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением кредитного договора. Ответственность сторон по кредитному договору предусматривается общими положениями о гражданско-правовой ответственности за нарушение договорных обязательств, закрепленная в рамках ст. 393 ГК РФ».

2.3. Особенности обоснования судебных решений при рассмотрении исков юридических лиц-заемщиков о признании недействительными условий договоров банковского кредитования

В соответствии со статьей 12 ГК РФ, одним из наиболее распространенных способов гражданско-правовой защиты прав и законных интересов субъектов кредитного договора является признание оспоримой сделки недействительной и применение последствий ее недействительности.

Во-первых, в соответствии со статьей 820 ГК РФ кредитный договор может быть признан недействительным при несоблюдении письменной формы кредитного договора. Тогда договор будет признан ничтожным¹.

Во-вторых, заемщик имеет право оспорить кредитный договор по общим основаниям недействительности, большая часть которых содержится в § 2 гл. 9 ГК РФ. Кроме того, заемщик имеет право оспорить отдельные условия договора, которые ущемляют его интересы, например, о необоснованных банковских комиссиях. Для применения последствий недействительности ничтожного кредитного договора и о признании этого договора недействительным установлен общий срок исковой давности, то есть три года.

По общему правилу срок начинает течь со дня, когда ничтожный договор начал исполняться. Если заявителем по иску будет лицо, которое не является стороной кредитного договора, то срок будет течь со дня, когда это

¹ Гражданский кодекс РФ (часть вторая): Кодекс РФ от 26.01.1996 № 14-ФЗ // СЗ РФ. - 29.01.1996. - № 5. - ст. 410.

лицо узнало или должно было узнать о начале исполнения договора. При этом, этот срок не может превышать 10 лет со дня начала исполнения договора (п. 1 ст. 181 ГК РФ). Для того, чтобы кредитный договор признали недействительным, лицо, чьи права нарушены имеет право обратиться в суд с исковым заявлением.

Пункт 2 статьи 181 ГК РФ устанавливает срок исковой давности равный одному году, в течение этого срока истец может предъявить требования о признании оспоримого кредитного договора недействительным, а также о применении последствий недействительности. Кроме того, в случае, если в отношении заемщика был подан иск на основании договора, то заемщик имеет право также подать встречный иск либо ограничиться возражением о ничтожности, если считает данный договор. При встречном иске сроки исковой давности не распространяются¹.

Пункт 5 статьи 166 ГК РФ устанавливает, что если будет доказано недобросовестное поведение заемщика, то его встречное требование о признании сделки недействительной будет не удовлетворено, например, если суд установит, что цель заемщика злостно уклоняться от уплаты кредита. В данном случае, имеет место быть злоупотребление правом со стороны заемщика, если заемщик на протяжении действия кредитного договора исполнял свои обязанности по договору длительное время, вел переписку и переговоры кредитором, подтверждающие действительность сделки, но через некоторое время перестал исполнять договор, что свидетельствует о злоупотреблении правом, если заемщик долгое время вносил платежи по договору, одобрял его действие в переписке, свертках расчетов, а когда возник долг - заявил о недействительности. Но, все же, если кредитный договор будет признан недействительным, то правовые последствия по нему не возникают, кроме тех, которые влечет недействительность, в соответствии с пунктом 1 статьи 167 ГК РФ.

¹ О применении судами некоторых положений раздела I части первой Гражданского кодекса РФ: Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 23.06.2015 № 25 // Рос. газ. - № 140. - 30.06.2015.

По закону в качестве основного последствия недействительности договора является реституция, когда стороны возвращают друг другу исполненное по договору. Кроме того, закон устанавливает и другие последствия недействительности. Например, в соответствии со статьей 395 ГК РФ можно взыскать проценты на сумму платежей, которые кредитор должен вернуть заемщику. Пункт 3 статьи 167 ГК РФ устанавливает, что суд может прекратить действие договора на будущее время, когда заемщик обратился в суд за признанием оспоримого кредитного договора недействительным, тогда проценты могут начисляться одним из двух способов: до момента вступления в силу решения суда о признании договора недействительным - по установленной договором ставке; либо после вступления в силу решения суда - по ключевой ставке Банка России (п. 2 ст. 1107, п. 1 ст. 395 ГК РФ)¹.

Следует отметить, что суд может признать неосновательно приобретенные проценты кредитором в случае, если заемщик выплачивал во время действия договора проценты по кредиту по ставке, превышающей ключевую ставку Банка России, и обязать кредитора вернуть излишне уплаченные денежные средства заемщику в соответствии с пунктом 1 статьи 1102 ГК РФ.

Также в качестве гражданско-правовой защиты заемщик может потребовать признания недействительным отдельных условий кредитного договора. Чаще всего, заемщики оспаривают условия о банковских комиссиях или об «обязательном» страховании, если без него банк не выдавал кредит.

Отметим, что признание недействительности отдельных пунктов кредитного договора имеют отличия в таких последствиях: в соответствии со статьей 180 ГК РФ договор будет иметь юридическую силу, кроме недействительного условия. Также суд признает недействительными условия

¹ Лескова, Ю.Г. Способы защиты прав и интересов должника в договорных обязательствах / Ю.Г. Лескова // Власть Закона. - 2017. - № 1. - С. 47-55.

о комиссиях, если банк не оказывает за выплачиваемые денежные средства отдельных услуг, и они не являются платой за пользование кредитом¹.

Из практики рассмотрения судами о признании отдельных пунктов кредитного договора недействительными, чаще всего суды признают таковыми условиями взимание комиссии за рассмотрение кредитной заявки и за само действие как выдача кредита, так как данные действия являются предопределяющими при заключении кредитного договора и значат само заключение и исполнение кредитного договора фактически. Таким образом, обращение в суд о признании договора недействительным или отдельных его пунктов являются очень актуальными способами защиты прав субъектов кредитных договоров.

Кроме того, чаще всего за защитой прав по рассматриваемому вопросу обращаются именно заемщики, физические или юридические лица, которым навязали или ввели в заблуждение при подписании самого кредитного договора или в отношении отдельных его пунктов.

Сразу отметим, что кредитные договоры, в отличие от договора займа, реже признаются незаключенным или недействительным, особенно если заемщиком является юридическое лицо или предприниматель, так как отношения между ними и кредитором довольно-таки подробно регулируются законодательством и закладываются по особым правилам. В основном договоры признаются недействительными при причинении заключенным договором существенного ущерба кредиторам заемщика, отсутствии экономической целесообразности в заключении договора, убыточности договора (при этом, банк осведомлен о природе сделки). Чаще договор признается незаключенным, когда заемщиком выступает физическое лицо, в основном по мотивам совершения мошеннических действий сотрудниками банка или неустановленными лицами.

¹ Спор о признании недействительным кредитного договора или его отдельных условий (на основании практики Московского городского суда) // Помощник адвоката: электрон. журн. - 2018.

Гораздо чаще, кредитный договор признается недействительным в части установления комиссии банками, в том числе, когда заемщиком выступает юридическое лицо. Как правило, если комиссия взимается за услугу, которая не является самостоятельной и не несет для заемщика дополнительной выгоды (блага), то соответствующее положение кредитного договора признается недействительным.

Например, незаконной может быть признана комиссия за рассмотрение кредитной заявки или за выдачу единовременного кредита, поскольку рассмотрение заявки и выдача кредита являются неотъемлемой частью услуги банка по кредитованию. В то же время, комиссия за открытие кредитной линии может быть признана законной, т.к. банк несет убытки в связи с необходимостью создавать соответствующий резерв под нужды заемщика. Отдельно коснемся комиссии за досрочное погашение кредита: в судебной практике распространена позиция о законности такой комиссии в отношении юридических лиц и предпринимателей, поскольку досрочное погашение влечет за собой возникновение дополнительной выгоды на стороне заемщика.

Если кредитным договором предусмотрено периодическое взимание комиссии, например, за ведение ссудного счета (ежемесячно или ежеквартально), то суды воспринимают такое условие договора как притворное, а комиссию расценивают как часть платы за кредит.

Отметим, что помимо непосредственно предоставления оригинала кредитного договора кредитор может предоставить иные письменные доказательства в случае утраты кредитного договора, которые бы свидетельствовали о том, что такой договор заключался. Но, анализ судебной практики показывает, что это малоэффективная мера, поскольку суды критически относятся к таким доказательствам, если нет реальных доказательств получения заемщиком денежных средств от банка в качестве кредита. Рассмотрение споров, связанных с признанием договора кредитования с юридическим лицом рассматриваются арбитражным судом.

Приведем примеры судебной практики по рассмотрению подобных споров: Апелляционный суд пришел к выводу о взаимосвязанности оспариваемых сделок, заключенных с целью причинения вреда как должнику, так и его кредиторам, без фактического встречного предоставления от Банка и при наличии признаков злоупотребления с его стороны. Суд апелляционной инстанции, руководствуясь п.1 ст.170 ГК РФ, также усмотрел наличие оснований для признания сделок ничтожными, поскольку установил, что при заключении сделок стороны не намеревались их исполнять и сделки были направлены на получение Банком ничем не обеспеченных имущественных преференций в отношении Общества в преддверии его банкротства.

Сделки заключены в один день, кредитный договор содержит условие о цели кредитования: это оплата по договору цессии. В результате заключения оспариваемого кредитного договора денежные средства, перечисленные Банком Обществу, фактически не находились в его распоряжении, поскольку были в тот же момент списаны Банком со счета Общества в целях уплаты вознаграждения Банку за право требования, переданное по договору цессии. Суд кассационной инстанции не согласился с апелляционным судом в части квалификации сделок в качестве притворных, но так как в целом апелляционная коллегия верно установила обстоятельства дела, суд округа не нашел оснований для отмены апелляционного определения¹.

Суды пришли к выводу, что заемщик не одобрял оформление и получение кредита, поскольку договор и все последующие документы подписаны иным лицом, подпись предпринимателя сфальсифицирована; довод Банка о том, что ответчик в сложившейся хозяйственной ситуации не мог осуществлять предпринимательскую деятельность без полученного кредита, суд отклонил, поскольку свои обязательства ответчик по ранее полученному кредиту до 2008 года исполнил, после не имел отношения к

¹ Постановление Арбитражного суда Северо-Западного округа от 21.04.2015 № Ф07-1703/2015 по делу № А56-38600/2013 // СПС Консультант плюс (документ опубликован не был)

операциям по кредиту. Аргумент заявителя кассационной жалобы о признании предпринимателем всех действий по расчетному счету в Банке после получения в ноябре 2010 года выписки по счету и его закрытия признан несостоятельным, т.к. само по себе закрытие расчетного счета не свидетельствует о подтверждении клиентом всех совершенных по нему операций и не является доказательством заключения кредитного договора, а лишь свидетельствует о намерении лица прекратить в будущем отношения с Банком, связанные с данным счетом¹.

Поскольку денежные средства получены и израсходованы ООО «Ника» на финансирование затрат по строительству многоквартирных жилых домов, осуществляемых ООО «Мария», что сторонами не оспаривается, как и факт получения ООО «Ника» денежных средств, то суд апелляционной инстанции правомерно не признал сделки притворными, так как денежные средства были получены и израсходованы в соответствии с условиям кредитных договоров. Оценив в совокупности условия кредитных договоров с учетом их целевой направленности, инвестиционного договора, а также фактические действия ООО «Ника» по оплате счетов ООО «Мария», в которых отражены затраты по финансированию строительства жилых домов, суд апелляционной инстанции пришел к выводу о соответствии воли и волеизъявления сторон при заключении кредитных договоров и действительности заключенных сделок².

Однако, имеется и практика отказа в признании договора кредитования недействительным: Стороны заключили кредитные договоры, условиями которых предусмотрено право банка потребовать досрочного возврата сумм кредита в установленных договорами случаях. Полагая, что такие условия ущемляют права заемщика, дают банку неограниченное право самовольно изменять условия кредитования, заемщик обратился в суд с вышеуказанными

¹ Постановление ФАС Волго-Вятского округа от 13.01.2014 по делу № А43-1714/2011 // <http://sudrf.kodeks.ru/rospravo/document/470384296>.

² Постановление ФАС Северо-Кавказского округа от 08.08.2013 по делу № А53-8528/2012.

требованиями. Суд отклонил такие доводы, поскольку право требовать досрочного возврата суммы кредита является мерой защиты банка от недобросовестного поведения заемщика при невозврате кредита; банк не обладает безусловным правом требовать досрочного возврата кредита по своему усмотрению, а только в установленных договором случаях. Нарушений требований закона при включении таких условий в текст договора не установлено¹.

Необходимо отметить, что, в отличие от потребителей, права которых охраняются Законом о защите прав потребителей, а также Законом о потребительском кредите, юридические лица и индивидуальные предприниматели имеют меньше аргументов в поддержку признания своих прав нарушенными. Нередко суды в случаях, когда истцом выступает юридическое лицо или ИП, отказывают в удовлетворении требований по возврату уплаченных комиссий. Данная точка зрения, как правило, подкрепляется тем, что при подписании кредитного договора заемщик согласился со всеми условиями, следовательно, принцип свободы договора не нарушен, а соответственно, права заемщика не затронуты.

Наблюдаем, что истец-предприниматель в глазах законодателя и правоприменителя является менее уязвимым, а, следовательно, не нуждается в такой защите, как истец-потребитель. В связи с этим, у предпринимателей возникают дополнительные расходы, что, заметим, может быть вполне ощутимо для малого бизнеса. Таким образом, для признания недействительным кредитного договора возможно только в тех случаях, когда при его заключении были допущены нарушения его существенных условий, включая соблюдение письменной формы договора кредитования.

Обобщая сказанное можно сделать вывод о том, что при кредитовании юридических лиц применяются нормы гражданского законодательства, относящиеся к кредитованию. Основное отличие заключается в том, что при

¹ Постановление ФАС Северо-Западного округа от 27.01.2014 № Ф07-9714/2013 по делу № А66-4571/2013 // <http://sudrf.kodeks.ru/rospravo/document/470384936>.

кредитовании юридического лица особое значение отводится целевому назначению кредита. При неисполнении обязательств по кредитному договору, к юридическому лицу применяются меры гражданско-правовой ответственности, которые выражаются в обязательстве выплаты неустойки по кредиту. Юридическое лицо вправе признать заключение договора кредита недействительной, в случае нарушения порядка заключения данного договора.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Итак, в работе было рассмотрено гражданско-правовое регулирование кредитования юридических лиц в законодательстве РФ. В обобщение сказанного следует отметить, что для юридического лица, кредитование признается одним из способов развития бизнеса.

Кредитный договор - это особый вид соглашения, в котором закрепляются существенные условия и порядок заимствования денежных средств. Документ накладывает ряд серьезных обязательств на обе стороны: заемщика и кредитора.

Такой востребованной банковской услугой, как получение займа, пользуются не только простые граждане, но и организации, а также предприниматели. Так, деньги можно занять до зарплаты, например, в микрофинансовой компании, оформить ипотечный кредит для покупки жилья на несколько десятков лет в крупном банке или же получить займ или инвестиционный капитал на развитие бизнеса у деловых партнеров. Для каждого из вариантов кредитования свои условия. Однако независимо от категории заемщика, суммы кредита, ставки и срока погашения, должен быть оформлен официальный документ - соглашение. По сути, кредитный договор является гарантом для обеих сторон. Заемщику гарантируется своевременная выплата денежных средств под определенный процент, а кредитору - определенный доход, то есть плата за пользование его активами.

Как правило, при заключении кредитного договора участвуют две стороны: заемщик и кредитор. Конечно, в отдельных случаях сторон может быть и больше. Например, если в оформлении кредита участвуют созаемщики, поручители и иные лица. Итак, сторона, которая получает деньги в долг, - это заемщик. В зависимости от типа кредитования, заемщиком могут выступать не только физические лица, но и индивидуальные предприниматели, российские и даже иностранные организации.

Кредитор - это владелец денег, то есть лицо, которое выдает займ за определенную плату. В роли займодателя могут выступать любые банковские или кредитные организации, в том числе и микрофинансовые. В первую очередь определимся, что «кредитный договор», понятие, определяет не только положения ГК РФ, но и действующее банковское законодательство, например Распоряжения Центробанка РФ, а также законы о банковской системе России.

Основываясь на законодательных нормативах, стоит отметить, что кредитный договор - это услуга, которая подразумевает получение денежных средств за определенную плату, на конкретное время. Следовательно, предметом соглашения могут быть только деньги.

Предмет договора - это одно из существенных условий. То есть, данный реквизит должен быть раскрыт подробнейшим и точнейшим образом. В противном случае документ признают ничтожным.

Существенными принято называть обязательные условия, правила, требования. То есть, это та информация, без которой какой-либо документ не может считаться действительным. Простыми словами, если не прописать в соглашении сумму кредита или порядок его погашения, то исполнить данные условия невозможно. Следовательно, документ ничтожен.

Итак, существенными условиями соглашения на получение кредита являются:

1. Стороны или участники. Указывается вся необходимая информация о заемщике и кредиторе.
2. Предмет, то есть денежные средства. Определяется сумма, валюта, в которой выдается кредит.
3. Срок, на который выдаются деньги.
4. Способ обеспечения обязательств, например, деньги выдаются под залог имущества или по поручительству.
5. Условия выдачи кредита. Например, путем перечисления денег на банковский счет получателя или наличным расчетом в кассе банка.

6. Условия погашения задолженности. Каким образом будет производиться возврат займа.

7. Размер процентной ставки по кредиту или фиксированная плата за пользование заемным капиталом.

8. Штрафные санкции за нарушение условий обеими сторонами.

Стоит отметить, что неточные формулировки в документе недопустимы. Кредиторы обязаны указывать общую сумму кредита - это размер общей задолженности с учетом начисленных процентов по кредиту за весь период действия. Заемщик должен точно знать, сколько он будет должен вернуть кредиторам, чтобы оценить свои финансовые возможности.

Необходимо отметить, что в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по кредитному договору, в отношении заемщика могут быть применены меры гражданско-правовой ответственности в виде уплаты неустойки по кредиту. Признание кредитного договора недействительным осуществляется через судебное разбирательство.

Для совершенствования правового регулирования кредитования юридических лиц, считаем необходимым внесение в действующее законодательство следующих изменений:

Во-первых, в ст. 819 ГК РФ не содержится понятия кредитного договора, а закреплены только его содержание и условие исполнения.

Для устранения данного пробела законодательства, предлагаем изложить ч. 1 ст. 819 ГК РФ в следующей редакции: «Кредитный договор - это соглашение, заключаемое между кредитором и заемщиком, согласно которому банк или иная кредитная организация (кредитор) берёт на себя обязательство перечислить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, прописанных в кредитном договоре. А заемщик принимает на себя обязательство вернуть полученные денежные средства и заплатить начисленные проценты на полученную сумму денежных средств, которая является платой за пользование кредитом.

Во-вторых, действующий ГК РФ не содержит норм, с помощью которых регулировался бы статус сторон по кредитному договору, что является существенным недостатком правового регулирования.

Для решения данной проблемы предлагаем в ст. 819 ГК РФ включить п. 3, изложив его следующим образом: «Сторонами кредитного договора являются кредитор и заемщик. Заемщиком может быть любое физическое или юридическое лицо, заключающее кредитный договор для предпринимательских и потребительских целей».

В-третьих, в ГК РФ не содержится нормы, которая закрепляла бы перечень существенных условий кредитного договора, за исключением необходимости о соблюдении письменной его письменной формы, что указано в ст. 820 ГК РФ.

Для решения данной проблемы предлагаем изложить ст. 820 ГК РФ в следующей редакции: ст. 820 «Форма кредитного договора и его существенные условия». 1. Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. 2. Существенными условиями кредитного договора являются: сумма кредита, процентная ставка по кредиту, сроки выплаты кредита, ответственность сторон, условия расторжения кредитного договора. Несоблюдение письменной формы, и существенных условий влечет недействительность кредитного договора. Такой договор считается ничтожным.

В-четвертых, необходимо учитывать, что заключение кредитного договора осуществляется посредством заключения соответствующего договора в письменной форме.

Отметим, что действующий ГК РФ не содержит норм, с помощью которых регулировался бы процесс исполнения договора кредитования.

Для решения данной проблемы, предлагаем ввести ст. 821.2 ГК РФ - исполнение договора кредитования, изложив ее в следующей редакции: «Кредитор исполняет кредитный договор посредством предоставления денежных средств заемщику. Исполнение же заемщиком кредитного

договора сводится к возврату им полученного кредита в полном объеме и в срок, который установлен в рамках заключенного кредитного договора.

В-пятых, норма, закрепляющая особенности ответственности сторон по договору кредитования также не закреплена, в данном случае применяются положения гражданско-правовой ответственности за нарушение договорных обязательств, закреплённая в рамках ст. 393 ГК РФ.

Считаем, что такая позиция является неверной, и нуждается в дополнении законодательства отдельной статьей об ответственности лиц по кредитному договору. Для этого, следует ввести ст. 819.1 ГК РФ «Ответственность сторон кредитного договора», изложив ее в следующей редакции: «В случае нарушения условий договора кредитования, виновная сторона возмещает уплату неустойки (процентов), а также убытки, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением кредитного договора. Ответственность сторон по кредитному договору предусматривается общими положениями о гражданско-правовой ответственности за нарушение договорных обязательств, закреплённая в рамках ст. 393 ГК РФ».

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Нормативно-правовые акты

1. Конституция Российской Федерации. Принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 (с учетом поправок, внесенных Законами Российской Федерации о поправках к Конституции Российской Федерации 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) // Официальный интернет-сайт Конституции Российской Федерации (дата обращения 15 мая 2019 г.).

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 26.01.1996 № 14-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. - 1996. - № 5. - Ст. 410.

3. О кредитных историях: Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ (в ред. от 03.08.2018, с изм. и доп., вступ. в силу с 31.01.2019) // Собрание законодательства Российской Федерации. - 2005. - № 1 (часть I). - Ст. 44.

4. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (в ред. от 17.12.2018, с изм. и доп. от 01.01.2019) // Собрание законодательства Российской Федерации. - 1996. - № 6. - Ст. 492.

2. Материалы судебной практики

1. О применении судами некоторых положений раздела I части первой Гражданского кодекса РФ: Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 23.06.2015 № 25 // Российская газета. - № 140. - 30.06.2015.

2. Постановление Президиума ВАС Российской Федерации от 22.10.2013 № 6764/13 по делу № А79-6813/2012 // Вестник ВАС Российской Федерации. - 2014. - № 2.

3. Постановление Президиума ВАС РФ от 22.10.2013 № 6764/13 по делу № А79-6813/2012 // «Вестник ВАС РФ», № 2, 2014,

4. Постановление ФАС Северо-Западного округа от 27.01.2014 № Ф07-9714/2013 по делу № А66-4571/2013 // <http://sudrf.kodeks.ru/rospravo/document/470384936>.

5. Постановление ФАС Волго-Вятского округа от 13.01.2014 по делу № А43-1714/2011 // <http://sudrf.kodeks.ru/rospravo/document/470384296>.

6. Постановление Федерального арбитражного суда Уральского округа от 15.12.2013 г. № Ф09-3675/13-ГК // СПС КонсультантПлюс.

7. Постановление ФАС Северо-Кавказского округа от 08.08.2013 по делу № А53-8528/2012// СПС КонсультантПлюс.

8. Постановление Арбитражного суда Северо-Западного округа от 21.04.2015 № Ф07-1703/2015 по делу № А56-38600/2013 // СПС Консультант плюс (документ опубликован не был).

9. Постановление Арбитражного суда Московского округа от 6 марта 2015 г. № Ф05-17201/2014 по делу № А40-85324/14 // СПС КонсультантПлюс.

3. Учебная и научная литература

1. Александрова, Н.Г. Банки и банковская деятельность для клиентов / Н.Г. Александров. - Санкт-Петербург: Питер, 2015 - С. 90.

2. Бабкин, О.Л. Кредитный договор как денежное обязательство / О.Л. Бабкин // Юридические науки. - М.: Компания Спутник+. - 2014. - № 2 (42). - С. 28-30.

3. Бандурина, Н.В. Условие о плате за кредит как существенное условие кредитного договора / Н.В. Бандурина // Юридические науки. - М.: Компания Спутник+. - 2016. - № 5 (21). - С. 39-41.

4. Банки и банковское дело / Под ред. И.Т. Балабанова. - СПб.: Питер, 2015. - С. 150.

5. Бичехвост, Е.А. Проблемы правового регулирования применения кредитных договоров / Е.А. Бичехвост // Актуальные проблемы

реформирования современного законодательства Российской Федерации: Сборник тезисов докладов (по материалам Всероссийской ежегодной научной студенческой конференции, Саратов, 16 апреля 2014 г.). - Саратов: Изд-во ГОУ ВПО «Саратов. гос. академия права», 2014. - С. 61-63.

6. Болоцких, А.А. Правовая характеристика кредитного договора (банковского кредита) в гражданском кодексе Российской Федерации / А.А. Болоцких // Гражданский кодекс Российской Федерации: к 10-летию принятия. Материалы научно-практической конференции (Ставрополь, 11 февраля 2015 г.). - Ставрополь: Ставрополь-сервис-школа, 2015. - С. 21-25.

7. Васильев, М.Д. Правовые аспекты заключения кредитного договора и его существенные условия / М.Д. Васильев // Студенческий: электрон. научн. журн. - 2018. - № 8(28). - С. 46-50.

8. Гриднева, О.В. Понятие и значение гражданско-правового договора / О.В. Гриднева // Актуальные проблемы российского законодательства. - 2016. - № 14. - С. 30-34.

9. Гринь, О.С. Нормы о поручительстве в проекте новой редакции Гражданского кодекса РФ / О.С. Гринь // Закон. - 2013. - № 3. - С. 1.

10. Ефимова, О.В. Договор специального банковского счета эскроу / О.В. Ефимова // Вестник Московского городского педагогического университета. Серия «Юридические науки». - 2017. - № 2 (26). - С. 89-94.

11. Иванов, О.М., Щербакова, М.А. Комментарий к Федеральному закону «О потребительском кредите (займе)»: научно-практический (постатейный) / О.М. Иванов, М.А. Щербакова. - М.: Статут, 2014. - 767 с.

12. Карапетов, А. Г., Савельев, А. И. Свобода договора и ее пределы. / А.Г. Карапетов, А.И. Савельев. - М.: Статут, 2012. Т. 1. - 122 с.

13. Климова, А.Н. Актуальные проблемы заключения коммерческих договоров. / А.Н. Климова. В сборнике: Юридическая наука и практика: история и современность. Сборник материалов II Международной научно-практической конференции. Филиал МИГУП в Рязанской области; отв. Редактор И.В. Пантюхина. - 2014. - С. 120-123.

14. Лескова, Ю.Г. Способы защиты прав и интересов должника в договорных обязательствах / Ю.Г. Лескова // Власть Закона. - 2017. - № 1. - С. 47-55.
15. Макаров, В.Ю. Проблемы банковского кредитования / В.Ю. Макаров // Известия Саратов. ун-та. Нов. сер. Сер. Экономика. Управление. Право. - 2014. - Т. 14. - Вып. 1. - Ч. 1. - С. 68-70.
16. Минюк, А.А. Кредитование юридических лиц в современных условиях / А.А. Минюк // Инновационная наука. - 2017. - № 11. - С. 73-76.
17. Михеева, И.Е. Срок возврата кредита: актуальные проблемы теории и практики / И.Е. Михеева // Актуальные проблемы российского права. - 2017. - № 6(79). - С. 79-83.
18. Михеева, И.Е. Существенные условия кредитного договора в свете судебной практики. / И.Е. Михеева // Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА). - 2016. - № 4. - С. 57-62.
19. Никифорова, А.Е. Гражданско-правовое регулирование защиты прав потребителей банковских услуг по законодательству Российской Федерации: дис. ...канд. юрид. наук: 12.00.03 / Никифорова Анастасия Евгеньевна. - М., 2012. - 210 с.
20. Румянцев, С.А. Формирование общих положений гражданско-правовой концепции защиты прав потребителей банковских услуг: автореф. дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.03 / Румянцев Станислав Андреевич. - М., 2014. - 29 с.
21. Сахарова, Ю.В. Правовое регулирование договорных отношений в сфере потребительского кредитования в Российской Федерации: автореф... дис... на соискание ученой степени к. ю. н. Специальность 12.00.03 - гражданское право; предпринимательское право; семейное право; международное частное право / Ю. В. Сахарова; Науч. рук. Л. Б. Ситдикова. - М., 2011. - 27 с.

22. Самигулина, А.В. Суброгация договора поручительства / А.В. Самигулина // Вестник арбитражной практики. - 2015. - № 3. - С. 22-27.
23. Сиземова, О. Б. О наиболее актуальных проблемах банковского кредитования / О.Б. Сиземова // Банковское право. - 2017. - № 2. - С. 1-7.
24. Сираева, Р. Р. Кредитование как механизм государственного регулирования АПК / Р. Р. Сираева // Инновации, экобезопасность, техника и технологии в производстве и переработке сельскохозяйственной продукции : материалы IV Всероссийской научно-практической конференции с международным участием, 23-24 ноября 2012 года / Башкирский ГАУ. - Уфа, 2012. - С. 265-266.
25. Снатенков, А. А., Тимофеева, Т. В. Статистическое исследование факторов формирования просроченной задолженности по кредитам российского банковского сектора / А.А. Снатенков, Т.В. Тимофеева // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. - 2017. - № 7-1. - С. 137-144.
26. Шабунин, Д.И. Кредитный договор: особенности и вопросы практики / Д.И. Шабунин // В сборнике: Современный взгляд на будущее науки. Сборник статей международной научно-практической конференции: в 3 частях. - 2017. - С. 209-213.
27. Швачко, Н.А. Гражданско-правовое положение потребителя как субъекта кредитного договора: автореф. дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.03 / Швачко Николай Александрович. - М., 2013. - 29 с.
28. Штыкова, Н.Н. Соотношение юридических конструкций «Условия договора» и «Обычай делового оборота» в гражданском праве и предпринимательской деятельности / Н.Н. Штыкова // Юридическая техника. - 2013. - №7-2. - С. 890.

4. Электронный ресурс

1. <http://www.garant.ru/company/disclaimer/> - Гарант.ру (дата обращения 14 апреля 2019 г.).
2. <http://www.consultant.ru> - СПС КонсультантПлюс (дата обращения 12 апреля 2019 г.).
3. https://sudact.ru/arbitral/doc/Jjd6vyY6FJm/?arbitral-txt=&arbitral-case_doc=&arbitral-l.....=1555931155016 - СудАкт.ру (дата обращения 15 апреля 2019 г.).
4. https://sudact.ru/arbitral/doc/XTiVUMFgEkdr/?arbitral-txt=&arbitral-case_doc=&arbitral-.....=1555931750935 - СудАкт.ру (дата обращения 15 апреля 2019 г.).