

## **Понятие кредитного договора в современном законодательстве России**

Необходимость дополнительного привлечения денежных средств связана с потребностью возмещения нынешних расходов и долгосрочных капитальных инвестиций компаний в производство, строительство и прочие сферы хозяйства. В связи с приобретением физическими лицами дорогостоящих товаров, автотранспортных средств, недвижимости, нуждаются в получении кредитов и обычные граждане. Также в настоящее время появилась новая практика выдачи кредита, когда выдаются незначительные денежные средства на весьма небольшой период и под очень крупные проценты. Такая практика называется – микрокредитование.

Банки и иные кредитные организации являются специализированными финансово-кредитные учреждения, которые служат основными источниками финансовых средств, выдаваемых в качестве кредитов в современных условиях. Одним из необходимых условий развития рыночной экономики является наличие стабильной кредитно-банковской системы. Кредитные отношения, которые способны гарантировать экономический рост, не могут устойчиво развиваться без соответствующей правовой базы. Взаимоотношения клиента и банка при получении денежных средств регулируются условиями кредитного договора, который рассматривается как главный механизм для их быстрого получения.

Необходимо выделить, что в банковской практике попадается для обозначения средств, получаемых заемщиком по кредитному договору, не только термин «кредит», но и термин «ссуда», используемые как синонимы. Именно поэтому операции по выдаче и погашению кредита называются не только кредитными, но и ссудными. Такое словоупотребление используется по традиции и считается исторически сформировавшимся. По этой причине наименование «договор банковской ссуды» не свидетельствует о том, что кредитный договор будет рассматриваться как разновидность договора

безвозмездного пользования (ст. 689 ГК РФ), от которого он отличается по цели, и по содержанию.

Как правило, под кредитом подразумевают доверие (*credo*), которым пользуется лицо, взявшее на себя обязательство предстоящего платежа, со стороны лица, обладающим правом на этот платеж, т.е. доверие, которое заимодавец оказывает должнику. Термин «кредит» происходит от латинского «*credere*», что обозначает «верить, доверять». В. Даль в Толковом словаре дает следующее определение слову «кредитъ» (купеч.) - доверие, вера в долг, забор, дача и прием денег или товаров на счет, на срок. Главными свойствами любого кредита считаются срочность, платность и возвратность.

Сам термин появился еще в Древнем Риме. Римские юристы использовали понятие «кредит» (*creditum*) не только в момент передачи в долг вещей, характеризующихся родовыми признаками - вино, масло, деньги (в этом случае говорили о займе), но и при передаче индивидуально-определенной вещи, когда получающий вещь (например, в пользование, на хранение) обязывается вернуть ту же самую вещь (эти отношения определялись как ссуда, то есть безвозмездное пользование). Понятие «кредит» охватывало, таким образом, понятия «заем» и «ссуда».

Выдача и получение кредитов влечет к появлению определенных правоотношений, которые можно рассматривать в широком и узком смысле.

В широком смысле под кредитными правоотношениями следует понимать любые правовые отношения, возникающие при предоставлении (передаче, использовании и возврате) денежных средств или других вещей, определяемых родовыми признаками, с условиями возврата. Кредитные отношения в узком смысле - это отношения, охватываемые наиболее пригодной для этого формой договора займа, а также кредитного договора. Но надо принимать во внимание, что кредитные отношения не всегда складываются на основе договора займа в чистом виде. В различных областях жизни они могут включаться в качестве элемента в самые разнообразные договоры (например, купля-продажа в кредит).

В первом нормативном документе Госбанка СССР при его формировании в 1921 году, а именно в «Условиях кредитования банком государственной промышленности» было учтено уже применение кредитных договоров. Но, начиная с 30-х годов, с переходом к централизованной системе управления народным хозяйством отношения между кредитором и заемщиком не оформлялись специальным договором. В этом не было необходимости, так как предоставление кредита в условиях распределительных отношений было строго регламентировано, детализировано и расписано в нормативных банковских документах, разработанных в центре. Госбанк СССР и его учреждения на местах выступали как распорядители общегосударственного ссудного фонда, как органы государственного управления и контроля в кредитной сфере. Только с 1988 года банковская система Российской Федерации вернулась к практике заключения кредитных договоров в соответствии с принципом свободы договора. Это было обусловлено переходом, как всех отраслей хозяйства, так и самой банковской системы на самофинансирование.

Понятие кредитного договора содержится в п. 1 ст. 819 ГК РФ: согласно ему «банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, которые предусмотрены договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее». Кредитный договор относится к числу алеаторных (рисковых). Под риском понимается, в первую очередь, возможность потери банком части финансовых ресурсов, недополучения прибыли или дополнительных затрат в результате осуществления операции по кредитованию и ее сопровождения.

Риск признания кредитного договора и договоров обеспечения недействительными, невозврат кредита и неуплату процентов, отсутствие возможности обратить взыскание на предмет залога также необходимо принимать во внимание. Правовые риски, которым подвержены банки, включают и риск обесценивания активов или увеличения обязательств по

причине неадекватных или некорректных юридических советов либо неверно составленной документации вследствие как добросовестного заблуждения, так и злонамеренных действий.

Кроме того, существующие законы не всегда дают возможность урегулировать трудности, с которыми сталкивается банк. Судебное разбирательство, в котором участвует банк, может повлечь определенные издержки, а судебное решение - отрицательные имущественные последствия. Законы, затрагивающие интересы банков и их клиентов, имеют все шансы измениться. В практике зачастую встречаются случаи, когда заемщик, заключивший кредитный договор и договор обеспечения и получивший денежные средства от банка, использует имеющиеся возможности, в том числе и правовые, с целью признания такого договора недействительным. Иски о признании сделок недействительными нередко выступают в качестве средства защиты недобросовестной стороны от требований своего контрагента по сделке, а также в качестве способа передела собственности.

Кроме того, существуют также риски, связанные с противозаконными действиями заемщиков по незаконному получению предпринимателем или руководителем организации кредита путем представления банку-кредитору заведомо ложных сведений о своем хозяйственном положении либо финансовом состоянии (ст. 176 УК РФ), злостным уклонением от погашения кредиторской задолженности (ст. 177 УК РФ).

Ввиду того, что основную массу клиентуры банков составляют малые коммерческие структуры, в деятельности современного коммерческого банка проблема оценки кредитных рисков особенно остра. Характерной чертой таких структур является недостаток собственного капитала с целью реализации текущей деятельности, который они могут компенсировать с помощью банковского кредита. Но для того, чтобы получить кредит, необходимо предоставить какие-то гарантии его возвратности. По этой причине многие банки стараются использовать вторичные источники

возвратности кредитов, требовать от клиента залог, гарантию другого банка или другого предприятия или, наконец, застраховать кредит.

Следует осуществить оценку риска, а именно: численно изменить его, для выбора наиболее привлекательного решения. Оценка и анализ риска основываются на статистике, страховой математике и теории вероятностей. Приемы и методы такой оценки риска широко распространены в бизнесе, финансах и банковском деле. К недостаткам, которые могут привести к оспариванию договора в суде, относятся отсутствие право- и дееспособности сторон по договору, пороки учредительных и правоустанавливающих документов, ненадлежащие корпоративные акты и т.д. Непосредственно по этой причине банки-партнеры, кредитующие субъектов предпринимательства, до вступления в правоотношения с заемщиками для проверки правоспособности предпринимателей, полномочий должностных лиц, заключающих договоры, требуют от всех субъектов кредитной сделки представления необходимых документов.

Кредитный договор носит двусторонне обязывающий характер и является консенсуальным, так как права и обязанности у сторон возникают с момента заключения соглашения. Данный договор считается возмездным. Встречающиеся в некоторых случаях рекламные объявления о предоставлении беспроцентного кредита являются юридически некорректными. Плата за кредит выражается в процентах, которые формируются по договору и которые заемщик выплачивает кредитору.

И в завершение надо отметить, что кредитный договор не может рассматриваться как публичный договор (то есть договор, заключенный коммерческой организацией и устанавливающий ее обязанности по продаже товаров, выполнению работ или оказанию услуг, которые такая организация по характеру своей деятельности должна осуществлять в отношении каждого, кто к ней обратится), так как банк вправе отказать любому лицу в получении кредита без объяснения причин (п. 1 ст. 821 ГК РФ).