

Белов А.А.
магистр 3 курс, факультет Юриспруденция
ОУП ВО «Академия труда и социальных отношений»
Россия, г. Москва

ФОРМА КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

***Аннотация:** на практике возникает множество вопросов на предмет формы кредитного договора. В статье описываются формы кредитного договора, возможности заключения кредитного договора на торгах, отдельные аспекты деятельности кредитной организации по поводу выдачи кредита.*

***Ключевые слова:** форма договора, кредитный договор, договор займа, стандартная форма, этапы заключения, надлежащая форма*

***Annotation:** in practice, many questions arise regarding the form of a loan agreement. The article describes the forms of a loan agreement, the possibility of concluding a loan agreement at auction, certain aspects of the activities of a credit institution regarding the issuance of a loan.*

***Key words:** contract form, loan agreement, loan agreement, standard form, conclusion stages, proper form*

В ст. 820 ГК установлено общее императивное правило о том, что кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет его недействительность.

Строго определенной формы кредитного договора (с типовыми условиями), рекомендуемой коммерческим банкам Центральным банком России (или считающейся обязательной), не существует. В таких странах, как Германия, Австрия, рекомендованы типовые формы кредитных договоров как с юридическими, так и с физическими лицами. Во Франции такая типовая форма разработана исключительно для индивидуальных заемщиков.

На практике коммерческие банки в Российской Федерации сами определяют типовые формы и условия кредитных договоров. Обычно кредитные организации используют разработанные ими типовые формы таких договоров, внести изменения в которые достаточно сложно. В большинстве случаев такие формуляры или стандартные бланки договора приобретают для заемщика характер договора присоединения. В этом случае должны применяться правила ст. 428 ГК. Согласно п. 1 указанной статьи договором присоединения признается договор, условия которого определены одной из сторон в формулярах или иных стандартных формах и могли быть приняты другой стороной не иначе как путем присоединения к предложенному договору в целом.

Однако возможны случаи, когда банк при подготовке к заключению кредитного договора вынужден учитывать позицию заемщика и вносить изменения в стандартные типовые формы договоров с учетом его пожеланий. Это происходит в том случае, когда банк заинтересован в сохранении или привлечении новых крупных партнеров и соответственно в условия кредитного договора могут быть внесены изменения в соответствии с пожеланиями заемщика.

Рассматривая форму кредитного договора, необходимо также отметить, что положения, содержащиеся в ст. 434 и ст. 154 ГК РФ, позволяют утверждать, что скрепления кредитного договора оттиском печатей соответствующих субъектов договорных отношений не требуется. Однако в российской практике при заключении договоров участниками гражданского оборота оттиски печатей сторон используются практически во всех случаях.

В современном мире получила распространение практика заключения кредитных договоров (например, краткосрочных межбанковских кредитов в национальной валюте) при помощи электронных торговых систем, не оформляющих письменных договоров на бумажных носителях. В отдельных случаях подобный порядок применяется и в РФ. В российской практике электронного документооборота распространенным средством защиты

информации является электронная цифровая подпись.

Возникает вопрос о том, может ли считаться заключенным в надлежащей форме кредитный договор, по которому представлена расписка заемщика или иной документ (в т.ч. и вексель), удостоверяющий передачу ему заимодавцем определенной денежной суммы. В данном случае необходимо исходить из того, что к отношениям по кредитному договору применяются правила, предусмотренные для договора займа, если иное не предусмотрено правилами о кредитном договоре и не вытекает из существа кредитного договора (ст. 819 ГК РФ).

В связи с этим следует прийти к выводу о том, что такие договоры являются договорами займа, а не кредитными договорами. Это обусловлено тем, что ни расписка, ни вексель не являются разновидностями письменной формы договора, а для кредитного договора, как уже было отмечено, предусмотрена обязательная письменная форма.

Заключение кредитного договора в письменной форме является важным условием контроля за распоряжением банками привлеченными денежными средствами и соблюдения законных прав и интересов как кредиторов, так и заемщиков, в том числе за исполнением кредитного договора обеими сторонами. Соблюдение письменной формы дает также и возможность отказа от исполнения кредитного договора, что закрепляет статья 821 ГК РФ. Так, п. 1 указанной статьи устанавливает, что кредитор вправе отказаться от предоставления заемщику предусмотренного кредитным договором кредита при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок, а п. 3 устанавливает, что кредитор вправе отказаться от дальнейшего кредитования заемщика по договору в случае нарушения заемщиком предусмотренной кредитным договором обязанности целевого использования кредита.

Кредитные договоры могут заключаться также на торгах (ст. 447 ГК), которые могут проводиться в форме аукциона или конкурса. Выигравшим торги на аукционе признается лицо, предложившее наиболее высокую цену (в

данном случае наиболее высокий размер процентов), а по конкурсу - лицо, которое по заключению конкурсной комиссии, заранее назначенной организатором торгов, предложило лучшие условия. Вместе с тем применительно к кредитному договору такая форма не находит широкого применения¹.

Кредит может выдаваться с помощью так называемой кредитной линии, под которой понимается договор о максимальной сумме, которую заемщик сможет использовать в течение обусловленного срока при соблюдении определенных условий. При открытии кредитной линии, создающей обязанность банка предоставить заемщику суммы кредита частями в рамках оговоренного лимита, оформляются срочные обязательства, которые фиксируют долговые границы по отдельной порции займа. Это одна из наиболее востребованных форм банковского кредитования.

Кредит может быть предоставлен клиенту в виде овердрафта. В силу ст. 850 ГК в договор банковского счета любого вида стороны вправе включить условие о предоставлении банком кредита при временном отсутствии средств на счете клиента (овердрафт). Таким образом, кредитование по овердрафту отличается от иных форм кредитования тем, что в данном случае взаимоотношения банка и заемщика при осуществлении кредитования при недостаточности денежных средств на расчетном счете регулируются не кредитным договором непосредственно, а договором банковского счета.

Заключение кредитного договора проходит несколько этапов.

1. Формирование содержания кредитного договора клиентом-заемщиком (вид кредита, сумма, срок, обеспечение и т.д.).

2. Рассмотрение банком представленного клиентом проекта кредитного договора и составление заключения о возможности предоставления кредита вообще и об условиях его предоставления в частности. На этом этапе банки определяют:

¹ Белов В.А. Банковское право России: теория, законодательство, практика: Юридические очерки. М.: Учебно-консультационный центр "ЮрИнфоР", 2000. 395 с.

а) кредитоспособность потенциальных заемщиков, то есть способность их своевременно вернуть кредит. Проверка кредитоспособности является предпосылкой заключения кредитного договора. Банк в процессе этой работы реализует предоставленное ему рыночными условиями хозяйствования право на выбор субъекта кредитной сделки, сообразуясь со своими рыночными интересами;

б) свои возможности предоставить кредит клиентам в требуемых ими суммах, исходя из имеющихся в наличии кредитных ресурсов, возможностей их увеличения за счет своей депозитной и процентной политики, привлечения межбанковских кредиторов, рефинансирования в Банке России и т.д.

3. Совместная корректировка кредитного договора клиентом и банком до достижения взаимоприемлемого варианта и предоставления его на рассмотрение юристов.

4. Подписание кредитного договора обеими сторонами, то есть придание ему силы юридического документа.

При этом банковское кредитование юридических лиц обладает определенным своеобразием, делающим его отличным от банковского кредитования физических лиц. Так, согласно Положению Банка России о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения) от 31 августа 1998 года N 54-П, предоставление кредитных средств юридическим лицам осуществляется исключительно в безналичной форме, тогда как предоставление кредитов физическим лицам может осуществляться как в безналичной, так и в наличной форме через кассу банка.

С учетом требований Положения ЦБ РФ N 54-П предоставление кредитов осуществляется:

1) разовым зачислением денежных средств на счет заемщика либо выдачей денежных средств наличными;

2) открытием кредитной линии, т.е. заключением соглашения, на основании которого клиент-заемщик приобретает право на получение и

использование в течение обусловленного срока денежных средств в пределах установленного лимита;

3) кредитованием банком банковского счета клиента-заемщика (при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств) и оплаты расчетных документов с банковского счета клиента-заемщика, если условиями договора банковского счета предусмотрено проведение указанной операции (т.н. овердрафт);

4) участием банка в предоставлении синдицированных кредитов (определяемых на основании Инструкции Банка России "Об обязательных нормативах банков" от 16 января 2004 года N 110-И (далее - Инструкция ЦБ РФ N 110-И), резервы по которым формируются кредитной организацией согласно порядку оценки кредитного риска, предусмотренному Положением Банка России о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности от 26 марта 2004 года N 254-П;

5) другими способами, не противоречащими действующему законодательству².

Вышеперечисленные способы относятся к кредитованию банками как физических, так и юридических лиц, за исключением синдицированного кредитования, которое применяется лишь к кредитованию юридических лиц.

Для учета выданного кредита банк открывает простой ссудный счет. По нему определяются суммы уже выданного кредита и какие-либо расчетные операции не производятся. При кредитовании торговых и снабженческо-сбытовых организаций по товарообороту кредит банка и часть собственных средств клиента зачисляется на специальный ссудный счет, с которого производятся все платежи, для осуществления которых выдана ссуда. То есть в данном случае специальный ссудный счет сочетает в себе функции простого

² Договорное право. Книга пятая. В двух томах. Том 1: Договоры о займе, банковском кредите и факторинге. Договоры, направленные на создание коллективных образований / М.И. Брагинский, В.В. Витрянский. М.: Статут, 2011. 736 с.

ссудного счета и расчетного счета юридического лица³.

Литература:

- 1.Белов В.А. Банковское право России: теория, законодательство, практика: Юридические очерки. М.: Учебно-консультационный центр "ЮрИнфоР", 2000. 395 с.
- 2.Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право.- М.: Статут, 2011. 736 с.
- 3.Колесников В.И. Банковское дело.- М: Статут, 1997. С. 75.

³ Банковское дело / Под ред. В.И. Колесникова. М., 1997. С. 75.