

1. В соответствии с п. 1 ст. 819 ГК по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик - возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Из приведенного определения следует, что в отличие от договора займа кредитный договор является консенсуальным. Указанное обстоятельство свидетельствует о следующих отличиях кредитного договора от договора займа. Кредитный договор является двусторонне обязывающим. Банк обязан предоставить кредит, а заемщик - вернуть полученный кредит и уплатить проценты. Кредитный договор, как и договор займа, является каузальной сделкой. Однако в кредитном договоре нет основания обязательства заемщика, которое бы выходило за пределы договора: в отличие от договора займа действие по предоставлению кредита осуществляется банком в рамках исполнения его договорной обязанности перед контрагентом.

В отличие от договора займа кредитный договор является возмездным во всех случаях. Выплата процентов за пользование кредитом - существенное условие кредитного договора в силу императивной нормы п. 1 ст. 819 ГК.

Цель кредитного договора - передача заемщику в собственность денег с условием возврата той же суммы денежных средств.

2. Правовая природа кредитного договора. Практически все особенности правового режима кредитного договора можно так или иначе подвести под частный случай договора займа за исключением одного. Договор займа является традиционно реальным договором, а кредитный договор сконструирован действующим ГК как консенсуальный. Между тем у кредитного договора общая с договором займа правовая цель - передача заимодавцем заемщику родовых вещей в собственность с обязательством возврата.

Следовательно, это один и тот же договорный тип.

Поскольку банковский кредитный договор заключается банками и иными кредитными организациями в процессе осуществления ими предпринимательской деятельности, то можно сделать вывод, что кредитный договор представляет собой коммерциализированную консенсуальную разновидность договора займа.

В правовой литературе существует спор о правовой природе кредитного договора. Одни авторы рассматривают его как разновидность договора займа <1>. Другие полагают, что банковский кредитный договор (краткосрочная ссуда) - самостоятельный договор <2>. Третьи квалифицируют кредитный договор как предварительный договор о заключении в будущем договора займа <3>. Четвертые делают вывод, что кредитный договор является разновидностью договора займа, однако в отличие от него может быть как реальным, так и консенсуальным <4>.

<1> См.: Вильнянский С.И. Кредитно-расчетные правоотношения и финансовый контроль. Харьков, 1955. С. 43; Агарков М.М. Основы банковского права. М., 1929. С. 58; Флейшиц Е.А. Расчетные и кредитные правоотношения. М., 1956. С. 213 - 218.

<2> См.: Гуревич И.С. Очерки советского банковского права. Л., 1959. С. 40 - 55; Компанец Е.С., Полонский Э.Г. Применение законодательства о кредитовании и расчетах. М., 1967. С. 75; Куник Я.А. Кредитные и расчетные отношения в торговле. М., 1970. С. 118.

<3> См.: Агарков М.М. Указ. соч. С. 82.

<4> См.: Новоселова Л.А. Гражданско-правовое регулирование банковской деятельности. М., 1994. С. 12.

Указанный спор возник потому, что кредитный договор, с одной стороны, имеет одинаковую с договором займа экономическую природу и, соответственно, схожий правовой режим, а с другой стороны - достаточно много отличий. Даже те цивилисты, которые считали кредитный договор разновидностью договора займа, признавали его своеобразие. Так, Е.А. Флейшиц писала, что договор банковской ссуды является своеобразной разновидностью договора займа, которая сходна с договором займа лишь в одной черте: тот и другой обязывают должника к возврату поступившей в его распоряжение денежной суммы <*>.

<*> См.: Флейшиц Е.А. Указ. соч. С. 218.

3. Пункт 1 ст. 819 ГК содержит правило о специальном субъектном составе кредитного договора, сторонами которого являются банк или иная кредитная организация (кредитор) и заемщик (должник). В качестве кредитора могут быть только те юридические лица, которые имеют соответствующую лицензию Банка России и вправе именоваться банком или иной кредитной организацией. Поэтому в отличие от договора займа, который может носить как предпринимательский, так и потребительский характер, кредитный договор - всегда предпринимательская сделка. В качестве заемщика может выступать любое юридическое или физическое лицо.

Право выдавать кредиты в иностранной валюте принадлежит банкам, располагающим соответствующей валютной лицензией Банка России.

4. В отличие от договора займа предметом кредитного договора являются только деньги. Действующее законодательство предписывает выдачу кредита только в безналичной форме (см. разд. 2 Положения ЦБ РФ от 31 августа 1998 г. N 54-П "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)").

Кредиты могут выдаваться в рублях и в иностранной валюте.

В соответствии с п. 2 ст. 807 ГК иностранная валюта и валютные ценности могут быть предметом кредитного договора на территории Российской Федерации с соблюдением правил ст. 140, 141 и 317 ГК.

Законодательством установлен разный правовой режим валютных кредитов. Так, в соответствии со ст. 8 Федерального закона от 10 декабря 2003 г. "О валютном регулировании и валютном контроле" выделяются следующие виды кредитных операций, которые квалифицируются как операции движения капитала. Они подчиняются специальному правовому режиму. Это расчеты и переводы, связанные с предоставлением и получением резидентами от нерезидентов кредитов и займов в иностранной валюте; расчеты и переводы, связанные с предоставлением и получением резидентами от нерезидентов кредитов и займов в валюте Российской Федерации.

При указанных валютных операциях ЦБ РФ могут быть введены валютные ограничения в виде требования об обязательном использовании специального счета. Дополнительно к этому ЦБ РФ может ввести требование о резервировании суммы, не превышающей в эквиваленте 100% валютной операции, на срок не более 60 календарных дней, при предоставлении резидентами кредитов и займов нерезидентам как в рублях, так и в иностранной валюте.

5. В отличие от договора займа кредитный договор должен быть заключен только в письменной форме независимо от суммы предоставленного кредита. В соответствии со ст. 820 ГК несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора. Такой договор считается ничтожным. Таким образом, кредитный договор является формальной сделкой.

6. Срок кредитного договора полностью совпадает с аналогичными элементами договора займа.

7. Права и обязанности сторон. Во исполнение заключенного договора банк обязан предоставить заемщику кредит в размере и на условиях, предусмотренных в договоре. Однако в двух случаях российское законодательство предоставляет банку право отказаться от выдачи кредита. В соответствии с п. 1 ст. 821 ГК кредитор вправе отказаться от предоставления заемщику предусмотренного кредитным договором кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок. Данная норма позволяет банку отказаться от исполнения договора при таком существенном изменении обстоятельств, как неожиданно наступившая неплатежеспособность заемщика. Бремя доказывания указанных обстоятельств возлагается на банк. Такие обстоятельства могут наступить при серьезном ухудшении финансово-хозяйственного состояния заемщика, когда он не сможет исполнить свою договорную обязанность. Чтобы воспользоваться правом на отказ от предоставления кредита, банк должен иметь возможность контролировать финансово-хозяйственную деятельность заемщика. Следовательно, в кредитном договоре должна быть предусмотрена обязанность заемщика не уклоняться от банковского контроля. Пунктом 3 ст. 821 ГК установлено, что в случае нарушения заемщиком предусмотренной кредитным договором обязанности целевого использования кредита (ст. 814 ГК) кредитор вправе отказаться от дальнейшего кредитования заемщика. Отказ от предоставления кредита следует рассматривать как расторжение кредитного договора полностью или в части (п. 3 ст. 450 ГК).

Обязательство банка предоставить кредит носит денежный характер.

Данная точка зрения носит спорный характер. По мнению Л.А. Новоселовой, обязательство банка предоставить кредит не является денежным, так как в этом случае деньги используются не в качестве средства погашения денежного долга <*>. С данным мнением трудно согласиться. В отличие от договора займа обязательство банка-заимодавца предоставить некоторую сумму денег заемщику возникает в результате заключения кредитного договора. Данное обязательство можно назвать денежным обязательством, поскольку банк должен заплатить денежную сумму. Выдача

кредита приводит к прекращению этой обязанности, а значит - к погашению денежного долга банка. Следовательно, деньги в обязательстве банка выполняют денежную функцию средства платежа, а само это обязательство является денежным.

<*> См.: Новоселова Л.А. Проценты по денежным обязательствам. М., 2000. С. 26.

Пунктом 2.1.1 Положения ЦБ РФ от 31 августа 1998 г. N 54-П "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)" <*> установлено, что предоставление кредита юридическим лицам возможно только путем зачисления его суммы на банковский счет заемщика. Такие же правила действуют и в отношении заемщиков - физических лиц.

<*> ВБР. 1998. N 70 - 71.

Кредит может предоставляться заемщикам в виде кредитной линии, т.е. путем заключения договора, в соответствии с которым банк обязуется предоставить клиенту ссуды в будущем в размерах, не превосходящих оговоренные заранее пределы, без каких бы то ни было специальных переговоров.

В соответствии с п. 2.2 Положения ЦБ РФ от 31 августа 1998 г. N 54-П "О порядке

предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)" существуют три разновидности кредитных линий: а) договор, предусматривающий, что общая сумма предоставленных клиенту-заемщику денежных средств не должна превышать максимального размера (лимита), определенного в этом договоре (лимит выдачи); б) договор, в период действия которого размер единовременной задолженности клиента-заемщика не должен превышать установленного ему данным договором лимита (лимит задолженности; при этом общая сумма выданного кредита может быть какой угодно); в) договор, предусматривающий оба указанных лимита.

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). Овердрафт, как правило, является разновидностью кредитной линии, предусматривающей лимит задолженности. Однако ничто не препятствует составлению договора об овердрафте, который предусматривает оба указанных лимита. Ранее овердрафт предоставлялся в виде отрицательного остатка на том же счете, где учитывались средства клиента (дебетовое сальдо <*>). Однако в настоящее время выданные в виде овердрафта средства должны учитываться на отдельных ссудных счетах.

<*> Сальдо счета - результат зачета встречных требований клиента и банка, учитываемых на счете (результат регулирования счета). Оно бывает кредитовым и дебетовым. Возникновение дебетового сальдо показывает, что в рамках проведенного зачета задолженность клиента превышает задолженность банка на сумму сальдо.

В результате заключения кредитного договора заемщик по кредитному договору обязан: принять кредит, вернуть предоставленный кредит в установленный в договоре срок, уплатить обусловленные проценты, обеспечить наличие и сохранность обеспечения своих обязательств, не уклоняться от банковского контроля за обеспечением кредита и состоянием его финансово-хозяйственной деятельности, соблюдать целевой характер кредита.

Указанный перечень обязанностей заемщика - примерный. В конкретных кредитных договорах он может быть увеличен или сокращен. Например, в кредитном договоре могут отсутствовать условия о предоставлении обеспечения и о соблюдении клиентом цели кредитования. Однако условия о возврате полученного кредита и об уплате процентов должны присутствовать в каждом кредитном договоре, без их согласования он должен считаться незаключенным. Перечисленные обязанности заемщика возникают в разное время. Например, обязанность по принятию обусловленного кредита - в момент заключения кредитного договора, остальные обязанности - только после получения заемщиком обещанных сумм.

Обязанности по предоставлению обеспечения и соблюдению целевого характера полученных заемщиком средств полностью совпадают с аналогичными обязанностями по договору займа. Поэтому в рамках кредитного договора они специально рассматриваться не будут.

Предоставление кредита является для банка одним из видов предпринимательской деятельности. Поэтому он заключает кредитный договор в расчете на получение дохода в виде процентов. По указанной причине, а также учитывая, что кредитный договор сформулирован в ГК как консенсуальный, следует предположить, что одной из обязанностей заемщика должна быть обязанность по принятию согласованной с банком суммы кредита по сравнению, например, с обязанностью покупателя принять купленную вещь.

Рассмотрим, как решается проблема отказа заемщика от обусловленного кредита по законодательству РФ и других стран.

В соответствии с п. 2 ст. 821 ГК заемщик вправе отказаться от получения кредита полностью или частично, уведомив об этом кредитора до установленного договором срока его предоставления, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или кредитным договором, т.е., по общему правилу, ГК признает за заемщиком право отказаться от получения кредита. Исключение должно быть специально предусмотрено законодательством или договором. Отказ заемщика от использования согласованного кредита следует рассматривать как одностороннее расторжение договора (п. 3 ст. 450 ГК). Договор должен считаться расторгнутым в момент получения банком уведомления заемщика (п. 2 ст. 821 ГК) об отказе от кредита.

В тех случаях, когда заемщик вправе отказаться от согласованного кредита, у него, соответственно, отсутствует обязанность его принять. Во всех остальных случаях такая обязанность предполагается.

С момента предоставления кредита возникает обязательство заемщика вернуть банку сумму средств, равную полученной от него по кредитному договору. Надлежащее исполнение заемщиком указанной обязанности заключается в соблюдении им условий о сроке возврата долга и способе прекращения его обязательства, определенных кредитным договором.

Обязательство по возврату кредита должно быть исполнено в срок, установленный кредитным договором. Поскольку этот договор носит предпринимательский характер, то досрочный возврат кредита допускается только в случаях, когда это специально предусмотрено законом, иными правовыми актами или условиями обязательства (ст. 315 ГК). Такое исключение предусмотрено, например, п. 4.3 Положения ЦБ РФ от 13 марта 1996 г. N 36 "О порядке предоставления Банком России ломбардного кредита банкам". Там указано, что банк-заемщик может досрочно погасить ломбардный кредит полностью или частично на основании платежного поручения, предварительно уведомив об этом Банк России.

Долг по кредитному договору может быть погашен несколькими способами. Под надлежащим исполнением обязательства заемщика по возврату кредита необходимо понимать только платеж банку соответствующей суммы или зачет взаимных требований. Иные способы прекращения обязательств являются суррогатами исполнения и допустимы только с согласия банка. Способы возврата кредита, как правило, аналогичны способам уплаты процентов, тем более, что в отдельных случаях сумма процентов уплачивается одновременно с возвратом основного долга. Поэтому описанные ниже способы уплаты основного долга в полной мере распространяются и на проценты.

В соответствии с п. 3.1 Положения ЦБ РФ от 31 августа 1998 г. N 54-П возврат банку суммы кредита, предоставленного заемщикам - юридическим лицам, и выплата процентов осуществляются ими в безналичном порядке с принадлежащих им банковских счетов. Возврат кредита заемщиками - физическими лицами может осуществляться как в безналичном порядке путем перечисления со счета, так и наличными деньгами путем внесения соответствующей суммы в кассу банка. Возврат денежных средств в

иностранной валюте возможен только в безналичном порядке.

Возврат кредита любыми действиями, кроме перечислений с расчетного и иного счета заемщика, получил на практике название "погашение кредита минуя расчетный счет". Он появился достаточно давно и иногда мог использоваться для обхода законодательства об очередности платежей и о налогообложении в тех случаях, когда заемщик являлся недоимщиком и его расчетный счет был обременен большой картотеккой неплатежей в бюджет и внебюджетные фонды.

Первоначально судебная практика признавала незаконным использование любых способов возврата кредита, кроме перечислений с банковского счета заемщика. В дальнейшем политика судебных органов была несколько видоизменена. Во-первых, суды признали правомерными некоторые способы прекращения обязательств по кредитным договорам, отличные от перечислений с расчетного счета. Например, Президиум Высшего Арбитражного Суда РФ не нашел никаких нарушений законодательства в ситуации, когда заемщик передавал банку в качестве отступного согласованные ими векселя <1>, или пакет акций <2>. В другом деле Президиум Высшего Арбитражного Суда РФ признал обоснованным прекращение обязательства по кредитному договору путем зачета встречного требования заемщика к банку по четырем векселям. Интересно, что в этом случае речь шла о зачете рублевого требования по кредитному договору против права требования по векселям, выраженного в иностранной валюте <3>. Во-вторых, Президиум Высшего Арбитражного Суда РФ начал ориентировать нижестоящие суды на выяснение конкретных обстоятельств, позволяющих установить или опровергнуть наличие у банка умысла на обход закона. Например, в Постановлении Президиума от 9 февраля 1999 г. N 6747/98 был рассмотрен случай, когда заемщик освободился от обязательств по кредитному договору путем перевода своего долга на другого заемщика с согласия банка. Направляя дело на новое рассмотрение, Президиум указал, что суд первой инстанции не исследовал всех сделок, заключенных сторонами, с точки зрения направленности их на нарушение налогового законодательства <4>.

<1> См.: Постановление Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 14 октября 1997 г. N 3724/97 // ВВАС РФ. 1998. N 1. С. 55.

<2> См.: Постановление Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 29 июля 1997

г. N 2353/97 // ВВАС РФ. 1997. N 11. С. 70.

<3> См.: Постановление Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 7 апреля 1998 г. N 897/96.

<4> ВВАС РФ. 1999. N 5. С. 67 - 68.

По общему правилу, проценты - общепринятая форма вознаграждения за предоставленные заемщику кредитные ресурсы (ст. 809 ГК). Вместе с тем законодательство не запрещает использования иных форм оплаты услуг банка по кредитованию заемщика.

Например, в договорах о предоставлении кредитной линии стороны нередко согласовывают не только условие о процентах, уплачиваемых обычным порядком за фактически предоставленный кредит, но и условие об уплате заемщиком особого вознаграждения банку за кредитование на условиях кредитной линии. Как правило, такое условие содержится в договорах, предусматривающих общий лимит выдачи кредита и исчисляется в процентах от этой суммы. Указанное вознаграждение представляет собой плату не за пользование кредитом, который пока не предоставлен, а за обязательство банка выдать его по первому требованию заемщика. После заключения договора о предоставлении кредитной линии банк вынужден держать наготове соответствующую сумму кредитных ресурсов в течение срока действия кредитной линии. Затраты на обслуживание лимита кредитования покрываются за счет рассматриваемой платы.

Общепринятой "единицей измерения" процентов за пользование кредитом являются "годовые проценты", т.е. определенная сумма, которую надо заплатить банку, если пользоваться его средствами в течение всего года. На практике срок пользования кредитом гораздо короче. Однако это обстоятельство легко учесть, используя технику начисления процентов, установленную Положением ЦБ РФ от 26 июня 1998 г. N 39-П "О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета" <*>. В соответствии с п. 3.9 указанного нормативного акта любую годовую процентную ставку можно перевести в дневную, разделив ее на фактическое число дней в году (365 или 366 дней соответственно). Таким образом, клиент должен уплачивать банку проценты за каждый день пользования его средствами.

<*> ВБР. 1998. N 53 - 54, 61.

Пунктом 3.9 Положения ЦБ РФ от 26 июня 1998 г. N 39-П предусмотрено, что проценты могут начисляться одним из четырех способов: по формулам простых процентов, сложных процентов, с использованием фиксированной либо плавающей процентной ставки. Под фиксированной процентной ставкой следует понимать определенную и неизменную величину процентов, например 55% годовых. Под плавающей процентной ставкой - определяемую величину процентов, абсолютное значение которой зависит от указанной в договоре базы. Например, речь может идти об уплате процентов в размере 1,5 действующих ставок рефинансирования Банка России. Начисление процентов по формуле простых процентов означает, что проценты, подлежащие выплате заемщику, должны начисляться только на сумму основного долга и не могут начисляться на сумму ранее начисленных, но не выплаченных процентов. По формуле сложных процентов проценты начисляются на сумму не только основного долга, но и начисленных, но не выплаченных процентов.

Период начисления процентов за пользование кредитом (процентный период) определяется законодательством путем обозначения дня его начала и окончания. Так, п.

3.5 Положения ЦБ РФ от 26 июня 1998 г. N 39-П установлено, что проценты на размещенные денежные средства начисляются банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня. Срок окончания процентного периода определен п. 3.7 Положения ЦБ РФ от 26 июня 1998 г. N 39-П, где указано, что проценты должны начисляться до дня фактического закрытия счета. Учитывая, что ссудный счет закрывается в день возврата кредита, можно определить период начисления процентов за пользование кредитом. Соответственно проценты начисляются со дня, следующего за днем выдачи кредита, и до дня фактического его возврата включительно; подлежат учету все календарные дни этого периода.

Сроки выплаты процентов согласовываются в кредитном договоре. Соответственно проценты могут выплачиваться раз в месяц, раз в квартал или одновременно с суммой возвращаемого кредита, а также в другие сроки. Их не следует путать со сроками начисления процентов, которые определены нормативно. В соответствии с п. 3.6 Положения ЦБ РФ от 26 июня 1998 г. N 39-П начисленные проценты отражаются в бухгалтерском учете банка не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. При этом программным путем должно быть обеспечено ежедневное начисление процентов в разрезе каждого договора нарастающим итогом с даты последнего отражения начисленных процентов по лицевым счетам.

Размер процентной ставки определяется сторонами в кредитном договоре самостоятельно. Ранее Банк России предоставлял межбанковские кредиты по единой утвержденной им ставке рефинансирования. В настоящее время ставка рефинансирования устанавливается ЦБ РФ как определенная единица измерения процентов, используемая для любых целей, кроме определения стоимости краткосрочных кредитов Банка России. В настоящее время она не является выражением объективной стоимости заемных средств. Теперь Банк России может устанавливать различные процентные ставки по различным видам кредитов, в том числе в зависимости от срока и частоты предоставления кредита. Размер процентных ставок по кредитам Банка России и платы за право пользования внутрисуточными кредитами устанавливается Советом директоров Банка России по представлению Кредитного комитета Банка России и официально публикуется в "Вестнике Банка России" <*>.

<*> Например, на 1 октября 1999 г. процентная ставка по кредитам Банка России "овернайт" составляла 50% годовых, т.е. на пять пунктов ниже ставки

рефинансирования ЦБ РФ // ВБР. 1999. N 61. С. 12.

Довольно часто у банков возникает необходимость внесения в кредитный договор изменений, касающихся увеличения размера процентной ставки за пользование кредитом. В соответствии с п. 1 ст. 450 ГК изменение договора возможно по соглашению сторон, если иное не предусмотрено законом или договором. Отсюда следует, что в договоре может быть предусмотрен односторонний порядок его изменения. Поэтому банки нередко включают в типовые формы кредитных договоров условие о своем праве изменить процентную ставку за пользование кредитом в одностороннем порядке в связи с изменившимися экономическими условиями, например в связи с изменением ставки рефинансирования Банка России. Однако односторонний порядок изменения договора может быть как судебным, так и внесудебным. Например, п. 2 ст. 450 ГК предусмотрено, что по требованию одной из сторон договор может быть изменен только в судебном порядке. При этом банки нередко ограничиваются направлением клиентам письменного уведомления об изменении процентной ставки. Например, один из заемщиков, получивший такое уведомление, отказался платить проценты по измененной процентной ставке, сославшись на норму п. 2 ст. 450 ГК об исключительно судебном порядке изменения договора. В свою очередь банк обосновывал правомерность своих требований об уплате процентов по измененной ставке ссылкой на п. 1 ст. 809 ГК. Последний предусматривает, что порядок уплаты процентов определяется договором. Позиция клиента в описанном споре представляется более обоснованной.

В отличие от договора займа кредитный договор предполагает, что контроль кредитора за исполнением должником договорных обязательств касается не только целевого использования и обеспеченности полученных заемщиком средств, но и общего состояния его делового предприятия.

В процессе контроля банк имеет право требовать предоставления бухгалтерского баланса, различных справок, проводить целевые проверки производственных, складских помещений заемщика и другие мероприятия, указанные в договоре.

8. Ответственность по кредитному договору. При отказе банка от предоставления кредита, предусмотренного кредитным договором, или задержке его выдачи заемщик вправе взыскать с банка убытки, вызванные этим нарушением. Поскольку обязательство

банка носит денежный характер <*>, заемщик вправе также взыскать с банка проценты за неисполнение денежного обязательства (п. 1 ст. 395 ГК). Если одновременно будут взыскиваться проценты и убытки, то последние подлежат взысканию в части, не покрытой процентами (п. 2 ст. 395 ГК). Исходя из существа кредитного договора, судебная практика сделала вывод о недопустимости принуждения банка к исполнению обязанности выдать кредит в натуре <*>. Законная неустойка за невыполнение обязанности выдать кредит отсутствует, а договорная может появиться в конкретном кредитном договоре лишь теоретически, учитывая, что формуляры этих договоров разрабатываются банками.

<*> О спорном характере этой позиции см. п. 4 настоящего параграфа.

<*> См.: п. 11 Обзора практики разрешения споров, связанных с прекращением обязательства зачетом встречных однородных требований; информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 29 декабря 2001 г. N 65; см. также: Карпетов А. Допустимость иска об исполнении в натуре // ЭЖ "Юрист". 2001. N 49.

За нарушение обязанности по возврату полученного от банка кредита заемщик может быть привлечен к ответственности в виде процентов за неисполнение и ненадлежащее исполнение денежного обязательства (п. 1 ст. 811 ГК). Указанная форма ответственности может применяться в тех случаях, когда иное не предусмотрено договором. Однако на практике кредитные договоры, как правило, предусматривают иные последствия несвоевременного возврата заемщиком банковского кредита. Например, они могут предусматривать, что в этих случаях подлежит уплате пеня или повышенные проценты <*>.

<*> Так, в кредитном договоре может быть предусмотрено, что до нарушения установленного договором срока возврата кредита клиент уплачивает банку, например, 14% годовых, а в случае невозврата кредита в этот срок заемщик будет обязан уплачивать повышенные (по сравнению с обычными 14%) проценты, допустим, в размере 28% годовых.

Пеня - разновидность неустойки за неисполнение обязательства. В случаях, предусмотренных ст. 333 ГК, суд вправе уменьшить ее размер. Пеня предусматривается в кредитном договоре, т.е. носит характер договорной неустойки.

Представляется, что существуют пять возможных вариантов решения вопроса о природе повышенных процентов за пользование банковским кредитом. Во-первых, можно рассматривать повышенные проценты как неустойку за нарушение срока возврата кредита. Во-вторых, их допустимо квалифицировать как разновидность процентов за неисполнение или ненадлежащее исполнение денежного обязательства. В-третьих, повышенные проценты можно рассматривать как вознаграждение за предоставленные клиенту заемные средства, которые он обязан уплачивать после истечения срока возврата кредита. В-четвертых, допустимо представить повышенные проценты как сложный правовой институт, состав которого - проценты, являющиеся вознаграждением за пользование средствами банка, и неустойка за нарушение срока возврата кредита в части, превышающей проценты за пользование кредитом. В-пятых, их можно рассматривать как сложный правовой институт, состоящий из платы за пользование заемными денежными средствами и процентов как формы ответственности за неисполнение денежного обязательства в сумме, превышающей эту плату.

Арбитражная практика рассматривает повышенные проценты как правовой институт, состоящий из платы за пользование заемными средствами и процентов как формы ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение денежного

обязательства <*>. Например, в соответствии с п. 15 Постановления Пленума Верховного Суда РФ и Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 8 октября 1998 г. N 13/14 "О практике применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о процентах за пользование чужими денежными средствами" в тех случаях, когда в договоре займа либо в кредитном договоре установлено увеличение размера процентов в связи с просрочкой уплаты долга, размер ставки, на которую увеличена плата за пользование займом, следует считать иным размером процентов, установленных договором в соответствии с п. 1 ст. 395 ГК. Аналогичный подход использован в Постановлениях Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ по конкретным делам <***>. Следовательно, в части превышения суммы повышенных процентов над платой за пользование кредитом может быть применена ст. 333 ГК о праве суда уменьшить их размер.

<*> Допустим, что размер обычных процентов за пользование кредитом составляет 14% годовых, а повышенных процентов - 29% годовых. Тогда указанная повышенная ставка как бы разбивается на две части: первая - равна числу обычных процентов - 14% годовых. Это плата банку за его средства, так как клиент продолжает ими пользоваться. Вторая часть - разница между числом повышенных процентов и обычных процентов. В нашем примере она составляет 15% годовых. Эту часть повышенных процентов арбитражная практика считает иным (по сравнению со ст. 395 ГК) размером процентов за нарушение денежного обязательства.

<***> См.: Постановление Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 2 июня 1998 г. N 1043/98; Постановление Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 26 января 1999 г. N 4703/98 // ВВАС РФ. 1999. N 5. С. 51 - 52.

Вывод Высшего Арбитражного Суда о правовой природе повышенных процентов представляется правильным. Он основан на правовой природе кредитного договора, который предполагает предоставление заемных средств с целью получения вознаграждения. В случае несвоевременного возврата суммы кредита заемщик продолжает пользоваться заемными средствами, что свидетельствует о фактическом продолжении кредитования. За это клиент должен платить вознаграждение. Кроме

того, он нарушил обязательство по возврату кредита, за что должен быть привлечен к ответственности.

Постановлением Пленума Верховного Суда РФ и Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 8 октября 1998 г. N 13/14 "О практике применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о процентах за пользование чужими денежными средствами" (п. 15) предусмотрено, что при наличии в договоре условий о начислении при просрочке возврата долга повышенных процентов, а также неустойки за то же нарушение (за исключением штрафной) кредитор вправе предъявить требование о применении одной из мер ответственности, не доказывая факта и размера убытков, понесенных им при неисполнении денежного обязательства.

Остальные виды ответственности заемщика за несвоевременный возврат кредита и несвоевременную уплату процентов за его пользование аналогичны ответственности за нарушение договора займа.

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА

Агарков М.М. Основы банковского права. Учение о ценных бумагах. М., 1994.

Ефимова Л.Г. Банковские сделки: право и практика. М., 2001.

Новоселова Л.А. Проценты по денежным обязательствам. М., 2000.

Флейшиц Е.А. Расчетные и кредитные правоотношения. М., 1956.