42. Порядок и основания заключения кредитного договора. Работа банка по заключению кредитного договора

Сторонами кредитного договора являются:
1) банк или иная кредитная организация, имеющая лицензию на совершение кредитных операций;
2) заемщик – любое юридическое или физическое лицо. Форма кредитного договора – простая письменная независимо от суммы предоставленного кредита. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора.
Такой договор считается ничтожным.
Банки обязаны создавать резервы на возможные потери по предоставленным (размещенным) денежным средствам в порядке, установленном Банком России, в целях покрытия возможных потерь, связанных с невозвратом заемщиками полученных денежных средств.
Предметом договора могут быть только деньги.
Срок договора считается существенным условием, он не может заключаться на условиях до востребования.
Договор может быть заключен с условием обеспечения его залогом недвижимости. В таком случае он должен быть нотариально удостоверен и подлежит государственной регистрации.
В договоре могут содержаться условия о целевом использовании кредита.
Предоставление банком денежных средств клиентам банка осуществляется следующими способами:
1) разовым зачислением денежных средств на банковские счета либо выдачей наличных денег заемщику – физическому лицу;
2) открытием кредитной линии, т. е. заключением соглашения (договора), на основании которого клиент-заемщик приобретает право на получение и использование в течение обусловленного срока денежных средств, если общая сумма предоставленных клиенту-заемщику денежных средств не превышает максимального размера (лимита), определенного в соглашении (договоре) и если в период действия соглашения (договора) размер единовременной задолженности клиента-заемщика не превышает установленного ему данным соглашением (договором) лимита задолженности. Под открытием кредитной линии может также пониматься заключение договора на предоставление денежных средств, условия которого по своему экономическому содержанию отличаются от условий договора, предусматривающего разовое (единовременное) предоставление денежных средств заемщику;
3) кредитованием банковского счета клиента-заемщика и оплаты расчетных документов с банковского счета заемщика. Кредитование подобного рода осуществляется при недостаточности либо отсутствии на счете клиента денежных средств при установленном лимите и сроке, оговоренных банком и клиентом в договоре;
4) участием банка в предоставлении (размещении) денежных средств клиенту банка на синдицированной (консорциальной) основе ;

5) другими способами, предусмотренными действующим законодательством.

Предоставление денежных средств осуществляется на основании распоряжения, составленного специалистами уполномоченного подразделения кредитной организации и подписанного уполномоченным должностным лицом банка.

Проценты по договору начинают начисляться с момента поступления денежных средств на счет заемщика и начисляются за время реального пользования денежными средствами.