

73. Кредитный договор: понятие, правовое регулирование

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.

Кредитный договор является консенсуальным, возмездным и двусторонне обязывающим. Права и обязанности по нему возникают с момента достижения сторонами соглашения по всем существенным условиям договора. Предметом данного договора могут являться только денежные средства как в наличной, так и в безналичной формах.

Основу правового регулирования кредитного договора составляют:

- гл. 42 (ст. 807–821) ГК РФ;
- Инструкция ЦБР от 30 июня 1997 г. “О порядке формирования и исполнения резерва на возможные потери по ссудам”;
- Указание ЦБР от 25 декабря 1998 г. “О бухгалтерском учете операций предоставления и погашения кредитов Банка России в кредитных организациях” и др.;
- Высшим Арбитражным Судом РФ изданы Обзор практики разрешения споров, связанных с применением норм ГК РФ о банковской гарантии и Обзор практики рассмотрения споров, связанных с исполнением, изменением и расторжением кредитных договоров.

Сторонами кредитного договора являются:

- банк или иная кредитная организация, имеющая лицензию на совершение кредитных операций;
- заемщик – любое юридическое или физическое лицо.

Основными правомочиями заемщика по кредитному договору являются:

- 1) право принять кредит на оговоренных условиях;
- 2) право требовать предоставления денежных средств в объеме и сроки, обусловленные в договоре;
- 3) право отказаться от получения кредита полностью или частично, уведомив об этом кредитора до установленного договором срока его предоставления;
- 4) обязанность предоставить обеспечение обязательств по возврату суммы кредита и процентов по нему;
- 5) обязанность своевременно возвратить сумму предоставленного кредита и уплатить проценты по ним;
- 6) обязанность клиента соблюдать целевой характер кредита (если кредит носит целевой характер);
- 7) обязанность уплаты процентов за пользование предоставленными банком в кредит денежными средствами;
- 8) не уклоняться от проведения банковского контроля за целевым характером предоставленного кредита и предоставленным обеспечением.

Предоставление банком денежных средств осуществляется в безналичном порядке

путем зачисления денежных средств на расчетный или корреспондентский счет клиента-заемщика, открытый на основании договора банковского счета (для юридических лиц); либо в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на банковский счет клиента-заемщика, под которым понимается счет по учету сумм привлеченных банком вкладов (депозитов) физических лиц в банке или наличными денежными средствами через кассу банка – для физических лиц. Предоставление денежных средств в иностранной валюте юридическим и физическим лицам осуществляется уполномоченными банками в безналичном порядке.

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