Содержание

Введение

Глава 1. Общие теоретические и правовые основы кредитования

1.1 Понятие кредитного договора, его сущность.

1.2 Общие условия и методы кредитования

1.3 Правовое регулирование кредитных отношений

Глава 2. Содержание, исполнение и прекращение кредитного договора

2.1 Содержание кредитного договора

2.2 Форма кредитного договора

2.3 Расторжение (изменение) кредитного договора

2.4. Основные документы, необходимые для получения кредита.

Глава 3. Проблемы применения кредитного договора и пути их решения

3.1 проблемы, возникающие при заключении кредитного договора

3.2 Перспективы развития кредитования в России

Глава 4. Мероприятия по технике безопасности, противопожарной технике и охране труда

Заключение

Список использованной литературы

Приложения

Введение

В настоящее время в банковской деятельности не сложилось адекватной определенности сути кредитного договора и его функциональности.

Существующая судебная практика, находясь на пути к требуемому Арбитражным процессуальным кодексом Российской Федерации единообразию, неспособна внести абсолютную точность в разрешение вопросов, связанных с кредитно-заемными отношениями. Актуальность сформулированной темы дипломной работы, обусловлена необходимостью не только в определении новых подходов к исследованию категории договоров кредита, но и в систематизации накопленных ипл;о. не.6Iом

ед. Гл. за 819 ГК РНХЗ Оряд

6X темы

Цель исследования заключается в выявлении особенностей кредитного договора. Для достижения поставленной цели были определены следующие задачи:

1. рассмотреть понятие, сущность и функции кредитного договора;
2. определить общие методы и условия кредитования;
3. охарактеризовать правовое регулирование кредитных отношений;
4. проанализировать содержание кредитного договора;
5. изучить правовой режим требований по кредитному договору;
6. исследовать порядок расторжения (изменения) кредитного договора;
7. рассмотреть современные правовые проблемы регулирования рынка кредитных отношений.

В данной дипломной работе нашли отражение работы таких ученых и исследователей в сфере гражданского права, как Садиков Н.О., Покровский И.А., Иофе О.С., Брагинский М.И., Богачева Т.В., Дозорцев В.А., и ряда других авторов, а также комментарии к гражданскому законодательству, учебные пособия по гражданскому праву.

Также для написания работы использовались нормативно-правовые акты и материалы судебной практики.

Глава 1. Общие теоретические и правовые основы кредитования

1.1 Понятие кредитного договора, его сущность и функции

Кредитный договор является особой, самостоятельной разновидностью договора займа. Именно это обстоятельство дает возможность в субсидиарном порядке применять для его регулирования правила о займе, если иное не вытекает из существа кредитного договора (п.2 ст.819 ГК).

Большинство участников имущественного оборота, прежде всего профессиональные предприниматели, испытывают постоянную потребность в денежном кредите. Ее удовлетворение в рамках договора займа невозможно, так как он носит реальный характер и не может создать у заемщика уверенности в получении денег в нужный ему момент, поскольку заимодавца невозможно принудить к выдаче займа. Поэтому финансовый рынок, в рамках которого, по сути, осуществляется "торговля деньгами", нуждается в другом договоре консенсуального характера. Данное обстоятельство и предопределило появление относительно самостоятельного кредитного договора (в рамках общего института кредитных или заемных обязательств).

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

По своей юридической природе кредитный договор является консенсуальным, возмездным и двусторонним. В отличие от договора займа он вступает в силу уже в момент достижения сторонами соответствующего соглашения, до реальной передачи денег заемщику (тем более что во многих случаях такая передача производится периодически, а не однократно). Это дает возможность заемщику при необходимости понудить кредитора к выдаче кредита, что исключается в заемных отношениях.

От договора займа кредитный договор отличается также по субъектному составу. В роли кредитора (заимодавца) здесь может выступать только банк или

иная кредитная организация, имеющая соответствующую лицензию Центрального банка РФ на совершение таких операций. Иные субъекты гражданского права лишены возможности предоставлять кредиты по кредитному договору и могут выступать лишь в роли заемщиков.

Предметом кредитного договора могут быть только деньги, но не вещи. Более того, выдача большинства кредитов осуществляется в безналичной форме, т.е. предметом кредитных отношений становятся права требования, а не деньги в виде денежных купюр (вещей). Именно поэтому закон говорит о предоставлении кредита в виде "денежных средств" (п.1 ст.819 ГК), а не "денег или других вещей" (п.1 ст.807 ГК), как это имеет место в договоре займа. Таким образом, предметом кредитного договора являются безналичные деньги ("денежные средства"), т.е. права требования, а не вещи. Если же в договоре речь идет об обязанности предоставить в кредит вещи (определенные родовыми признаками), а не деньги, то такой договор подпадает под действие специальных норм о товарном кредите (ст.822 ГК).

Следовательно, кредитный договор и по субъектному составу, и по предмету имеет более узкую сферу применения, чем договор займа. Кроме того, и к его оформлению предъявляются более жесткие требования. Согласно ст.820 ГК он должен быть заключен в письменной форме под страхом признания его ничтожным, что вовсе не требуется для договоров займа.

Наконец, кредитный договор в отличие от договора займа всегда является возмездным. Вознаграждение кредитору определяется в виде процентов, начисленных на сумму кредита за все время его фактического использования. Размер таких процентов определяется договором, а при отсутствии в нем специальных указаний - по правилам п.1 ст.809 ГК, т.е. по ставке рефинансирования. Гражданское право под ред. доктора юридических наук, профессора Е.А.Суханова - М.: Издательство БЕК, 2008 С 102-104

Кредит в переводе с латинского (kreditum) имеет два значения - "верую, доверяю" и "долг", "ссуда". Кредит способен оказывать активное воздействие на объем и структуру денежной массы, платежного оборота, скорость обращения

денег. Благодаря кредиту происходит более быстрый процесс капитализации прибыли, а, следовательно, концентрации производства.

Часто кредит воспринимается как деньги. Тем не менее, деньги и кредит - это не только различные понятия, но и разные отношения. Деньги и кредит являются экономическими категориями, поэтому представления об их содержании, сопоставление их сущностей можно формировать не в зависимости от суммы денег, а на основании характеристик, как экономических (стоимостных) отношений. Сенчагова В.К., Архипова А.И., Учебник - Финансы, денежное обращение и кредит, 2-е издание, - М., 2004, С. 87

В связи с этим следует отметить, что первым отличием кредитных отношений от денежных является различие состава участников. Второе отличие кредита от денег наблюдается при отсрочке платежа за тот или иной товар. Третье отличие кредита от денег связано с различием потребительных стоимостей. Четвертое отличие кредита от денег прослеживается в их движении. Кредит может предоставляться как в денежной, так и в товарной форме.

1.2 Общие условия и методы кредитования

Под общими условиями кредитования понимаются требования, которые предъявляются к определенным (базовым) элементам кредитования: субъектам, объектам и обеспечению кредита. Это означает, что банк не может кредитовать любого клиента и что объектом кредитования может быть только та потребность заемщика, которая связана с его временными платежными затруднениями.

Условиями кредитования должно быть и соблюдение интереса другой стороны - банка - кредитора. При этом его интересы могут не совпадать с интересами клиентов.

Условия кредитования связаны также с принципами кредитования - целевым характером, срочностью кредита. Если клиент потенциально может нарушить один из них, кредитная сделка не состоится. При нарушении этих принципов в процессе кредитования, банк, руководствуясь своими интересами,

интересами своих вкладчиков, разрывает кредитные связи, отзывает кредит, требует его немедленного возврата.

Современная система кредитования базируется на возможности реализации залогового права, наличии различных типов гарантий и поручительств третьих сторон. Эти и другие формы обеспечивают надежность кредитной сделки, возможность возврата кредита в случае нарушения принципов кредитования.

За пользование кредитом заемщик уплачивает банку проценты. Порядок изменения процентной ставки, в том числе в одностороннем порядке банком, предусматривается при заключении с заемщиком кредитного договора Лаврушин О.И., Организация и планирование кредита, - М., 2008, С. - 198.

Оценочная стоимость объектов недвижимости, транспортных средств и другого имущества устанавливается на основании экспертного заключения специалиста банка по вопросам недвижимости либо иной организацией, имеющей лицензию на данный вид деятельности.

Максимальный размер кредита для каждого заемщика определяется на основании оценки его платежеспособности и представленного обеспечения возврата кредита, а также с учетом его благонадежности и остатка задолженности по ранее полученным кредитам.

Переговоры о кредите начинаются задолго до принятия конкретного решения. Предложение о выдаче кредита может исходить как от банка, так и от клиента.

Под методами кредитования следует понимать способы выдачи и погашения кредита в соответствии с принципами кредитования. В настоящее время при выдаче ссуд коммерческие банки используют два метода кредитования.

Сущность первого метода состоит в том, что вопрос о предоставлении ссуды решается каждый раз в индивидуальном порядке. Ссуда выдаётся на удовлетворение определённой целевой потребности в средствах. Этот метод применяется при предоставлении ссуд на конкретные сроки, то есть срочных

ссуд. Данный метод является основным при кредитовании новых клиентов, не имеющих ещё сложившейся кредитной истории в данном банке.

При втором методе ссуды предоставляются в пределах заранее установленного банком для заёмщика лимита кредитования, который используется им по мере потребности путём оплаты предъявляемых к нему платёжных документов в течение определённого периода. Такая форма предоставления кредита называется открытием *кредитной линии*. Открытая кредитная линия позволяет оплатить за счёт кредита любые расчётно-денежные документы, предусмотренные в кредитном соглашении. Кредитная линия открывается в основном на один год, но может быть открыта и на более короткий период. По просьбе клиента лимит кредитования может пересматриваться. Кредитная линия может быть возобновляемой и не возобновляемой, а также целевой (рамочной). Метод кредитования обусловливает форму ссудного счёта, используемого для отражения движения кредита (его выдача и погашение), который открывается банком клиенту.

1.3 Правовое регулирование кредитных отношений

Законодательство в области кредитных отношений можно подразделить на несколько уровней:

-международные документы в области банковского дела, ратифицированные РФ (Базовые принципы эффективного надзора за банковской деятельностью Базельского комитета по банковскому регулированию «Базельская конвенция»);

-основополагающие документы в области банковской деятельности (ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»; ФЗ «О банках и банковской деятельности»; 1. Гражданский кодекс РФ);

-нормативные акты, разъяснительного характера (Положение ЦБ РФ от 31.08.1998 №54«О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»; Письмо ЦБ РФ от 29.05.03 №05-13-5/1941 и т.д.)

-нормативные акты, устанавливающие ответственность за правонарушения в области банковского кредитования, а также правоприменительные нормы (Уголовный кодекс РФ; различные постановления и разъяснения судебных инстанций);

-внутренние нормативные акты банковских учреждений (Инструкция о кредитовании юридических лиц учреждениями сберегательного банка российской федерации № 26-р от 26.10.1993).

Одними из основных источников правовых норм, регулирующих кредитные отношения и банковскую деятельность, является Гражданский Кодекс Российской Федерации. В соответствии со ст. 819 «Кредитный договор» Гражданского кодекса Российской Федерации 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.

Так же, исходя из этой статьи, можно сделать вывод, что кредитный договор — это особая, самостоятельная разновидность отношений займа (к отношениям по кредитному договору применяются правила и нормы, действующие в отношении займов). По своей юридической природе он является консенсуальным, то есть вступает в силу с момента достижения сторонами соответствующего соглашения до реальной передачи денег заемщику (тем более что такая передача может производиться периодически, а не однократно). Следовательно, при наличии такого соглашения заемщик может принудить займодавца к выдаче ему кредита. Последний может, однако, отказаться от выдачи кредита полностью или в части при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о невозможности возврата суммы кредита в срок, например, при неплатежеспособности заемщика. С другой стороны, и заемщик не может быть принужден к получению кредита (и его возврату с установленными процентами), если иное прямо не предусмотрено законом, иными правовыми актами или договором. Таким образом, классический консенсуальный характер

этого договора значительно ослаблен и сближен с реальным по своей юридической природе договором займа.

В роли займодавца по кредитному договору может выступать только банк или иная кредитная организация. Предметом кредитного договора могут быть только деньги, но не иное имущество (вещи). Более того, выдача большинства кредитов осуществляется в безналичной форме, то есть предметом кредитных отношений становятся права требования, а не деньги (в виде денежных купюр). Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме под страхом его недействительности (ничтожности), что вовсе необязательно для отношений займа.

Закон «О банках и банковской деятельности» устанавливает список банковских операций, осуществляемых кредитными организациями на территории РФ. Банковское кредитование в иностранной валюте, так же, как и другие операции, регулируется законом «О валютном регулировании и контроле». Еще один аспект банковского кредитования, регулируемый данным законом - это процентная ставка за кредит. Согласно ст. 29: процентная ставка за кредит устанавливается кредитной организацией по соглашению с клиентами, если иное не предусмотрено федеральными законами. Кредитные организации не вправе в одностороннем порядке изменять данные процентные ставки и сроки кредитных договоров, если иное также не предусмотрено федеральным законодательством.

Базельская Конвенция, в свою очередь, уделяет особое внимание управлению кредитными рисками. Предоставление кредитов является важнейшей функцией большинства банков. Кредитная деятельность требует от банков умения оценивать кредитоспособность своих заемщиков. Эту оценку не всегда удается произвести точно, тем более что кредитоспособность заемщика может со временем понижаться по разным причинам. Поэтому основным риском в банковской сфере является риск неспособности контрагента исполнить свои договорные обязательства. Этот риск возникает в отношении не только кредитов, но и других балансовых и забалансовых статей, таких, как банковская

гарантия, акцепт, вложения в ценные бумаги. У банков возникали серьезные проблемы из-за того, что они не могли вовремя выявить ухудшение качества активов, создать резервы под их списание и временно приостановить выплату процентного дохода, если это было возможно. Крупные ссуды, выданные одному заемщику или группе связанных заемщиков, часто являются причиной возникающих у банков проблем, состоящих в концентрации кредитного риска. Большие концентрации риска могут возникать и при кредитовании предприятий одной отрасли, сектора экономики, одного географического региона или большого количества заемщиков с другими общими характеристиками, которые делают их уязвимыми при воздействии одних и тех же неблагоприятных факторов (так называемые сделки с большим мультиплицирующим эффектом).

Поэтому весьма важным элементом любой системы надзора является независимая оценка политики, практики банка и применяемых им процедур, связанных с кредитованием и размещением инвестиций, а также с текущим управлением портфелями займов и инвестиционными портфелями.

Органы банковского надзора должны убедиться в том, что подход к кредитованию и инвестированию в конкретном банке объективен и рационален. Наличие разумной методологии кредитования, оформленной в письменной форме, процедур получения административного согласия на предоставление кредита, соответствующей кредитной документации - все это неотъемлемые элементы управления кредитными операциями банка. Для надзорного органа также важно убедиться в том, что решения банка о предоставлении кредитов принимаются при отсутствии конфликта интересов и давления со стороны третьих лиц. У банков должна быть хорошо отлаженная система мониторинга текущих кредитных отношений, включая мониторинг финансового положения заемщиков. Ключевым элементом любой управленческой информационной системы должна быть база данных, содержащая необходимые сведения о состоянии кредитного портфеля банка, включая информацию о внутреннем рейтинге и системе классификации кредитов.

Глава 2. Содержание, исполнение и прекращение кредитного договора

2.1 Содержание кредитного договора

Под кредитным договором понимается такой договор, по которому банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее (п.1 ст.819 ГК).

Кредитный договор является отдельным видом договора займа, предназначенным для использования в банковской деятельности. У данного договора имеется два существенных признака, отличающих его от договора займа: во-первых, на стороне кредитора всегда выступает банк или кредитная организация; во-вторых, кредитный договор носит консенсуальный характер и поэтому является двусторонним, то есть порождает обязательство как на стороне кредитора, так и на стороне заемщика.

В отличие от договора займа он вступает в силу уже в момент достижения сторонами соответствующего соглашения, до реальной передачи денег заемщику (тем более что во многих случаях такая передача производится периодически, а не однократно). Это дает возможность заемщику при необходимости понудить кредитора к выдаче кредита, что исключается в заемных отношениях.

Кредитный договор под страхом его недействительности должен быть заключен в письменной форме (ст.820 ГК).

Предметом кредитного договора могут быть только деньги, но не вещи. Более того, выдача большинства кредитов осуществляется в безналичной форме, т. е. предметом кредитных отношений становятся права требования, а не деньги в виде денежных купюр (вещей). Именно поэтому закон говорит о

предоставлении кредита в виде «денежных средств» (п. 1 ст. 819 ГК), а не «денег или других вещей» (п. 1 ст. 807 ГК), как это имеет место в договоре займа.

Обязанность кредитора в данном договоре составляет предоставление безналичных денежных средств заемщику в соответствии с условиями заключенного договора (однократно, равными или иными частями в виде отдельных «траншей», «кредитной линии» и т.д.). Обязанности заемщика состоят в возврате полученного кредита и уплате предусмотренных договором или законом процентов за его использование. Порядок, сроки и другие условия исполнения этой обязанности типичны для любых заемных отношений и потому предусмотрены нормами об исполнении своих обязанностей заемщиком по договору займа. Ими, в частности, определяется момент исполнения заемщиком обязанности по возврату суммы кредита (п. 1 и 3 ст. 810 ГК), последствия его просрочки (ст. 811 ГК), последствия утраты им обеспечения или ухудшения его условий (ст. 813 ГК) и др.

Особенностью кредитных отношений является возможность одностороннего отказа от исполнения заключенного договора со стороны как кредитора, так и заемщика (п. 1 и 2 ст. 821 ГК). Это обстоятельство существенно ослабляет консенсуальную природу кредитного договора, в известной мере сближая его с реальным договором займа.

Разновидностью кредитного договора является договор об открытии кредитной линии, в соответствии с которым заемщик может получить от банка денежные средства в пределах определенного максимального размера («лимит выдачи») либо иметь задолженность перед банком не свыше аналогичного предела («лимит задолженности»).

Кредитный договор может предусматривать условие об использовании заемщиком полученного кредита на определенные цели. В таком случае речь идет о целевом кредите, к которому применяются нормы об отношениях целевого займа. Кредитор получает право контроля за целевым использованием предоставленного кредита, а заемщик обязан обеспечить ему необходимые для этого условия.

Центральный банк РФ предоставляет коммерческим банкам краткосрочные кредиты под залог государственных ценных бумаг (главным образом выпущенных в бездокументарной форме, т.е. под залог прав требования), которые называются ломбардными по аналогии с кредитами, предоставляемыми гражданам ломбардами под залог имущества.

В зарубежных правопорядках широко распространены договоры потребительского кредита, по которым банки предоставляют кредиты гражданам для удовлетворения их личных (потребительских) нужд. Действующее российское законодательство пока, к сожалению, не выделяет такой разновидности кредитных договоров, хотя они широко используются в банковской практике.

2.2 Правовой режим прав требования по кредитному договору

В отечественной цивилистической доктрине, когда говорят о гражданско-правовом обязательстве и его содержании, обычно имеют в виду обязанности должника по совершению определенных действий (так до этого момента поступали и мы, рассуждая о содержании обязательства, возникающего из кредитного договора). Что же касается другого непременного элемента обязательства - права требования контрагента обязанной стороны, то, раскрывая содержание обязательства через обязанности должника, обычно добавляют, что на стороне кредитора имеются корреспондирующие этим обязанностям права требования. Как правило, этого бывает достаточно для понимания содержания обязательства. Но только не обязательства, вытекающего из кредитного договора.

Столь принципиальное и существенное различие правовой природы названных обязательств предполагает и серьезные отличия в содержании указанных обязательств, причем в обоих своих элементах: как в обязанностях должников, так и в правах требования, которыми наделяются управомоченные стороны в соответствующих обязательствах (заемщик - в обязательстве по выдаче кредита и кредитор - в обязательстве по возврату полученной суммы

кредита и уплате процентов за пользование чужими денежными средствами). Данное обстоятельство в свою очередь свидетельствует о том, что праву заемщика требовать выдачи кредита и праву кредитора требовать возврата полученной заемщиком суммы кредита с уплатой процентов за пользование денежными средствами должны быть присущи различные *правовые режимы.*

Разговор о правовом режиме прав требований сторон по кредитному договору целесообразно начать с принадлежащего *заемщику права требования* выдачи кредита, которое отличается особым своеобразием (впрочем, как и само обязательство предоставить кредит).

Первая особенность правового режима указанного права требования, по-видимому, состоит в том, что субъект названного права (заемщик) не вправе настаивать на принудительный реализации принадлежащего ему права, т.е. на взыскании с банка - кредитора предусмотренной кредитным договором суммы кредита в судебном порядке. Отмеченная особенность правового режима требования заемщика объясняется специфической правовой природой обязательства по выдаче кредита, предмет которого состоит в совершении банком-кредитором действий по передаче заемщику денежных средств (с условием их возврата), представляющих собой абсолютно заменимые вещи, определенные родовыми признаками (наличные деньги), или права требования к соответствующему банку (безналичные денежные средства). Права требования кредитора в подобных обязательствах распространяются лишь на действия обязанной стороны, но не на личность должника, которого невозможно заставить совершить действия, составляющие предмет таких обязательств. Как известно, российское законодательство знает лишь одно исключение, когда обязательство по передаче имущества может быть исполнено в принудительном порядке: согласно ст.398 ГК РФ в случае неисполнения обязательства передать индивидуально-определенную вещь в собственность, хозяйственное ведение, в оперативное управление или в возмездное пользование кредитору последний вправе требовать отобрания этой вещи у должника и передачи ее кредитору на

предусмотренных обязательством условиях. Однако под это исключение обязательство по передаче денежных средств, естественно, не подпадает.

Невозможность для заемщика потребовать от кредитора по суду предоставления ему предусмотренной кредитным договором суммы кредита не означает, однако, что он (заемщик) лишается судебной защиты принадлежащего ему и нарушенного кредитором субъективного гражданского права. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитором обязательства по предоставлению кредита заемщик вправе потребовать от него возмещения убытков, причиненных нарушением договора (ст.394, см. также ст.15 ГК). Кроме того, заемщик не лишен возможности обеспечить при заключении кредитного договора свое право требования выдачи кредита (имея в виду рассматриваемую особенность его правового режима) договорной неустойкой. По той же причине, а именно: в силу своеобразия правовой природы обязательства по предоставлению кредита, не являющегося денежным долговым обязательством, заемщик не вправе требовать от кредитора, просрочившего выдачу кредита, уплаты процентов за неправомерное пользование чужими денежными средствами, предусмотренных ст.395 ГК РФ.

Согласно разъяснению высших судебных инстанций, содержащемуся в п.1 постановления Пленумов ВС и ВАС РФ № 13/14, ст.395 ГК РФ предусматривает последствия неисполнения или просрочки исполнения денежного обязательства, в силу которых на должника возлагается обязанность уплатить деньги. Указанная статья не подлежит применению к отношениям сторон, если они не связаны с использованием денег в качестве средства платежа или средства погашения денежного долга. Правда, в современной отечественной юридической литературе можно встретить и иную точку зрения, основанную на отказе о признании своеобразия обязательства по предоставлению кредита (по сравнению с иными денежными обязательствами) и каких-либо особенностей правового режима права требования заемщика о выдаче кредита, В качестве примера можно привести рассуждения Р.И. Каримуллина о том, что по российскому праву "в случае неисполнения кредитором своей обязанности по

предоставлению кредита он отвечает перед заемщиком по правилам, схожим с теми, по которым сам заемщик несет ответственность при непогашении кредита - ведь и в этом случае речь идет о денежном обязательстве". Отсюда, по мнению данного автора, должен следовать вывод о том, что, если в кредитном договоре стороны не предусмотрели "каких-либо санкций против неисправного кредитора, просрочка банка влечет за собой его ответственность за неисполнение денежного обязательства, непосредственно основанную на ст.395 ГК". Поскольку названный автор считает, что выдача кредита банком "как в наличной, так и в безналичной форме в одинаковой степени погашает долг кредитора", для него уже не кажется нелогичным следующий вывод: "... требование о предоставлении кредита может быть заявлено заемщиком в пределах общих сроков исковой давности".

Другой особенностью права заемщика требовать от банка-кредитора выдачи суммы кредита, предусмотренной кредитным договором, видимо, следует считать определенное ограничение на участие такого права требования в имущественном обороте. Вряд ли, например, можно себе представить, что указанное право требования может быть включено заемщиком в оплату своей доли в уставном капитале хозяйственного общества или товарищества (как, скажем, право аренды) или кем-то из кредиторов принимается в залог в обеспечение иных обязательств заемщика. Наиболее острым вопросом, касающимся этой стороны правового режима, является вопрос о возможности уступки права требования выдачи кредита. На этот счет в юридической литературе имеются две противоположные точки зрения.

Первая из них состоит в том, что при заключении кредитного договора между кредитором и заемщиком складываются особые лично-доверительные отношения, которые являются препятствием для уступки заемщиком своего права требования предоставления кредита.

Согласно второй точке зрения право требования выдачи кредита по кредитному договору может уступаться заемщиком иным лицам без каких-либо особенностей. Так, Р.И. Каримуллин пишет: "Заемщик может уступить свое

требование о предоставлении кредита третьему лицу... Передавая свое требование к банку, заемщик остается его должником в части погашения кредита и уплаты процентов... Банк может защитить свои интересы, воспользовавшись способом, предоставленным в его распоряжение п.2 ст.382 ГК. В договоре он может прямо оговорить недопустимость такой цессии по меньшей мере без его предварительного согласия. При отсутствии такого условия заемщик не должен испрашивать у банка согласия на уступку"[14]. Такая позиция обосновывается ее автором только тем обстоятельством, что российское право не исключает возможности уступки заемщиком своего права требования о предоставлении кредита третьему лицу. При этом скорее всего имеется в виду, что законодательство о кредитном договоре не содержит норм, которые бы прямо и непосредственно вводили запрет на уступку права требования выдачи кредита.

Видимо, необходимость исключения подобного формального подхода (нет прямого запрета, следовательно, уступка права возможна) заставила Л.А. Новоселову сформулировать следующий вывод: "Признавая ошибочность взгляда, в качестве общего правила, исключающего возможность уступки отдельного права требования, входящего в состав сложного двустороннего обязательства, было бы ошибкой полностью впадать в иную крайность - вовсе игнорировать структуру и характер связывающего стороны обязательства. В целом ряде случаев перемена лица на стороне кредитора может привести к существенному изменению характера обязательства, в связи с чем возможность свободной передачи права по сделке уступки будет исключена"

2.3 Расторжение (изменение) кредитного договора

В ряде случаев возникает необходимость в изменении кредитных договоров. В таких случаях действие кредитного договора не прекращается, но изменяются отдельные положения договора. При изменении договора по соглашению сторон проблем, как правило, не возникает, так как стороны сами приходят к выводу о необходимости изменения каких-либо условий и самостоятельно формулируют эти изменения.

«Иное дело обстоит при изменении по требованию одной из сторон. Если возможность одностороннего отказа от исполнения договора полностью или частично допускается законом или соглашением сторон, договор считается расторгнутым либо измененным» Макарова Ю.Н. Изменение и расторжение кредитного договора с участием граждан // Право и экономика. 2009. № 1. С. 68-72. В случае, если такая возможность не предусмотрена законом или договором и сторонами не достигнуто об этом соглашение, кредитный «договор может быть изменен или расторгнут только по решению суда, вступившему в законную силу, и лишь при существенном нарушении условий договора другой стороной или иных случаях, предусмотренных законом либо договором» Гражданский кодекс Российской Федерации от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ. Часть первая (с посл. изм. и доп. от 23 мая 2015 г. № 133-ФЗ) // Собрание законодательства Российской Федерации. 1994. № 32, ст. 3301.

Гражданско-правовой договор может быть расторгнут:

-по соглашению сторон, если иное не предусмотрено Гражданским кодексом РФ, другими законами или договором;

-по требованию одной из сторон договор по решению суда при существенном нарушении договора другой стороной (при этом существенным признается нарушение договора одной из сторон, которое влечет для другой стороны такой ущерб, что она в значительной степени лишается того, на что была вправе рассчитывать при заключении договора), а также в иных случаях, предусмотренных Гражданским кодексом РФ, другими законами или договором;

-в случае одностороннего отказа от исполнения договора, когда такой отказ допускается законом или соглашением сторон.

Порядок расторжения кредитного договора должен быть указан в числе его существенных условий Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с посл. изм. и доп. от 1 декабря 2014 г. № 403-ФЗ) // Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. № 6, ст. 492.

В кредитном договоре могут быть предусмотрены любые основания для его расторжения по инициативе как банка, так и заемщика.

«В частности, договор может предусматривать условие о досрочном его расторжении по инициативе банка в случае нарушения (даже однократного) сроков уплаты начисленных процентов и суммы основного долга, наличия или появления любых обстоятельств, которые, по обоснованному мнению кредитора, могут осложнить или сделать невозможным своевременное исполнение заемщиком своих обязательств по договору, ухудшения финансового положения заемщика» Катвицкая М.Ю. Банковские заемные средства: новое в законодательстве. М.: Деловой двор, 2009. 336 с.

Если заемщиком по договору выступает юридическое лицо или физическое лицо, получающее кредит для осуществления предпринимательской деятельности, закону такие условия противоречить не будут. Однако, если заемщиком является гражданин, который получает кредит исключительно для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, к отношениям по такому договору применяются нормы Закона РФ «О защите прав потребителей», а также Федерального закона «О потребительском кредите (займе)».

В этом случае в договор не могут быть включены условия, ущемляющие права потребителя, в том числе условия о расторжении договора по инициативе банка по основаниям, не предусмотренным законом. В частности, закон предоставляет банку право потребовать досрочного расторжения договора потребительского кредита в следующих случаях:

-неисполнения заемщиком свыше 30 календарных дней обязанности по страхованию, предусмотренной условиями такого договора;

-нарушения заемщиком условий договора потребительского кредита в отношении сроков возврата сумм основного долга и (или) уплаты процентов продолжительностью (общей продолжительностью) более чем 60 календарных дней в течение последних 180 календарных дней, а в случае, если договор был заключен на срок менее 60 календарных дней, - по сроку возврата сумм

основного долга и (или) уплаты процентов продолжительностью (общей продолжительностью) более чем 10 календарных дней.

«В любом случае расторжение кредитного договора со стороны банка (или односторонний отказ банка от исполнения договора) должно быть обоснованно, то есть, соответствовать либо требованиям закона, либо условиям договора. Если договор предусматривает основания для его расторжения, но банк в конкретной ситуации не доказал наличие этих оснований, расторжение договора со стороны банка может быть признано судом неправомерным» Смирнов И.Е. Новое в балансе прав сторон кредитных договоров // Банковский ритейл. 2010. № 1. С. 9-14.

Расторжение кредитного договора влечет за собой прекращение обязательств сторон по нему. Обязательства считаются прекращенными с момента заключения соглашения сторон о расторжении договора (если иное не вытекает из соглашения), а при расторжении договора по решению суда - с момента вступления в законную силу соответствующего судебного решения. «Вместе с тем расторжение кредитного договора не прекращает обязательство заемщика по возврату кредита. Банк в этом случае вправе также потребовать уплаты процентов на невозвращенную сумму кредита в размере ставки рефинансирования (учетной ставки банковского процента), установленной ЦБ РФ, если иное не предусмотрено законом или договором» Даниленко С.А. Потребительское кредитование: правовые аспекты // Юридическая работа в кредитной организации. 2009. № 1. С. 56-58..

Кредитный договор может прекратиться различными способами. Прежде всего, обязательство, возникающее из кредитного договора, прекращается его исполнением. В этом случае заемщик добровольно погашает долг по истечении срока пользования кредитом или досрочно, если это предусмотрено договором. Однако следует учитывать, что основанием прекращения кредитного обязательства является не всякое его исполнение, а лишь надлежащее. То есть заемщик должен исполнить данное обязательство надлежащему субъекту, в надлежащее время, надлежащим предметом и надлежащим образом. Кроме того,

это означает, что заемщик в предусмотренный договором срок возвращает всю причитающуюся сумму долга и проценты по нему кредитору способом, оговоренном в договоре. Надлежащим местом исполнения кредитного обязательства в соответствии с действующим законодательством является место нахождения банка или иной кредитной организации, если иное не предусмотрено кредитным договором.

При заключении кредитного договора стороны могут предусмотреть и иные основания для досрочного расторжения. Обычно такими основаниями выступают случаи несвоевременного предоставления кредитору отчетных и других данных или воспрепятствования в любой форме проверкам, проводимым кредитором в местах нахождения документов заемщика.

Помимо надлежащего исполнения обязательства, кредитный договор может быть прекращен зачетом встречных требований. Если у банка-кредитора имеется счет заемщика, открытый по договору банковского вклада (депозитного договора), банк и клиент могут заключить договор о зачете взаимных требований. Это вполне допустимо, так как банк является должником заемщика по депозитному договору, а заемщик должником банка по кредитному договору. Таким образом, они имеют друг к другу взаимные однородные (речь в обоих случаях идет о передаче денег) требования, которые могут быть удовлетворены путем их зачета. Особенностью зачета является то, что для его действительности достаточно воли одной из сторон. Следовательно, инициатива осуществления зачета может принадлежать как банку, так и заемщику. Сторона, решившая прекратить кредитный договор путем зачета, должна уведомить об этом другую сторону. «Если же у заемщика имеется депозитный счет в другом банке, то он может уступить банку-кредитору свое право на получение этого депозита и тем самым погасить свое обязательство по кредитному договору. В этом случае между банком-кредитором и заемщиком составляется договор об уступке (цессии) требования» Ефимова Л.Г. Некоторые проблемы применения законодательства о банковском кредитовании // Хозяйство и право. 2010. № 5. С. 72-77..

Прекращение действия кредитного договора не всегда влечет прекращение правовых связей между его субъектами. В самом общем виде оно вызывает прекращение прав и обязанностей сторон. Однако прекращение действия кредитного договора не затрагивает действительности других, ранее возникших прав и обязанностей сторон. То есть договор может быть прекращен, но ранее возникшее обязательство продолжает существовать: заемщик должен вернуть и оплатить предоставленный ему кредит. Таким образом, ранее возникшее кредитное обязательство существует до тех пор, пока оно не будет надлежащим образом исполнено. Как и любое другое обязательство, кредитный договор может быть прекращен соглашением сторон. При расторжении кредитного договора по соглашению сторон также должна быть соблюдена простая письменная форма. Пункт 3.1 Положения Банка России допускает использование специфических способов прекращения обязательств заемщика по кредитному договору: «1) в порядке ст. 313 ГК РФ заемщик возлагает на своего должника (дебитора) обязанность погасить вместо себя полученный им в банке кредит. В результате этого дебитор заемщика становился обязанным направить причитающиеся заемщику средства непосредственно на корреспондентский счет коммерческого банка. При этом в платежном поручении обычно указывалось, что его сумма направляется в счет погашения задолженности по кредитному договору, заключенному этим банком с заемщиком. Совершая эти действия, дебитор заемщика погашал свое обязательство перед заемщиком, одновременно удовлетворяя требование банка к заемщику о возврате кредита; 2) если в банке-заимодавце находится депозит заемщика, банк и клиент заключают договор о зачете взаимных требований. Это не противоречит гражданскому законодательству, так как банк является должником заемщика по депозитному договору, а заемщик - должником по кредитному. Соответственно они имели друг к другу взаимные однородные (деньги против денег) требования, которые могли быть удовлетворены путем их зачета. Этот способ мог быть использован, если срок возврата кредита и депозита перед проведением зачета уже наступил. 3) если депозит заемщика находился в другом банке, то заемщик уступал банку-

кредитору свое право на получение этого депозита» Положение о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения) (с посл.изм. и доп. внесенные Положением ЦБ РФ от 27 июля 2001 № 144-П) // Вестник Банка России. 2001. № 73..

2.4. Основные документы, необходимые для получения кредита.

Как правило, кредитные организации устанавливают следующий примерный перечень документов:

-Гражданский паспорт. Потребуется не только оригинал, но и копия.

-Справка о заработной плате. Обычно форму предоставляет сам банк, но подходят и стандартные разновидности, выдаваемые бухгалтерией. Расчетный период зависит от требований банка и может составлять как 3 месяца, так и несколько лет.

-Трудовая книжка. Отдел кадров не отдаст оригинал, но обязан сделать копию и заверить ее.

-Военный билет. Актуально для мужчин призывного возраста. Если человек еще не служил, может последовать отказ, так как есть высокий риск уйти в армию, оставив долг непогашенным.

-Водительское удостоверение. Актуально для кредитов на покупку машины. Иногда требуется в качестве дополнительного документа, удостоверяющего личность.

-Удостоверение пенсионера. Актуально для кредитов, предлагающих уникальные условия для пенсионеров.

-Документы на право собственности. Важно для всех кредитов, в которых требуется обеспечение.

Кроме того, есть еще необходимые для кредита бумаги, которые нельзя подготовить заранее – заявление на кредит и анкета клиента. Их предоставляет сотрудник банка по установленной у них форме.

Данный список может быть дополнен в зависимости от требований банка. В некоторых могут потребоваться дополнительные документы, например, на

поручительство, в других же часть из всего перечисленного вообще не будет нужна.

Потребительский кредит – это самый распространенный и стандартный вариант займа. Пакет документов, как доказывает практика, так или иначе соответствует представленному выше списку. Многое зависит того, на какую сумму будет заключаться кредитный договор. В некоторых случаях потребуется подтверждать все источники дохода, чтобы получить максимум возможного. В других, особенно если нужна небольшая сумма, достаточно будет и одного паспорта. Обеспечение залогом требуется редко и в основном зависит от суммы кредитования.

Документы для ипотечного кредитования.

Список документов для ипотечного кредита (то есть на покупку недвижимости) обычно более серьезный, чем для потребительского кредита. В первую очередь из-за большой суммы. Так, справка, подтверждающая доход, обязательна. Некоторые банки готовы выдать ипотеку и без нее, но процент будет значительно выше.

Главное отличие – это залог. При оформлении ипотечного кредита всегда требуется обеспечение. Чаще всего им выступает покупаемая недвижимость, но в некоторых случаях это может быть и другая квартира/дом, которая уже есть в собственности. Как следствие, обязательно нужны правоустанавливающие документы на ту собственность, которая будет предоставляться в залог. Скорее всего, потребуется также проводить независимую оценку. Банк должен понимать, сколько может потенциально стоить залог, и это окажет решающее влияние на сумму кредита.

Другие виды пакетов документов

Помимо вышеперечисленных документов, иногда банк требует предоставлять также:

-Паспорт и справку о доходах поручителя.

-Выписки со счетов клиента в этом или других банках.

-Документы о других существующих кредитах.

-Нотариально заверенные обязательства клиента (например, на передачу квартиры в залог сразу после покупки и оформления всех необходимых документов).

-Страховой полис/свидетельство.

-Заграничный паспорт.

-Документы об образовании.

-Свидетельство о рождении, браке или разводе.

Заявка на получение кредита в банке это письменное обращение будущего заемщика в финансовое учреждение с просьбой выдать ему в долг определенную часть денежных средств. Основное отличие данной заявки от других подобных документов — это то, что это своего рода анкета с подробным перечнем всех данных заемщика. [Приложение №1]

Данный документ не имеет строго установленной формы и разрабатывается каждым банком самостоятельно. Заявку можно заполнить на бланке или распечатать электронную форму, на сайте выбранной финансовой организации. Кредит может выдаваться банком, как физическому лицу, так и юридическому.

Для взятия кредита организацией нужно предоставить банку значительно больше информации и документов, чем частному лицу. Для оформления кредита юридическим лицом нужно предоставить следующие данные:

-полное и сокращенное наименования организации заемщика;

-ФИО, адрес, телефон и паспортные данные руководителя, главного бухгалтера и доверенного лица;

-виды деятельности и собственности предприятия;

-юридический и фактический адрес, телефон, факс;

-указать все расчетные и валютные счета организации;

-корреспондентский счет банка заемщика с указанием названия данного банка;

-дата регистрации устава предприятия с перечнем всех собственников;

-дать полную информацию об акциях предприятия, взятых кредитах и размещенных депозитах;

-сведения о реорганизации и процедурах банкротства;

-полная информация о запрашиваемом кредите: цели, размер, гарантии;

-указать формы обеспечения обязательства: страхование, залог, договор поручительства;

-подписать согласие на проверку всех данных.

В конце заявки ставится подпись генерального директора и главного бухгалтера. Документ датируется и скрепляется печатью.

примерный пакет для юридических лиц может выглядеть так:

-учредительные (связанные со спецификой деятельности компании);

-бухгалтерские (отражающие отчетность);

-финансовые (показатели платежеспособности заемщика);

-для поручителей;

-на залог.

-Устав (а в некоторых случаях — учредительный договор);

-выписки, подтверждающие полномочия лиц, допущенных к распоряжению счетом (генерального директора, бухгалтера компании), а также паспорта этих лиц;

-заверенная у нотариуса либо в банке карточка образцов подписей и печатей должностных лиц, имеющих доступ к счету;

-протокол проведенного собрания учредителей (или решение единственного участника) об открытии фирмы;

-свидетельство о праве собственности на занимаемое помещение (либо договор аренды);

-выписку из базы ЕГРЮЛ (выданную не ранее 1 месяца перед днем подачи анкеты на кредит);

-свидетельство о постановке на учет в ФНС;

-свидетельство о госрегистрации;

-справку, подтверждающую присвоение кодов статистики;

-документы на внесение изменений в ЕГРЮЛ;

-свидетельство о регистрации права собственности на занимаемые помещения (либо долгосрочный договор аренды);

-копии лицензий на вид деятельности.

Бухгалтерская документация содержит:

-бухгалтерский баланс за предыдущий отчетный период;

-отчет о финансовых результатах с отметками главного бухгалтера предприятия;

-декларацию, заверенную в налоговом органе.

Финансовый блок бумаг:

-выписки по счетам, открытым в других банках;

-справка о движениях по счетам;

-справки об отсутствии просрочек по займам;

-кредитная история;

-справка об отсутствии долгов перед налоговой и внебюджетными фондами.

Если для получения кредита привлекается физ. лицо в качестве поручителя, то оно предоставляет:

-паспорт;

-справку по истории погашения предыдущих займов;

-выписку по счетам, свидетельствующую об отсутствии просроченной задолженности по кредитам;

-документы, подтверждающие наличие вкладов в банках;

-справки о доходах.

Глава 3. Проблемы применения кредитного договора и пути их решения

3.1 Проблемы, возникающие при заключении кредитного договора

В данном разделе отражена попытка охарактеризовать реальность современного института потребительского кредитования в Российской Федерации с учетом действующего законодательства и сложившейся обширной судебной практики.

Актуальными вопросами, в первую очередь, для заемщиков, в настоящее время являются:

1. Являются ли действия банков и иных кредитных организаций, предусматривающие возложение на заемщиков-потребителей обязанностей по уплате платежей, наложение которых не отвечает требованиям законодательства России, правомерными?

2. Имеет ли потребитель средства защиты от незаконных действий банков, и чем конкретно необходимо руководствоваться при формировании позиции о необоснованных действиях со стороны Банков. Огромное количество судебных тяжб между гражданами и кредитными организациями со встречными исковыми требованиями свидетельствуют о наличии нарушении прав заемщиков, что подтверждается положительной судебной практикой в отношении последних.

Для начала следует обратиться к постоянно встречающимся проблемам в правоотношениях между рассматриваемыми субъектами. К сожалению, договоры о предоставлении потребительских кредитов зачастую содержат необоснованные и незаконные условия, а именно нарушающие права потребителя. К таким условиям, исходя из проведенного анализа рынка, основываясь, в том числе, на результатах, полученных территориальными органами Роспотребнадзора, следует отнести следующие группы:

I. Первая группа может быть условно обозначена «Положения о взимании различных комиссий», например: - условия «о взимании сборов (комиссий) за рассмотрение заявки по кредиту»; - условия «о

взимании единовременной комиссии за выдачу кредитных денежных средств»; - условия «о взимании комиссий за открытие и ведение (обслуживание) счетов заемщика»; - условия о «взимании комиссии за расчетное и операционное обслуживание».

II. II. Вторую группу представляется возможным назвать «Условия, предусматривающие право Банков на одностороннее изменение Договора», например: - условие о праве на односторонний порядок изменения размера процентов по кредитному договору.

III. III. Дополнительно отметим - Группа нарушений со стороны Банков, связанных с недоведением полной информации о предоставляемом кредите и/или доведение до заемщиков искаженных сведений при заключении договора, являющихся необходимых для правильного понимания сущности будущих кредитных правоотношений. Для того чтобы ответить на вопрос о правомерности действий кредитных организаций, выраженных во включении в Договор априори не соответствующих закону условий, необходимо обратиться к правовой составляющей кредитных правоотношений.

В соответствии со п. 1 ст. 819 ГК РФ по кредитному договору банк или иная кредитная организация обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за нее. Согласно ст. 9 Закона РФ № 15-ФЗ от 26.01.1996 года «О введении части второй Гражданского Кодекса Российской Федерации (далее по тексту – «ГК РФ»)» - в случаях, когда одной из сторон в обязательстве является гражданин, использующий, приобретающий, заказывающий или имеющий намерение приобрести или заказать товары (работы, услуги) для личных, бытовых нужд, такой гражданин пользуется правами стороны в обязательстве в соответствии с ГК РФ, а также правами, предоставленными потребителю Законом Российской Федерации № 2300-1 от 07.02.1992 года «О защите прав потребителя» (далее по тексту - «Закон»). Согласно п. 1 ст. 16 названного Закона условия договора,

ущемляющие права потребителя по сравнению с правилами, установленными законами или иными правовыми актами Российской Федерации в области защиты прав потребителей, признаются недействительными. П. 2 ст. 16 предусматривает запрет обуславливать приобретение одних товаров (работ, услуг) обязательным приобретением иных товаров (работ, услуг). Убытки, причиненные потребителю вследствие нарушения его права на свободный выбор товаров (работ, услуг), возмещаются продавцом (исполнителем) в полном объеме.

Согласно, требованиям утвержденного Банком России «Положения о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26.03.2007 года № 302-П, условием предоставления и погашения кредита (кредиторская обязанность банка) является открытие и ведение ссудного счета. Согласно Федеральному закону № 395-1 от 02.12.1990 года «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту – «Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»), а именно ст. 30 – отношения между кредитными организациями и их клиентами осуществляются на основе договоров, если иное не предусмотрено федеральным законом; в частности, в договоре должны быть указаны процентные ставки по кредитам и вкладам (депозитам), стоимость банковских услуг и сроки их выполнения и другие существенные условия договора.

В ч. 1 ст. 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» определено, что процентные ставки по кредитам и (или) порядок их определения, в том числе определение величины процентной ставки по кредиту в зависимости от изменения условий, предусмотренных в кредитном договоре, процентные ставки по вкладам (депозитам) и комиссионное вознаграждение по операциям устанавливаются кредитной организацией по соглашению с клиентами, если иное не предусмотрено федеральным законом. В соответствии со ст. 5 вышеназванного Федерального закона к банковским операциям, в том числе относятся открытие и ведение банковских счетов физических и юридических

лиц. Ссудные счета, не являются банковскими счетами, в том смысле, которые следует из ст. 11 НК РФ и ст. 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», следовательно, действия банка по открытию и ведению ссудного счета не являются банковской услугой, оказываемой заемщику. П. 1 ст. 819 ГК РФ не предусматривает взимания комиссии за ведение ссудного счета и не относит к плате за кредит. Таким образом, включение в Договор условия о возложении на потребителя обязанности по оплате комиссии, например, за открытие и ведение ссудного счета – нарушает права потребителя и не соответствует требованиям закона. Неправомерность включения подобного условия в кредитный договор подтверждается и обширной судебной практикой как арбитражных судов РФ.

Конституционный Суд РФ в Постановлении № 4-П от 23.02.1999 года «По делу о проверке конституционности положения части второй статьи 29 Федерального закона от 03.02.1996 «О банках и банковской деятельности», указал, что гражданин является экономически слабой стороной и нуждается в особой защите своих прав, что влечет необходимость ограничения свободы договора для другой стороны, то есть для банка. Необходимо также обратить внимание на частые выводы Высшего Арбитражного Суда РФ, который в своих Постановлениях признает условия о взимании комиссии за ведение ссудного счета с потребителей недействительными. В Постановлении Президиума ВАС РФ от 17.11.2009 года № 8274/09 (далее по тексту – «Постановление Президиума ВАС РФ») сказано, что ссудные счета не являются банковскими счетами и используются для отражения в балансе банка образования и погашения ссудной задолженности, т.е. операций по предоставлению заемщикам и возврату ими денежных средств (кредитов) в соответствии с заключенными договорами. Таким образом, получается, в соответствии со ст. 168 ГК РФ сделка, не соответствующая требованиям закона или иных правовых актов, ничтожна, если закон не устанавливает, что такая сделка оспорима, или не предусматривает иных последствий нарушения. Соответственно, условие о взимании комиссии в силу ст. 166 и ст. 168 ГК РФ, является ничтожным и недействительно независимо

от такого признания судом. В соответствии с п. 2 ст. 167 ГК РФ, при недействительности сделки каждая сторона обязана возвратить другой все полученное по сделке, а в случае невозможности полученное в натуре возместить его стоимость в деньгах – если иные последствия недействительности сделки не предусмотрены законом.

В Письме Роспотребнадзора от 01.04.2008 года № 01/2973-8-32 «О дополнительных мерах по защите прав потребителей в сфере предоставления кредитов» отмечается, что по итогам анализа правоприменительной практики Роспотребнадзора по контролю за соблюдением требований законодательства о защите прав потребителей при предоставлении кредита, большинство крупных банков РФ относятся к числу кредитных организаций, предусматривающих в своих кредитных договорах условия, ущемляющие права потребителей. В соответствии с п. 1 ст. 16 Закона РФ «О защите прав потребителей" условия договора, ущемляющие права потребителей по сравнению с правилами, установленными законами или иными правовыми актами Российской Федерации в области защиты прав потребителей, признаются недействительными. В силу п. 1 ст. 819 ГК РФ по кредитному договору банк или иная кредитная организация обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за нее. Вместе с тем соответствии с п. 1 ст. 811 ГК РФ, в случаях, когда заемщик не возвращает в срок сумму займа, на эту сумму подлежат уплате проценты в размере, предусмотренном п. 1 ст. 395 ГК РФ, со дня, когда она должна была быть возвращена, до дня ее возврата заимодавцу независимо от уплаты процентов, предусмотренных п. 1 ст. 809 ГК РФ. В соответствии с Постановлением Пленума Верховного Суда Российской Федерации № 13, Постановлением Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 08.10.1998 года № 14 «О практике применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о процентах за пользование чужими денежными средствами» проценты, предусмотренные п. 1 ст. 811 ГК РФ, являются мерой гражданско-

правовой ответственности. Указанные проценты, взыскиваемые в связи с просрочкой возврата суммы займа, начисляются на эту сумму без учета начисленных на день возврата процентов за пользование заемными средствами, если в обязательных для сторон правилах либо в договоре нет прямой оговорки об ином порядке начисления процентов. Таким образом, поскольку наличие прямой оговорки о взыскании процентов, предусмотренных ст. 811 ГК РФ, не только с основной суммы по кредитному договору, но и с процентов по нему противоречит положениям Закона РФ «О защите прав потребителей», начисление Банком процентов за просрочку платежа по кредиту, включающих проценты за просрочку оплаты процентов за кредит – является незаконным и нарушающим права потребителя. Данной правовой позиции также придерживается судебная практика.

В силу требований, предусмотренных ст. 8, 10 Закона «О защите прав потребителя», потребитель имеет право на получение предоставления необходимой и достоверной информации об услугах, обеспечивающих возможность их правильного выбора, крайне затрудняет визуальное восприятие текста договора. Данная информация в наглядной и доступной форме доводится до сведения потребителей при заключении договоров купли-продажи и договоров о выполнении работ (оказании услуг) способами, принятыми в отдельных сферах обслуживания потребителей; также в обязательном порядке должна содержать цену в рублях и условия приобретения товаров (работ, услуг), в том числе при предоставлении кредита размер кредита, полную сумму, подлежащую выплате потребителем, и график погашения этой суммы. Следовательно, информация об услуге должна быть доступна. Между тем мелкий шрифт, включенный в условия договора, о размерах и основаниях начисления штрафных санкций на неуплаченную в срок сумму задолженности крайне затрудняет визуальное восприятие текста договора. В связи с несоблюдением требований, предусмотренных п. 3.2.4. Санитарных правил и нормативов «Гигиенические требования к изданиям книжным для взрослых» (СанПиН 1.2.1253-03), из содержания которых не следует, что его положения не

могут распространяться на правоотношения, возникающие при заключении публичного договора (кредитного договора) – изложение условий кредитного договора мелким шрифтом является нарушением Закона РФ «О защите прав потребителя», а именно ущемляют права потребителя и признаются недействительными.

Более того, обращаем внимание, что часто кредитные договоры зачастую являются достаточно объемными, в них используются различные термины, не понятные простым гражданам, не имеющим юридического или экономического образования. Заключая кредитный договор, потребитель в основном обращает внимание на сумму кредита и проценты, и не обращает внимания на иные условия, касающиеся дополнительных платежей и комиссий, которые потом будет обязан заплатить. Указанные нарушения Банками прав потребителей и привели к созданию проекта Федерального закона «О потребительском кредитовании», который сам по себе является новшеством. В России впервые предприняты попытки по разработке специального законопроекта, посвященного исключительно потребительскому кредитованию, несмотря на то, что подобные правовые акты уже имеются в большинстве развитых стран ЕС и США в течение длительного времени. Разрабатываемый проект закона призван объединить в себе нормы гражданского законодательства, Закона «О защите прав потребителей», и на их основе ввести правовые нормы, которые в большей степени защитили бы физических лиц в правоотношениях с Банками. Законопроект хоть содержит ряд новшеств, но в большей степени закрепляет на законодательном уровне те положения о недействительности условий кредитных договоров, которые были выработаны судебной практикой.

3.2 Перспективы развития кредитования в России

Экономический кризис и его возможные последствия для банковского сектора России, особенно в сфере потребительского кредитования, - это одна из самых обсуждаемых на сегодня тем в российской прессе.

Станет ли потребительское кредитование - кредитованием под залог? «Это маловероятно, - отвечает Александр Разуваев. - Потребительское кредитование - это массовая розничная операция. Залоги здесь вряд ли применимы в массовом порядке». Это мнение поддерживают и другие эксперты, также ссылаясь на большие объемы и дорогостоящие операции оценки «материальной собственности под залог».

Потребительское кредитование подразумевает работу с массовым сегментом, огромное количество клиентов, высокую скорость оформления кредитов. Залоговое кредитование предполагает организацию определенной логистики, процессов приема на экспертизу и хранение и т.д., это весьма дорогие и маловыгодные процессы. Вполне вероятно тем не менее, что ломбардное кредитование получит новый импульс к развитию или несколько трансформируется.

Но среди экспертов нет единодушия. В условиях экономического кризиса банки стремятся максимально снизить риски при невозврате денег недобросовестными заемщиками. Взыскание залогов - один из путей защиты банков от недобросовестных заемщиков. Да и залоги бывают разными: когда речь заходит об автомобилях или недвижимости - как жилой, так и коммерческой, ситуация с возможностью выдачи кредита на таких условиях для банка выглядит более чем надежной. Кроме того, возможность предоставлять ценности под залог для получения кредита по-прежнему остаются в банках и до кризиса предоставлявших заемщикам подобную услугу.

Программа банка, в зависимости от запрашиваемой суммы кредитования, позволяет оформить кредит либо без обеспечения, либо с предоставлением поручительства физических лиц или залога, притом в качестве последнего могут выступать самые различные материальные ценности. Таким образом, клиенту банка предоставляется возможность выбрать условия кредитования, подходящие именно ему, в зависимости от индивидуальных потребностей и возможностей.

Еще одним последствием кризиса для простого заемщика, безусловно, является рост процентных ставок по кредитам. Вызвано это общими рыночными

тенденциями - повышением стоимости денег для самих кредитных организаций. Рост процентной ставки отражает не только увеличение рисков на рынке кредитования, но и ускорение инфляции.

Крупнейший участник рынка - Сбербанк в начале октября 2008 года уже сообщил о повышении ставок по кредитам в среднем на 1%. Если раньше потреб кредит в национальной валюте в Сбербанке можно было получить под 15-17%, то теперь его стоимость выросла до 16-18%. Банк «Возрождение» поднял ставки с 16% до 20%. В ВТБ-24, РОСБАНКе, «Уралсибе», Промсвязьбанке ставки находятся на прежнем уровне (16%, 17%, 18%, 15% соответственно). В «Райффайзенбанке» кредит в рублях выдается под 19,5%, при подтверждении дохода - под 17% годовых. Приостановил выдачу ипотечных кредитов целый ряд участников рынка: банк «Союз», Московский кредитный банк, а ВТБ-24 прекратил выдачу ипотечных кредитов под залог строящегося жилья.

Среди банков, которые по-прежнему активны на рынке потребкредитования, - GE Money Bank, BSGV, "Абсолют Банк", "Альфа-Банк" и другие. Так, в "Альфа-Банке" подтвердили, что в настоящий момент при ипотечном кредитовании банк проводит умеренно-консервативную кредитную политику, тем не менее он отказался до конца года существенно менять требования к потенциальным заемщикам. Однако "Альфа-Банк" ограничит выдачу кредитов под залог недвижимости. Такого рода кредиты будут использованы заемщиком для рефинансирования каких-либо других займов. Риски по таким кредитам выше, а ответственность заемщиков ниже. Скорее всего, банки будут отказываться от таких кредитов.

Темпы роста потребительского кредитования в России в сентябре резко снизились в связи с сокращением у банков ресурсов на наращивание портфеля кредитов физлицам.

Таким образом, первостепенные и очевидные для всех последствия экономического кризиса (рост инфляции и процентных ставок в банках) уже проявили себя в реальности нашей жизни. Что же касается слухов и домыслов, которые в массовом сознании породили происходящие в экономике нашей

страны процессы, то на данный момент они носят иллюзорный характер и на проверку оказываются ложными. Вы можете взять кредит под залог в банке, если вы в целом планируете воспользоваться именно такой формой услуги. Или оформить обычный потребительский кредит на традиционных условиях. Возможная разница между ними только в том, что кредит с обеспечением вам будет проще получить, потому что банк дополнительно застраховал свои риски в залоге.

Итак, на рынке потребительского кредитования меняются «правила игры»: российские банки, столкнувшиеся с непростой ситуацией на рынке межбанковского кредитования, удлиняют сроки рассмотрения кредитных заявок и все чаще отказывают потенциальным заемщикам. В сентябре ряд крупных игроков рынка ипотечного кредитования уже приостановил выдачу кредитов.

Для тех, кто привык жить в кредит или по крайней мере намеревался решить свои текущие проблемы с помощью заемных денег, такого шанса может и не представиться. Согласно прогнозам Минфина, следует ожидать дальнейшего роста стоимости кредитов коммерческих банков.

Последствия кризиса ликвидности, несмотря на поддержку финансовых рынков со стороны монетарных властей, налицо.

Сокращение кредитования началось не в сентябре. Еще осенью 2007 и зимой весной 2008 года ряд банков пересматривал стратегию развития и сокращал кредитование. Это не сказалось на всей банковской системе, так как крупные банки продолжали быстро расти. Но банковский бизнес в России высоко концентрирован, так что сейчас ухудшение ситуации коснулось и их. Летом крупные банки сообщали о закрытии кредитных линий наиболее рискованным заемщикам».

В сентябре 2008 года резко снизилось потреб кредитование, а до конца октябре текущего года ситуация наверняка будет еще хуже, так как возможности по привлечению заемных ресурсов у банков ухудшаются, сами банки испытывают нехватку ликвидности, так что продолжать выдавать кредиты могут лишь крупнейшие банки, да и то в существенно меньших объемах.

В целом потреб кредиты сейчас намного привлекательнее для банков, чем ипотека, поскольку не требуют длительных вложений, которые нечем финансировать, и позволяют заработать более высокую маржу. Поэтому в последние месяцы происходило активное замещение ипотечных кредитов потребительскими. Но, конечно, потреб кредиты также дорожают и становятся менее доступными, что вполне естественно с учетом жестких ограничений в фондировании, с которыми столкнулись банки.

Однако участники рынка не столь пессимистичны. Так, Леонид Игнат, директор по информационной политике и связям с общественностью «Альфа-Банка», говорит, что в текущих условиях не наблюдает отрицательной динамики по выдаче потребительских кредитов в «Альфа-Банке» и полагает, что крупные банки не пойдут на резкое сокращение потребительского кредитования. По его мнению, в большей степени это актуально для банков второго-третьего эшелонов. В любом случае банкам, независимо от их капитализации, нужно будет тщательнее проверять заемщиков. В «Альфа-Банке» традиционно уделяли большое внимание вопросам риска по всем видам кредитования. Поэтому проблемная задолженность на текущий момент практически отсутствует.

Напомним, что на сегодняшний день в России действует около 1200 банков. Эксперты полагают, что с восстановлением зарубежных рынков капитала темпы роста потребительского кредитования в РФ вновь вырастут до высоких значений, однако, согласно прогнозам, ожидать полной нормализации кредитных рынков ранее середины 2009 года преждевременно.

Проводя анализ развития потребительского кредитования в России можно выделить положительные и отрицательные черты.

К положительным можно отнести:

-получение банками стабильно высокой прибыли;

-увеличение объема продаж торговыми организациями и автосалонами;

-увеличение покупательской платежеспособности;

-увеличение клиентской базы, как для банков, так и для торговых организаций;

К отрицательным:

-повышенные риски невозвратности денежных средств, для банков;

-значительные переплаты за товар, который покупает клиент.

Тем не менее, комплексная реализация программ потребительского кредитования несет для экономики страны больше положительных тенденций, нежели отрицательных. Однако, сохранение потребительского кредитования в тех формах, которые оно носит сейчас весьма проблематично. Следующим этапом (который начал реализовываться уже сейчас) станет нецелевое кредитование при помощи пластиковых карт.

Сейчас формы подобного кредитования в России существуют, однако не пользуются большой популярностью. В первую очередь это связано, с неразвитостью инфраструктуры принятия пластиковых карт к оплате (небольшое количество POS-терминалов, импринтеров, банкоматов). А во-вторых, для получения подобных кредитов банки требуют с заемщиков дополнительные подтверждения платежеспособности.

Однако, уже в ближайшем будущем, следуя мировым тенденциям развития потребительского кредитования, в нашей стране банковское розничное направление трансформируется в три основных направления:

-кредитование на пластиковые карты;

-автокредитование;

-ипотечное кредитование.

Для развития данных программ банкам необходимо:

-снижение процентных ставок, как фактор повышения спроса;

-страхование финансовых рисков под возможные потери;

-создание кредитных бюро на всей территории России;

-развитие технологий банковской инфраструктуры.

Глава 4. Мероприятия по технике безопасности, противопожарной технике и охране труда.

Охрана труда и техника безопасности на предприятии включают в себя комплекс мер, целью которых является обеспечение безопасности и сохранение здоровья работников, занятых исполнением своих трудовых обязанностей.

Охрана труда и техника безопасности на предприятии включают в себя комплекс мер, целью которых является обеспечение безопасности и сохранение здоровья работников, занятых исполнением своих трудовых обязанностей. Основные нормативные требования по этому направлению приведены в Трудовом кодексе. Также действует целый ряд специализированных нормативных актов отраслевого и межотраслевого характера.

Мероприятия по охране труда и ТБ направлены на предотвращение травм работников и исключение ситуаций, следствием которых может стать несчастный случай или авария. При этом на различных предприятиях требования техники безопасности и комплекс необходимых мер могут существенно различаться в связи с отраслевыми особенностями. В целом же можно выделить общие требования. Приведем основные из этих требований.

Требования по созданию безопасных условий труда на рабочих местах

Охрана труда и техника безопасности на предприятии – это, прежде всего, зона ответственности работодателя и соответствующих служб организации.

Работодатель обязан разработать внутреннюю нормативную документацию, проводить инструктажи и проверки знаний в соответствии с требованиями законодательства, информировать работников обо всех обстоятельствах, от которых зависит безопасность на производстве.

Также работодатель обязан создать для работников безопасные условия труда. Для этой цели предусматривается комплекс требований:

-использование оборудования и конструкций, соответствующих требованиям стандартов и другой нормативной документации;

-соблюдение сроков периодических ремонтов и обслуживания оборудования;

-соблюдение требований пожарной и электробезопасности при оснащении производственных и офисных помещений;

-установка необходимых защитных приспособлений и конструкций;

-обеспечение достаточной освещенности, вентиляции, поддержание оптимального температурного режима на рабочих местах;

-своевременное устранение пыли и отходов производства;

-обеспечение работников спецодеждой и спецобувью, а также другими средствами индивидуальной защиты в соответствии со спецификой производства;

-обеспечение работников актуальными инструкциями по ТБ, наглядными материалами;

-создание на рабочих местах и в производственных помещениях всех необходимых систем сигнализации, размещение знаков безопасности и т.д.

Требования по поддержанию безопасности на рабочих местах

Одной из приоритетных задач охраны труда и техники безопасности является поддержание рабочих мест и производственных помещений в безопасном состоянии. Для этой цели предъявляются следующие требования:

-каждый работник, независимо от должности и места работы, несет ответственность за поддержания порядка на своем рабочем месте;

-необходимо своевременно убирать мусор и содержать рабочее место в чистоте;

-проходы, коридоры, пути эвакуации должны оставаться свободными;

-прокладка кабелей в пределах рабочих мест должна выполняться с соблюдением требований электробезопасности;

-при разливе или рассыпании каких-либо веществ на рабочем месте или в производственных помещениях уборка должна быть произведена немедленно.

Требования техники безопасности к работникам предприятия

Обеспечение безопасности труда невозможно без непосредственного участия самих сотрудниками. Значительная часть аварий и несчастных случаев на производстве происходит из-за нарушений, допускаемых работниками.

Все работники, независимо от должности обязаны:

-знать особенности технологического процесса на своем рабочем месте;

-знать и соблюдать все действующие требования по безопасной эксплуатации оборудования на своем рабочем месте;

-обладать в полном объеме знаниями в рамках инструктажей по охране труда;

-носить принятую на предприятии униформу, спецодежду, использовать средства индивидуальной защиты;

-соблюдать требования техники безопасности, действующие в производственном подразделении;

-знать и соблюдать требования, которые предписываются знаками безопасности, установленным на рабочем месте;

-соблюдать требования пожарной безопасности и электробезопасности

Заключение

Подведя итог всему вышеуказанному, необходимо еще раз подчеркнуть выделить те моменты и характерные черты института кредитования, которые были выявлены в результате анализа действующего законодательства, судебно-арбитражной практики и основных положений отечественных научных учений.

Кредитный договор можно отнести к отдельному виду договора займа, который предназначен для применения в банковской деятельности. В экономическом смысле, кредитный договор является правовой формой деятельности банковских организаций по размещению денег физических и юридических лиц.

Кредитный договор носит консенсуальный, двусторонний и возмездный характер.

Под общими условиями выдачи кредита понимаются такие требования, предъявляемые к базовым элементам кредитования, то есть к субъектам, объектам и способам обеспечения кредита, а под методами кредитования понимаются такие элементы как вид ссудного счёта, формы и порядок осуществления контроля над целевым использованием кредитных средств и их своевременным возвратом.

Несмотря на то, что правовое регулирование кредитного договора в РФ в настоящее время регулируется большим количеством правовых актов, этого оказывается недостаточно для решения всех возникающих практических проблем. Регулирование банковского кредитования в сфере права должно двигаться по пути принятия специальных законов. Данные законы существуют в большинстве стран мира, где банковское кредитование является профессиональной деятельностью и является основой для предпринимательства. Однако в РФ не существует на сегодняшний день всеобъемлющего нормативно-правового акта, который регулировал бы выдачу кредитов физическим и юридическим лицам банковскими организациями.

К существенным условиям кредитного договора можно отнести условия, которые определяют предмет договора, то есть сумма выданного кредита, срок и порядок его выдачи клиенту, срок и порядок возврата данного кредита, а также размер процентов и порядок их уплаты кредитору за пользование предоставленным кредитом. Прочие условия, а именно те, что не относятся к предмету договора, могут быть признаны существенными только при наличии особого заявления одной из сторон (либо кредитора, либо заемщика) о необходимости достичь по ним обоюдного соглашения.

К способам расторжения (изменения) договора можно отнести расторжение (изменения) договора по соглашению сторон, расторжение (изменения) договора по требованию одной из сторон в судебном порядке, расторжение (изменения) договора вследствие одностороннего отказа от исполнения договора в случаях, которые предусмотрены законом или договором. Кредитный договор также теоретически можно расторгнуть (изменить) в связи с существенным изменением обстоятельств, однако судебно-арбитражная практика данный факт не подтверждает.

Потребительский кредит является определенным видом кредитных правоотношений, где заимодавец обязуется предоставить заемщику, денежные средства или иные вещи, которые определены родовыми признаками, для целей удовлетворения личных, семейных, бытовых, нужд, которые не связанны с предпринимательской деятельностью, на условиях, определенных договором, а должник обязуется по истечении указанного периода времени возвратить кредитору полученную сумму с процентами.

Среди существующих проблем теоретического и практического характера в правовом регулировании кредита, можно выделить проблему противоречия между правовой природой кредитного договора и действующими нормами права о нем.

Имеется дисбаланс в правах сторон кредитного договора, поэтому необходимо трансформировать консенсуальный по своей природе кредитный договор в реальный. Положение о юридической связи обязанности кредитора

предоставить кредит и обязанности заемщик принять предоставленный кредит, является существенным для характеристики кредитного договора. В связи с этим, можно говорить о том, что классический консенсуальный характер кредитного договора значительно ослаблен и сближен с реальным договором займа.

Другой проблемой, является вопрос о праве собственности на деньги, выданные в кредит по кредитному договору.

Денежные средства, полученные в кредит, переходят в право собственности к заемщику. Но, несмотря на очевидность данного утверждения, этот вопрос для многих ученых становится предметом полемики. Существует две взаимоисключающие точки зрения: 1) отданная в кредит денежная сумма остается, несмотря на передачу, в собственности у кредитора и 2) кредитор передает деньги в собственность заемщика.

Первое мнение – результат методологической ошибки, которую допускают приверженцы данной точки зрения. Этому способствует, как и действующее законодательство, так и результаты трудов ученых юристов. Например, в статье 209 ГК РФ, обозначая в качестве объекта права собственности имущество, законодатель упускает из виду тот факт, что в статье 128 ГК РФ имущество определяется как категория, которая включает в себя не только вещи, но также и имущественные права. Помимо этого, ученые-юристы справедливо отмечают, что заемные средства имеют двойственную правовую природу: как часть имущества они принадлежит заемщику на праве собственности как полученные заимообразно денежные средства или вещи, которые определены родовыми признаками, но и так же, как объект обязательственных правоотношений – то есть долги должника перед кредитором.

Среди современно-правовых проблем регулирование рынка кредитных отношений самой распространенной является проблема нарушение Закона о защите прав потребителей, в частности касательно вопросов досрочного погашения кредита. В целях совершенствования законодательства о кредитном договоре необходимо принятие следующих мер.

Первое, необходимо разработать и принять новую редакцию Федерального Закона о внесении изменений и дополнений в ГК РФ, с новой формулировкой положений, касающихся кредита, с учетом существенных условий кредитных договоров.

Второе, требуется отменить правило пункта 1 статьи 821 ГК РФ, которое позволяет кредитору отказаться от исполнения договора в одностороннем порядке, так как данное правило не соответствует принципам консенсуальной природы договора кредитования и принципам об имущественной ответственности сторон.

Список использованной литературы

1. Бондаренко Д.В. Денежное требование как предмет договора финансирования под уступку денежного требования: некоторые вопросы // Вестник Омского университета. Серия: Право. 2016. № 1 (46). С. 158-165.

2. Бычков А.И. Смешанный договор синдицированного кредита // Банковское дело. 2015. № 11. С. 78-81.

3. Вагонова А.С. Судебная практика по спорам об уступке прав требований, вытекающих из договора потребительского кредита // Научные труды. Российская академия юридических наук Москва, 2015. С. 627-631.

4. Вагонова А.С. Условия договора потребительского кредита (займа) // Современная наука: актуальные проблемы теории и практики. Серия: Экономика и право. 2016. № 7. С. 110-114.

5. Дьяченко О.А. Особенности договора потребительского кредита как основания возникновения прав заемщиков // Законность и правопорядок в современном обществе. 2016. № 29. С. 52-54.

6. Ерина Е.А. Совершенствование понятийного аппарата коммерческого кредитования // Вестник Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова. 2016. № 5 (89). С. 122-126.

7. Жевняк О.В. Социальные аспекты правового регулирования кредитных и заемных отношений // Российские регионы в фокусе перемен сборник докладов X Международной конференции. 2016. С. 615-623.

8. Иванова С.А. О проблемах правового регулирования возврата долга путем обращения взыскания на жилой дом (квартиру), построенный или приобретенный за счет средств ипотечного кредита // Современный юрист. 2015. № 2 (11). С. 40-48.

9. Казакова Е.Б. Анализ действующего законодательства о банковском кредите // Международный научно-исследовательский журнал. 2015. № 3-2 (34). С. 93-94.

10. Казакова Е.Б. Краткий анализ законодательства о банковском кредитовании // Современное российское право: пробелы, пути совершенствования: сборник статей VIII Международной научно-практической конференции. Под редакцией Г.В. Синцова, В.В. Гошуляка. 2015. С. 50-52.

11. Кравченко Л.В. Обеспечение прав и законных интересов заемщиков в договорах потребительского кредита // Теория и практика общественного развития. 2015. № 24. С. 239-241.

12. Кратенко М.В. Страхование как способ обеспечения обязательств заемщика по договору потребительского кредита: некоторые вопросы теории и практики // Законы России: опыт, анализ, практика. 2015. № 9. С. 70-77.

13. Кратенко М.В. Страхование как способ обеспечения обязательств заемщика по договору потребительского кредита: некоторые вопросы теории и практики // Право и экономика. 2015. № 4 (326). С. 54-61.

14. Кузнецова К.В. Существенные условия договора об открытии кредитной линии, заключаемого с субъектами предпринимательской деятельности // Правовая политика и правовая жизнь. 2015. № 4. С. 142-146.

15. Курбанов Ш. Проблемы правового регулирования предоставления кредитов в электронном порядке // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина. 2016. № 2. С. 192-195.

16. Левашов Е.Н. Права и обязанности сторон по договору образовательного кредита // Череповецкие научные чтения - 2015 материалы Всероссийской научно-практической конференции: в 3-х частях. Ответственный редактор: Н.П. Павлова. 2016. С. 134-137.

17. Петров В.О. Банк повысил проценты по кредиту, ссылаясь на кризис. шансы заемщика оспорить повышение // Арбитражная практика для юристов. 2015. № 11. С. 66-70.

18. Полякова М.А. Договоры займа и кредита: эволюция от римского права до наших дней // Гражданско-правовое регулирование общественных отношений в современной России Сборник научный статей и докладов V Международной научно-практической конференции, посвященной 450-летию основания г. Орла

и 20-летию Орловского филиала ФГБОУ ВО «Российская академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации». 2016. С. 65-67.

19. Понажев Ю.О. Обязанности банка в кредитных правоотношениях // Закон и право. 2015. № 5. С. 80-84.

20. Понажев Ю.О. Применение неустойки в кредитных правоотношениях // Инновации и инвестиции. 2015. № 6. С. 250-253.

21. Попкова Л. Договор об организации синдицированного кредита: содержание и правовая квалификация // Хозяйство и право. 2016. № 5 (472). С. 39-50.

22. Попкова Л.А. Договор синдицированного кредита: правовая природа и содержание // Законы России: опыт, анализ, практика. 2016. № 2. С. 69-74.

23. Попкова Л.А. Косвенное синдицированное кредитование: основные модели и практика применения // Банковское право. 2016. № 4. С. 59-64.

24. Ручкина Г.Ф., Сарнаков И.В. От кредитного договора до «кредитного рабства» // Банковское право. 2016. № 2. С. 7-11.

25. Сарнаков И.В., Сарнакова А.В. Применение цессии при возврате денежных средств по кредитному договору: разглашение банковской тайны или законная уступка прав? // Банковское право. 2015. № 2. С. 25-33.

26. Свиридов А.А. Проблемы согласования общих и индивидуальных условий договора потребительского займа (кредита) // Гражданско-правовое регулирование общественных отношений в современной России Сборник научный статей и докладов V Международной научно-практической конференции, посвященной 450-летию основания г. Орла и 20-летию Орловского филиала ФГБОУ ВО «Российская академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации». 2016. С. 158-160.

27. Старцева С.В. Организационные и рамочные договоры в предпринимательской деятельности по предоставлению кредитов // Вестник Волжского университета им. В.Н. Татищева. 2015. № 2 (82). С. 151-159.

28. Старцева С.В. Проценты по договору коммерческого кредита // Вестник Волжского университета им. В.Н. Татищева. 2016. Т. 1. № 2. С. 154-162.

29. Сунгуров С.Р. Условная запродажа как непоименованный способ обеспечения // Ученые труды Российской академии адвокатуры и нотариата. 2015. № 3 (38). С. 133-136.

30. Тужилова-Орданская Е.В. Особенности прекращения или изменения правоотношения как способа защиты прав заемщиков от несправедливых условий кредитного договора (договора займа) // Вестник Омского университета. Серия: Право. 2015. № 1 (42). С. 148-Васильева О.Н., Середа А.В. Проблемы правового регулирования коллекторской деятельности в России // Вестник Московского государственного областного университета. Серия: Юриспруденция. 2015. № 1. С. 31-36.

31. Чернусь Н.Ю. Ответственность заемщика по договору потребительского кредита (займа) // Актуальные проблемы борьбы с преступлениями и иными правонарушениями. 2015. № 13-2. С. 110-112.

Приложения

Приложение №1

ЗАЯВКА НА ПОЛУЧЕНИЕ КРЕДИТА

1. ДАННЫЕ О ЗАЕМЩИКЕ

1.1. Заемщик

(полное и сокращенное наименование клиента)

1.2. Ф.И.О. руководителя предприятия

паспортные данные

домашний адрес и телефон

1.3. Ф.И.О. главного бухгалтера

паспортные данные

домашний адрес и телефон

1.4. Ф.И.О. доверенного лица заемщика

занимаемая должность

1.5. Виды деятельности предприятия

1.6. Вид собственности

1.7. Юридический адрес

Фактический адрес

1.8. Телефоны предприятия

1.9. Телекс, телетайп, факс

1.10. Расчетные счета

N в

N в

N в

N в

1.11. Валютные счета

N в

N в

N в

1.12. Корреспондентский счет банка заемщика

N _____

(наименование банка)

1.13. Дата принятия клиента на обслуживание в банк _____

1.14. Дата регистрации устава (Положения)

1.15. Собственники и их доли в уставном капитале предприятия

1.16. Размер акций в уставном капитале «_____»

1.17. Акции, купленные у других банков, предприятий

1.18. Размер депозитов в «_____»

1.19. Депозиты, размещенные в других банках

1.20. Кредиты банков (сумма по договору, дата выдачи, процентная ставка, порядок уплаты процентов, срок возврата, фактическая задолженность)

_____

1.21. Сведения о реорганизации

_____

1.22. Сведения о процедурах банкротства

_____

1.23. Код субъекта кредитной истории _____, дополнительный код субъекта кредитной истории_____.

2. ИСПРАШИВАЕМЫЙ КРЕДИТ ☐ ГАРАНТИЯ ☐

2.1. Цели кредита /гарантии:

2.2. Контракты, договоры купли-продажи, другие документы, характеризующие сделку:

2.3. Сумма кредита/гарантии

2.4. Срок, на который испрашивается кредит/гарантия

2.5. Обеспечение обязательства

- договор поручительства _____

(наименование организации-поручителя, срок сумма)

- залог _____

(указать предмет залога, стоимость)

- страхование _____

(страховой полис, свидетельство, сумма)

- другие формы обеспечения

2.6. Заемщик дает согласие на полную проверку достоверности указанных выше сведений.

Генеральный директор **_____**

Главный бухгалтер **_____** **М.П.**