

ВЫДАЧА КРЕДИТА: ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ПРАВ И ОБЯЗАННОСТЕЙ КРЕДИТОРА ПО КРЕДИТНОМУ ДОГОВОРУ

Аннотация. В статье рассмотрено правовое регулирование прав и обязанностей кредитора по кредитному договору в соответствии с гражданским правом и судебной практикой. Проанализированы основные права кредитора по кредитному договору, включая основное право банка на отказ от предоставления кредита, определена основная обязанность банка - выдача кредита. Даны рекомендации по включению этих прав и обязанностей в кредитный договор.

Ключевые слова: юриспруденция, кредитный договор, заемщик, кредитор по обязательству, процент, реальный договор, консенсуальный договор, денежное обязательство, займодавец, обязательство.

Участниками любых кредитных операций (сделок) в самом общем случае являются кредитор и заемщик.

Кредитор (лат. creditor) - в гражданском праве это сторона в обязательстве, которая имеет право требовать от другой стороны - должника исполнения обязанности совершить определенные действия (передать имущество, уплатить деньги и т.п.) либо воздержаться от определенных действий¹.

По кредитному договору одна сторона (банк или иная кредитная организация), обязующаяся предоставить денежные средства (кредит), называется кредитором, а сторона (гражданин или юридическое лицо), обязующаяся возратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее, - заемщиком (п. 1 ст. 819 ГК РФ). Кредитный договор является двухсторонним, т.к. обязанности возникают не только у заемщика (возврат полученной ссуды и уплата процентов на нее), но и у кредитора (предоставление денежных средств в размере и на условиях, предусмотренных договором). Соответственно, у заемщика возникает право требования предоставления кредита, а у кредитора право требования возвращения предоставленной суммы и уплаты процентов.

В то же время, как правильно отмечает автор С.П. Гришаев: "Помимо указанных основных прав и обязанностей у сторон кредитного договора есть и другие права и обязанности. Хотя кредитный договор рассматривается в качестве консенсуального, исполнение сторонами

обязанностей после достижения соглашения не носит абсолютного характера"².

Рассматривая права кредитора, прежде всего, следует рассмотреть право банка на отказ от предоставления кредита, так как именно реализация этого права помогает избежать основных проблем в кредитных отношениях.

Кредитор вправе оказаться от предоставления заемщику предусмотренного кредитным договором кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок (п. 1 ст. 821 ГК РФ). Поэтому кредитная организация оценивает возможность кредитования при анализе кредитной заявки. Принятие решения о выдаче кредита означает, что банк удовлетворен финансовым положением заемщика. От кредитора нельзя ожидать предоставления кредита при возникновении угрозы его возврату. Однако, кредитная организация после подписания кредитного договора не может ссылаться в случае отказа от предоставления кредита на обстоятельства, указанные в заявке на предоставление кредита или полученные другим способом до заключения сделки. Сюда также следует отнести и небрежность работников кредитной организации при подготовке разрешения на выдачу кредита, хотя при проявлении должного внимания можно было выявить информацию, препятствующую выдаче кредита.

Конкретный перечень обстоятельств, позволяющий кредитору отказать в выдаче кредита, законом не установлен. К таким обстоятельствам относятся, как справедливо считает коллектив авторов Н.П. Бычкова и др.: "неустойчивость финансового положения заемщика

¹ Азрилиян А.Н. и др. Новый экономический словарь / Под ред. А.Н.Азрилияна. - 2-е изд. доп. - М: Институт новой экономики, 2007. - С. 361.

² Гришаев С.П. Кредитный договор: содержание, виды и исполнение // Библиотечка "Российской газеты". 2011. №8. - С. 59.

(нарушение сроков исполнения денежных обязательств, уплаты налогов, заключение большого числа кредитных договоров); возбуждение процедуры признания заемщика неплатежеспособным; принятие учредителями решения о реорганизации заемщика - юридического лица; уменьшение уставного капитала заемщика; перевод долга при продаже и аренде предприятия, в чей состав входит задолженность из кредитного договора; невыполнение заемщиком предусмотренных договором обязанностей по обеспечению возврата суммы кредита, а также при утрате обеспечения или ухудшении его условий по обстоятельствам, за которые кредитор не отвечает³.

К указанным обстоятельствам можно отнести также распродажу имущества вероятного заемщика, резкое падение цен на его акции. Косвенной информацией о неблагонадежности заемщика может служить изменение персонального состава управляющих органов, уход крупных акционеров, резкое изменение финансовой политики.

Указанные обстоятельства могут наступить при серьезном ухудшении финансово-хозяйственного состояния заемщика, когда он не сможет исполнить свою договорную обязанность. Чтобы воспользоваться этим правом на отказ от предоставления кредита, банк должен иметь возможность контролировать финансово-хозяйственную деятельность заемщика.

При заключении кредитного договора целесообразно согласовывать с заемщиком перечень обстоятельств, при наличии которых банк будет иметь право отказаться от кредитования.

Следует различать отказ банка в предоставлении кредита согласно ст. 328 ГК РФ и право банка отказать в предоставлении кредита согласно ст. 821 ГК РФ и соответственно указать их в договоре кредита. В первом случае речь идет об отсутствии встречного исполнения со стороны заемщика, например, невыполнение условий предоставления кредита (непредставление необходимых документов, неправильное заполнение анкеты и т.д.). Практически применение ст. 328 ГК РФ означает, что кредитор временно приостанавливает выдачу кредита, а при предоставлении заемщиком встречного исполнения кредитор обязан предоставить кредит.

Применение ст. 821 ГК РФ означает окончательный отказ банка в предоставлении кредита, заемщик лишается права требования предоставления кредита. Нужно обратить внимание, что в данном случае нет оговорки "если иное не предусмотрено договором". То есть дан-

ное положение действует императивно и не допускает вариантов. Если в соответствии с п. 1 ст. 821 ГК РФ кредитор вправе отказаться от предоставления заемщику предусмотренного договором кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, препятствующих возврату кредита в срок, то в соответствии с п. 3 этой же статьи установлено, что в случае нарушения заемщиком предусмотренной кредитным договором обязанности целевого использования кредита (ст. 814 ГК РФ) кредитор вправе также отказаться от дальнейшего кредитования заемщика. При этом отказ в предоставлении кредита следует рассматривать как расторжение кредитного договора полностью или в части (п. 3 ст. 450 ГК РФ).

Частичный отказ от предоставления кредита возможен, если кредит согласно условиям кредитного договора передается заемщику частями. В этом случае при выявлении обстоятельств, однозначно свидетельствующих о невозврате всей суммы кредита, кредитор далее вправе не выполнять своих обязательств в отношении непереданной части кредита.

Для исключения правовой неоднозначности следует, вероятно, включить в ст. 821 ГК РФ перечень основных условий, позволяющих банку отказать в выдаче кредита. Такими условиями, в частности, могут быть: очевидный невозврат заемщиком кредита и начисленных на него процентов, отсутствие согласованного обеспечения кредита, отсутствие права кредитора на безакцептное списание денежных средств заемщика с других его счетов, введение кредитора в заблуждение путем предоставления заемщиком недостоверной информации, возбуждения производства по делу о банкротстве заемщика, наличие у заемщика просроченных существенных долгов, наложение ареста или обращение взыскания на существенную часть имущества заемщика, лишение либо неполучение заемщиком разрешения (лицензии) при выдаче целевого кредита на указанный вид деятельности, принятие решения о ликвидации или реорганизации заемщика либо о существенном уменьшении уставного капитала.

Следующим правом банка является право на одностороннее изменение процентной ставки, установленной за пользование кредитом. В соответствии со ст. 310 ГК РФ односторонний отказ от исполнения обязательства, связанного с осуществлением его сторонами предпринимательской деятельности, и одностороннее изменение условий такого обязательства допускается в случаях, предусмотренных договором, если иное не вытекает из закона или существа обязательства. При включении в кредитный договор условия об одностороннем изменении банком процентной ставки необходимо оговорить конкретные основания этого изменения. Российские

³ Бычкова Н.П., Авагян Г.Л., Баяндуриян Г.Л. Кредитный договор: экономическая и правовая природа. - М: Магистр: ИНФРА-М, 2011. - С. 80-81.

банки в качестве подобного основания, как правило, используют изменение ставки рефинансирования Центрального Банка РФ.

Ставка рефинансирования (учетная ставка) - ставка процентов, под которые Центральный банк предоставляет кредиты коммерческим банкам. Повышение учетной ставки ведет к соответствующему росту процентов по представляемым банками ссудам⁴. С 26 декабря 2011 года размер ставки рефинансирования, установленной ЦБ РФ составляет 8% годовых⁵.

В данном вопросе представляется целесообразным включить в ст. 310 ГК РФ положение об обязательном письменном извещении заемщика кредитором при изменении размера процентной ставки для однозначного определения момента, с которого процентная ставка считается измененной. Целесообразно также предусмотреть безотзывное согласие заемщика на изменение процентной ставки уже в момент заключения кредитного договора.

На практике же пока некоторые российские банки предусматривают обязательное письменное согласие заемщика на увеличенный размер процентной ставки. В этом случае изменение условий кредитного договора происходит на основании двухстороннего соглашения сторон.

Рассмотрим право банка требовать досрочного погашения кредита. Кредитор вправе отказаться от дальнейшего кредитования и потребовать возврата взятого в рассрочку кредита в случае нарушения заемщиком срока возвращения очередной части кредита (п. 2 ст. 811 ГК РФ), при невыполнении заемщиком обязанностей по обеспечению возврата суммы займа, а также при утрате обеспечения или при ухудшении его условий по обстоятельствам, за которые кредитор не отвечает (ст. 813 ГК РФ), при нарушении заемщиком обязанности по целевому использованию кредита (п. 2 ст. 814 и п. 3 ст. 821 ГК РФ).

В целях своевременного реагирования на признаки, свидетельствующие о повышении риска невозврата кредита и начисленных процентов, следует включить в кредитный договор следующие основания досрочного прекращения обязательств заемщика:

- невозврат в срок кредита и/или неуплата начисленных на него процентов, а также комиссии за досрочный возврат кредита;

- использование суммы кредита не на цели, установленные кредитным договором;
- непредоставление кредитору (его полномочному представителю) документов и сведений, предоставления которых кредитор вправе требовать в соответствии с условиями кредитного договора;
- утрата или ухудшение условий обеспечения обязательств заемщика и (или) ухудшения его финансового состояния;
- наступление какого-либо события, при наличии которого кредитор имеет право в силу кредитного договора отказаться от предоставления кредита (в случае, если указанные события наступят после выдачи кредита);
- уклонение заемщика от контроля кредитора, предусмотренного кредитным договором;
- присвоение какого-либо имущества заемщика третьими лицами;
- выдача заемщиком поручительств по обязательствам третьих лиц;
- возникновение какого-либо обременения на текущие или будущие активы заемщика, а также уставной капитал, за исключением тех, которые уже существовали на дату подписания кредитного договора;
- невыполнение обязательства поддерживать определенный размер денежных потоков по расчетному счету, установленного кредитным договором⁶.

В списке прав банка необходимо выделить также право на безакцептное списание денежных средств со счетов заемщика. Данное право на первый взгляд является способом обеспечения исполнения денежных обязательств, хотя и не закрепленным специально в ГК РФ, но широко применяемым в банковской практике. Но в отличие от способов обеспечения, предусмотренных в ГК РФ, реализация права на безакцепторное списание происходит без вмешательства суда и службы судебных приставов. В данном случае банк-кредитор приобретает право списать денежные средства не только без разрешения заемщика, но даже против его воли.

Автор М.В. Карпов относит право банка на безакцепторное списание “к мерам оперативного воздействия на заемщика, нарушающего обязанность своевременного возврата кредита”⁷. Следует учесть, что данное право банка не является мерой ответственности, так как безакцептно списывается только сумма, подлежащая уплате

⁴ Азрилиян А.Н. и др. Новый экономический словарь / Под ред. А.Н.Азрилияна. - 2-е изд. доп. - М: Институт новой экономики, 2007. - С. 852.

⁵ Указание Банка России от 23.12.2011 N 2758-У “О размере ставки рефинансирования Банка России” // Вестник Банка России. 2011. №74.

⁶ Бычкова Н.П., Авагян Г.Л., Баяндурян Г.Л. Указ. соч. С. 87-88.

⁷ Карпов М.В. Кредитные договоры с участием юридических лиц: диссертация канд. юрид. наук: 12.00.03/Московская государственная юридическая академия. Москва, 2001.

заемщиком согласно взятых на себя обязательств, а пени либо штраф не взыскиваются.

Если говорить о счете заемщика, открытом в банке-кредиторе, то не возникает никаких трудностей с технической реализацией рассматриваемого права. Достаточно сделать в кредитном договоре оговорку о том, что право безакцептного списания денежных средств с указанного счета по обязательствам заемщика считается предоставленным кредитору в силу кредитного договора.

Ситуация осложняется, когда счета заемщика открыты в сторонних кредитных организациях, так как при отсутствии договоренности списание без согласия заемщика недопустимо (п. 2 ст. 854 ГК РФ). Возможно использовать два варианта доведения до стороннего банка информации о праве банка-кредитора на безакцептное списание. В первом варианте в соответствующий договор банковского счета включается дополнительное соглашение об условии беспорочного списания средств со счета. Во втором варианте заемщик дает стороннему банку особое распоряжение о списании денежных средств с его счетов по требованию банка-кредитора.

По этому вопросу Высший Арбитражный Суд РФ указал, что: “если плательщик и кредитор в заключенный ими договор включили условие, дающее кредитору право на беспорочное списание причитающихся ему сумм, плательщик обязан сообщить банку письменно об этом условии и о своем согласии на беспорочное списание сумм.

В письме банку или в тексте договора банковского счета должно быть указано, какой кредитор вправе списывать с должника суммы в беспорочном порядке и за какую продукцию (товар, оказанные услуги, выполненные работы и т.п.).

В этих случаях банк при решении вопроса о праве кредитора на беспорочное списание с должника средств должен руководствоваться указанным письмом плательщика или договором, заключенным с банком”⁸.

Поэтому в кредитном договоре необходимо четко определить основания применения кредитором беспорочного списания, перечень счетов, к которым допустимо обращение кредитора, и сроки осуществления данной меры. Также необходимо сделать оговорку о том, что право кредитора на безакцептное списание распространяется и на случай требования от заемщика досрочного исполнения обязательств по договору.

Одним из правомочий кредитора является уступка своего права требования по получению выданного кредита. По общему правилу (п. 2 ст. 382 ГК РФ) согласие должника для перехода прав кредитора другому лицу не требуется, если иное не предусмотрено законом или договором. Вместе с тем в п. 2 ст. 388 ГК РФ указано, что не допускается без согласия должника уступка права требования по обязательствам, в которых личность кредитора имеет существенное значение для должника. Применительно к кредитному договору этот случай возникает при наличии встречных требований у должника по отношению к кредитору.

В юридической литературе по этому вопросу нет однозначного мнения. В.В. Витрянский утверждает, что: “Не вызывает в том числе и возможность уступки банком права требования о возврате полученной заемщиком суммы кредита с начислением на нее процентов за пользование денежными средствами некредитным организациям”⁹.

С.П. Гришаев не поддерживает право банка на уступку права требования по кредитному договору, замечая при этом что: “Во взаимоотношениях сторон по кредитному договору часто применяется уступка права требования кредитора или цессия. Так, известны многочисленные случаи уступки банками своего права на возврат долга так называемым коллекторским агентствам, которые всеми возможными способами (иногда не очень законными) выбивают из должников долги”¹⁰.

Судебная практика по данному вопросу также неоднозначна. Единого мнения у различных судов нет. В качестве примера можно привести проект постановления Высшего Арбитражного Суда РФ¹¹.

Суд первой инстанции указал, что в соответствии с п. 2 ст. 388 ГК РФ уступка права требования без согласия должника в договоре потребительного кредитования невозможна, поскольку личность кредитора имеет существенное значение для должника. Кроме того, суд в решении отметил, что уступка требований по кредитному договору может привести к тому, что право требования к заемщику-гражданину будет передано третьим лицам, не являющимся кредитными организациями. В силу п. 1 ст. 819 ГК РФ денежные средства в кредит может предоставить только банк или иная кредитная организация, имеющая соответствующую лицензию.

⁸ П. 2 Информационного письма ВАС РФ от 20.05.1993 N С-13/ОП-167 “Об отдельных рекомендациях, принятых на совещаниях по судебной - арбитражной практике” // Вестник ВАС РФ.1993. №6.

⁹ Витрянский В.В. Кредитный договор: понятие, порядок заключения и исполнения. - М.: Статут, 2005. - С. 165.

¹⁰ Гришаев С.П. Указ. соч. С. 64.

¹¹ П. 13 Проекта ВАС РФ от 04.05.2011 “Обзор судебной практики по некоторым вопросам, связанным с применением к банкам административной ответственности за нарушение законодательства о защите прав.

Суд апелляционной инстанции решение суда изменил, исключил из мотивировочной части решения довод нижестоящего суда о том, что уступка требования по кредитному договору противоречит пункту 1 статьи 819 ГК РФ, указав, что он является ошибочным и противоречит сложившейся судебной практике.

Суд кассационной инстанции принятые по делу судебные акты отменил. Суд указал, что требование возврата кредита, выданного физическому лицу по кредитному договору, не относится к числу требований, неразрывно связанных с личностью кредитора. Согласно ст. 382 ГК РФ для перехода к другому лицу прав кредитора не требуется согласие должника, если иное не предусмотрено законом или договором, при этом в законодательстве Российской Федерации отсутствует норма, которая бы устанавливала необходимость получения согласия заёмщика-гражданина на уступку кредитной организации требований, вытекающих из кредитного договора. При уступке требования по возврату кредита условия кредитного договора, заключённого с гражданином, не изменяются и его положение при этом не ухудшается.

На данный момент окончательное решение по вопросу уступки банком права требования по получению выданного кредита высшими судебными органами не принято. Это повышает вероятность судебского усмотрения при рассмотрении судами конкретных споров и отступления судами от буквального толкования положений действующего законодательства.

Основной обязанностью кредитора является предоставление кредита. Банк с момента заключения договора принимает на себя обязанность по выдаче кредита, которая вытекает из существа кредитного договора как консенсуальной сделки, что является отличием кредитного договора от реального договора займа, считающегося

заключенным с момента передачи его предмета (п. 1 ст. 807 ГК РФ). В случае соглашения сторон банк обязан выдать кредит. Банк может оказаться от предоставления кредита только при наличии соответствующих обстоятельств.

Прочие обязанности банка являются сопутствующими его основной обязанности: открытие ссудного счета и перечисление денежных средств на расчетный счет заемщика, предоставление заемщику соответствующей информации и т.д.

В частности, к обязанностям кредитора относится его обязанность по принятию надлежащего исполнения должника (возврата суммы долга и процентов). В случае неисполнения кредитором этой обязанности к кредитору возможно применение мер принудительного воздействия.

Из вышеизложенного можно сделать следующие выводы:

1. Основными правами кредитора при банковском кредитовании являются:

- отказ от предоставления кредита;
- одностороннее изменение процентной ставки;
- требование досрочного погашения кредита;
- безакцептное списание денежных средств со счетов заемщика;
- уступка своего права требования по получению выданного кредита.

2. В судебной практике высшими судебными органами окончательное решение по вопросу уступки банком права требования по получению выданного кредита не принято.

3. Основной обязанностью кредитора является предоставление кредита. Прочие обязанности банка являются сопутствующими его основной обязанности.

Библиография

1. Часть первая Гражданского Кодекса Российской Федерации от 30 ноября 1994 г. №51-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 1994. №32.
2. Часть вторая Гражданского Кодекса Российской Федерации от 26 января 1996 г. №14-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 1996. №5.
3. Указание Банка России от 23.12.2011 N 2758-У “О размере ставки рефинансирования Банка России” // Вестник Банка России. 2011. №74.
4. Информационное письмо ВАС РФ от 20.05.1993 N С-13/ОП-167 “Об отдельных рекомендациях, принятых на совещаниях по судебной - арбитражной практике” // Вестник ВАС РФ.1993. №6.
5. Проект ВАС РФ от 04.05.2011 “Обзор судебной практики по некоторым вопросам, связанным с применением к банкам административной ответственности за нарушение законодательства о защите прав потребителей при заключении кредитных договоров” // <http://www.arbitr.ru/vas/proj/>
6. Азрилиян А.Н. и др. Новый экономический словарь / Под ред. А.Н.Азрилияна. - 2-е изд. доп. - М: Институт новой экономики, 2007.
7. Бычкова Н.П., Авагян Г.Л., Баяндурян Г.Л. Кредитный договор: экономическая и правовая природа. - М: Магистр: ИНФРА-М, 2011.

8. Витрянский В.В. Кредитный договор: понятие, порядок заключения и исполнения. - М.: Статут, 2005.
9. Гришаев С.П. Кредитный договор: содержание, виды и исполнение // Библиотечка "Российской газеты". 2011. №8.
10. Карпов М.В. Кредитные договоры с участием юридических лиц: диссертация канд. юрид. наук: 12.00.03 / Московская государственная юридическая академия. Москва, 2001.

References (transliteration)

1. Azriliyan A.N. i dr. Novyy ekonomicheskiy slovar' / Pod red. A.N.Azriliyana. - 2-e izd.dop. - M: Institut novoy ekonomiki, 2007.
2. Bychkova N.P., Avagyan G.L., Bayanduryan G.L. Kreditnyy dogovor: ekonomicheskaya i pravovaya priroda. - M: Magistr: INFRA-M, 2011.
3. Vitryanskiy V.V. Kreditnyy dogovor: ponyatie, poryadok zaklyucheniya i ispolneniya. - M.: Statut, 2005.
4. Grishaev S.P. Kreditnyy dogovor: sodержanie, vidy i ispolnenie // Bibliotekhka "Rossiyskoy gazety". 2011. №8.
5. Karpov M.V. Kreditnye dogovory s uchastiem yuridicheskikh lits: dissertatsiya kand. yurid. nauk: 12.00.03 / Moskovskaya gosudarstvennaya yuridicheskaya akademiya. Moskva, 2001.