

КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР

По кредитному договору банк или иная кредитно-финансовая организация – кредитор обязуется предоставить денежные средства (кредит) другому лицу (кредитополучателю) в размере и на условиях, предусмотренных договором, а кредитополучатель обязуется возратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее (статья 771 Гражданского кодекса Республики Беларусь).

Предметом кредитного договора являются только денежные средства, но не иное имущество (за исключением кредитов, предоставляемых в товарной форме). Выдача кредита в большинстве случаев осуществляется в безналичной форме (тогда предметом кредитных отношений являются права требования, а не деньги (в виде денежных купюр)).

Кредитный договор должен заключаться в письменной форме (статья 141 Банковского кодекса Республики Беларусь). В противном случае он считается ничтожным независимо от признания его таковым судом. Если в кредитном договоре предусмотрены условия о залоге недвижимости, то такой договор должен быть нотариально заверен.

Сторонами кредитного договора выступают кредитор (банк или кредитно-финансовая организация) и кредитополучатель (физические и юридические лица, индивидуальные предприниматели – резиденты и нерезиденты). При государственной форме кредита в качестве субъекта выступает Республика Беларусь.

Юридические признаки кредитного договора:

1. Консенсуальный. Вступает в силу, когда стороны достигнут соглашения по всем существенным условиям договора.
2. Двусторонний. Обе стороны имеют как права, так и обязанности.
3. Возмездный. Проценты за пользование кредитом являются существенным условием кредитного договора. (Статья 142 Банковского кодекса Республики Беларусь).

В соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь существенными условиями кредитного договора являются:

1. Сумма кредита с указанием валюты;
2. Проценты за пользование кредитом и порядок их уплаты;
3. Целевое использование кредита;
4. Сроки и порядок предоставления и погашения кредита;
5. Способ обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору;
6. Ответственность кредитодателя и кредитополучателя за невыполнение условий договора.

Права и обязанности сторон. Кредитодатель имеет право применять меры по взысканию кредита и процентов по нему, а кредитополучатель – требовать от банка (кредитно-финансовой организации) предоставления кредита. Обязанностью кредитодателя является предоставление кредита и осуществление контроля за выполнением условий кредитного договора, связанных с целевым использованием кредита. Кредитополучатель обязан вернуть кредит в установленный договором срок и уплатить проценты по нему; целенаправленно использовать кредит; своевременно предоставлять достоверные данные о своей финансовой и хозяйственной деятельности.

За незаконное получение кредита и за злостное уклонение от погашения кредитной задолженности стороны несут уголовную ответственность, а за невозврат и нецелевое использование кредита – гражданско-правовую.

В зависимости от формы и субъектов кредитования выделяют товарный (потребительский, лизинговый и коммерческий) и денежный кредит (потребительский, банковский, государственный, ипотечный); в зависимости от срока – долгосрочный и краткосрочный.