

*Ефремова Е.И.,*

*студент*

*Волго-Вятский институт (филиал) Университета*

*имени О.Е. Кутафина (МГЮА)*

*г. Киров*

*Научный руководитель: Савельев Дмитрий Борисович,*

*кандидат юридических наук, доцент кафедры гражданского и семейного*

*права Волго-Вятского института (филиала) Университета имени*

*О.Е. Кутафина (МГЮА)*

## **ВИДЫ КРЕДИТНЫХ ДОГОВОРОВ**

***Аннотация:** В повседневной жизни людям часто приходится обращаться в финансовые учреждения для заимствования денег. Банки выдают заемные средства только после детального изучения платежеспособности клиента и при подписании соответствующих документов. Статья посвящена вопросам изучения видов договора кредита.*

***Ключевые слова:** кредитный договор, банк, заемщик, Гражданский кодекс, виды кредитов.*

*Потребности субъектов хозяйствования в заемных денежных средствах в основном удовлетворяются за счет банковского кредита, который выдается кредитной организацией на основании кредитного договора, который ею заключается с заемщиком.*

***Resume:** In everyday life, people often have to go to financial institutions to borrow money. Banks issue borrowed funds only after a detailed study of the solvency of the client and upon signing the relevant documents. The article is devoted to the study of types of loan agreement.*

***Keywords:** loan agreement, bank, borrower, Civil Code, types of loans.*

Актуальность данной работы обусловило то, что кредитные обязательства в Российской Федерации являются важнейшей частью гражданских правоотношений. Кредитные договоры на сегодняшний день являются основными финансово-кредитными составляющими деятельности страны и неотъемлемой частью гражданско-правовых отношений практически в любой сфере. От того, насколько данная сфера гражданско-правовых отношений четко урегулирована, зависит возможность развития экономики нашей страны, а также стабильность финансово-кредитной системы РФ.

В соответствии со ст. 819 Гражданского кодекса РФ (далее - ГК РФ) [2] по кредитному договору банк или иная кредитная организация, выступающие в качестве кредитора, принимают на себя обязанность предоставить заёмщику кредит в виде денежных средств в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заёмщик полученную денежную сумму обязуется возвратить и уплатить на неё проценты. Кредитный договор является возмездным, двусторонним (взаимным), консенсуальным. Такая характеристика отличает его от договора займа и позволяет в случае необходимости принудить кредитора к выдаче займа-кредита [6, с. 142].

Кредитный договор имеет ряд особенностей. Его предметом могут быть только денежные средства, и как правило, в безналичной форме (т.е. права требования), а не вещи. Исключение составляет такая разновидность, как товарный кредит, имеющий специальное регулирование (ст. 822 ГК РФ). Практика заключения кредитного договора по установленной типовой письменной форме позволяет расценивать указанный договор как договор присоединения [5, с. 276].

Правовое регулирование кредитного договора осуществляется в настоящее время в России рядом правовых актов, наиболее важным из которых является ГК РФ. Правовому регулированию кредитных обязательств посвящен § 2 «Кредит» главы 42 «Заем и кредит» ГК РФ. Помимо ГК РФ, кредитные обязательства регулируются рядом других правовых актов, важнейшими среди которых

являются: Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» и Федеральный закон «О Центральном банке РФ (Банке России)» [3].

Существующее разнообразие кредитных обязательств может классифицироваться по различным основаниям.

По времени погашения:

- краткосрочные ссуды выдаются на пополнение временного недостатка оборотных средств, сроком до одного года. Ставка процента по таким ссудам, является обратно пропорциональной времени возврата кредита. Непродолжительный кредит обслуживает область обращения;

- среднесрочные ссуды, выдаются на срок от 1 года до 5 лет на производственные и коммерческие цели;

- долгосрочные ссуды применяются в инвестиционных целях. Они полностью обслуживают оборот основных средств, отличаясь значительными размерами передаваемых ресурсов. Они используются при кредитовании масштабных реконструкций, общего технического перевооружения, новом строительстве в компаниях всех областей деятельности. Особенное развитие долгосрочные ссуды приобрели в капитальном строительстве, а также топливно-энергетическом комплексе. Среднее время погашения больше 10 лет [4, с. 92].

По типам погашения:

- ссуды, которые погашаются единовременным платежом со стороны заемщика. Это классическая форма возврата краткосрочных ссуд, она является самой оптимальной, т.к. не требует полного использования механизма дифференцированного процента;

- ссуды, погашающиеся в рассрочку в течении всего времени кредитного соглашения.

По вариантам взимания ссудного процента:

- ссуды, процент по которым полностью выплачивается во время ее погашения;

- ссуды, процент по которым полностью выплачивается равными взносами заемщика на протяжении времени кредитного соглашения;

- ссуды, процент по которым удерживается банком во время предоставления заемщику ссуды [7, с. 60].

По типам кредитования:

- разовые кредиты, выдаваемые в срок и на общую сумму, которая предусмотрена в соглашении, заключенном сторонами. Овердрафт – это краткосрочный кредит, который выдается путем списания определенных средств по счету клиента, больше остатка на счете. Из-за этого, на данном счете клиента формируется дебетовое сальдо. Овердрафт может быть полностью разрешенным, который предварительно согласован с банком и неразрешенным, если клиент выписывает чек, не обладая разрешением банка.

По типам процентных ставок:

- кредиты с фиксированной процентной ставкой, которая определяется на все время кредитования и не подлежит пересмотру. В данном случае заемщик берет на себя обязательство выплачивать проценты по согласованной ставке за пользование кредитом независимо от изменения конъюнктуры на рынке. Фиксированные процентные ставки используются при краткосрочном кредитовании;

- плавающие процентные ставки. Это ставки, постоянно изменяющиеся в зависимости от ситуации, которая складывается на финансовом и кредитном рынке; ступенчатые, это процентные ставки, которые периодически пересматриваются. Применяются в период большой инфляции.

По численности кредитов:

- кредиты, которые предоставлены одним банком; синдицированные кредиты, которые предоставлены двумя или несколькими кредиторами, объединенными в синдикат, одному заемщику;

- параллельные кредиты, в случае, когда банк проводит переговоры с клиентом отдельно, а после согласования с заемщиком условий соглашения, заключается общее соглашение.

Наличие обеспечения:

- доверительные ссуды, единственной формой обеспечения возврата которой является кредитное соглашение. Этот тип кредита не обладает конкретным обеспечением и выдается, первоклассным по заемщикам, с которыми у банка давние связи и нет определенных претензий по оформлявшимся раньше кредитам;

- договор поручительства – по которому поручитель обязуется перед кредитором отвечать за выполнение последним обязательства. Поручитель и Заемщик полностью отвечают перед кредитором как должники;

- гарантия – это особенный тип соглашения поручительства для обеспечения определенного обязательства между юридическими лицами. Гарантом может выступать быть любое юридическое лицо, которое устойчиво в финансовом плане;

- страхование кредитных рисков. Компания – заемщик заключает со страховой организацией соглашение страхования, в котором предусматривают, что в случае непогашения данного кредита в определенный срок страховщик полностью выплачивает банку, который выдал кредит, возмещение в размере от 50 до 90 % не погашенной суммы кредита, включая проценты за использование кредита [4, с. 93].

Целевое назначение кредита. Ссуды общего характера, которые применяются заемщиком по своему усмотрению для полного удовлетворения различных потребностей в финансовых ресурсах. Целевые ссуды – заемщик применяет только для решения задач, которые определены условиями кредитного соглашения.

Международный кредит носит как частичный, так и государственный характер, отражает движение ссудного капитала в области международных валютно-финансовых и экономических отношений.

Коммерческий кредит характеризуют как кредит, который предоставляется в товарной форме продавцам и покупателям в виде отсрочки платежа за уже проданные товары. Он выдается под обязательства должника

погасить в установленный срок, как сумму главного долга, так и начисляемые проценты.

Потребительский кредит, обычно, выдается торговыми предприятиями, банками и определенными кредитно-финансовыми институтами для покупки населением услуг и товаров с рассрочкой платежа [7, с. 62].

Государственный кредит нужно разделить на государственный кредит и государственный долг. В первом варианте кредитные институты страны кредитуют разные сектора экономики. В ином случае страна заимствует определенные денежные средства у банков и иных кредитно-финансовых институтов на рынке капиталов для финансирования бюджетного дефицита. При этом государственные облигации приобретают юридические лица, население, разные компании и предприятия.

Исходя из особенностей субъектного состава кредитных обязательств, выделяют бюджетные кредиты, кредиты Банка России, межбанковские кредиты, синдицированные кредиты, потребительские кредиты, ипотечные кредиты. В системе кредитных правоотношений особое место занимает иностранный кредит, т.е. кредит, предоставляемый российскому государству или другим хозяйствующим субъектам иностранными государствами, иностранными юридическими и физическими лицами, а также международными организациями.

## **СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Конституция РФ (принята на всенародном голосовании 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенными Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ) // СЗ РФ. 2014. № 31. Ст. 4398.
2. Гражданский кодекс РФ (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (в ред. от 29.07.2019) // СЗ РФ. 1996. № 5. Ст. 410.

3. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в ред. от 02.08.2019) // Российская газета. 2002. 13 июля.
4. Бабичева Ю.А. Банковское дело: Справочное пособие. М.: Экономика, 2016. 620 с.
5. Белов В.А. Банковское право России: теория, законодательство, практика: Юридические очерки. М., 2010. 497 с.
6. Постатейный комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части второй: в 3 т. / И.В. Бандурина, А.В. Демкина, Л.Г. Ефимова и др.; под ред. П.В. Крашенинникова. М: Статут, 2011. Т. 2. 951 с.
7. Травкина Е.В. Структура современных кредитных отношений // Деньги и кредиты. 2016. №3. С.62-64.