



ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В РЕСПУБЛИКЕ МОЛДОВА

Арсени Игорь - доктор права, преподаватель Комратского госуниверситета

CZU.336/77; 347.75

В настоящей статье автором раскрываются особенности правового регулирования кредитных операций, осуществляемых банками Республики Молдова и небанковскими кредитными организациями. В частности автором исследуется понятие и сущность кредитных операций, а также основные положения кредитного договора и его место в системе договорных отношений.

Ключевые слова: кредитные операции, кредитный договор, банки, небанковские учреждения.

In this article, the author reveals the features of the legal regulation of credit operations carried out by banks of the Republic of Moldova and non-bank credit organizations. In particular, the author studies the concept and essence of credit operations, as well as the main provisions of the loan agreement and its place in the contractual relationship system.

Keywords: credit operations, loan agreement, banks, non-banking institutions.

În acest articol, autorul dezvăluie caracteristicile reglementării juridice a operațiunilor de credit efectuate de băncile din Republica Moldova și organizațiile nebancare de credit. În special, autorul studiază conceptul și esența operațiunilor de credit, precum și principalele prevederi ale contractului de împrumut și locul acestuia în sistemul de relații contractuale.

Cuvinte cheie: operațiuni de credit, contract de împrumut, bănci, instituții nebancare.

Введение. Банковский кредит является одним из основных инструментов регулирования экономики государства, поскольку, с одной стороны, он обеспечивает эффективное использование временно свободных денежных средств, сокращая издержки обращения государства, а с другой – финансирует ее экономику. В то же время потребность в привлечении заемных средств может возникнуть у любого участника гражданских правоотношений, будь то субъекты предпринимательской деятельности, которые зачастую не имеют возможности осуществлять предпринимательскую деятельность без пополнения оборотных запасов, либо физические лица, которые активно используют потребительское кредитование. В

основе этих отношений лежит институт кредитования.

Сегодня можно с уверенностью утверждать, что кредит как явление стал постоянным и надежным спутником человека во многих сторонах его жизни (работа, учеба, семья и т.д.). Вот почему исследование проблемы кредитования, как в теоретическом, так и в практическом плане не только не утратило свою необходимость, но и стало наиболее актуальным в настоящее время.

На сегодня финансово-кредитная система Республики Молдова представлена банковскими и небанковскими кредитными организациями. К сожалению, в истории кредитно-денежной системы нашего государства было

множество случаев мошенничества, а также банковский кризис 2014-2015 гг., развитие которого снизило доверие как национальных инвесторов, так и иностранных в экономику страны. Поэтому, без должного государственного регулирования ни создание, ни функционирование кредитных отношений невозможно. Проблема государственного регулирования кредитных отношений очень часто затрагивается в юридических публикациях. Однако динамика развития рынка кредитования в республике, проникновение иностранного капитала в сферу финансовых отношений требуют дальнейшей научной проработки намеченной темы исследования. Кроме того, ни в одной публикации до сих пор не рассматривались проблемы банковского и небанковского кредитования вместе, как единый комплекс кредитных взаимоотношений кредиторов и заемщиков, что и явилось определяющим фактором при выборе темы исследования.

Изложение основного материала. В рыночной экономике деньги должны находиться в постоянном обороте, совершать непрерывное обращение. Временно свободные денежные средства должны незамедлительно поступать на рынок ссудных капиталов, аккумулироваться в кредитно-финансовых учреждениях, а затем эффективно пускаться в дело, размещаться в тех отраслях экономики, где есть потребность в дополнительных капиталовложениях.

Кредит выступает опорой современной экономики, неотъемлемым элементом экономического развития. Его используют как крупные предприятия и объединения, так и малые производственные, сельскохозяйственные и торговые структуры; как государства, правительства, так и отдельные граждане.

В экономической литературе существуют различные определения кредита. Так, с точки зрения российского экономиста Н.В. Милякова, «кредит – это система экономических отношений в связи с передачей от одного собственника другому во временное пользование ценностей в любой форме (товарной, денежной, нематериальной) на условиях возвратности, срочности, платности» [21, с.120].

Согласно мнению Н.М. Розановой, «кредит – это товар, продаваемый за специфическую

цену - ссудный процент, и на специфических условиях – на срок, с возвратом» [24, с.99].

Другой российский автор Балабанов И.Т. считает, что «кредит - это предоставление денег, товаров, вещей, финансовых активов, услуг или иных материальных и нематериальных (интеллектуальных) ценностей в долг, как правило, с уплатой процентов. Ценой кредита и являются проценты по нему» [3, с.143].

Согласно действующему законодательству Республики Молдова, «*кредит*» - любое обязательство дать займы денежные средства с условием их возврата, выплаты процентов и других сопутствующих выплат; любое продление срока погашения долга; любая выданная гарантия, а также любое обязательство приобрести долговое обязательство или другие права на осуществление выплаты» [10].

Исторически кредит появился еще в древние времена с появлением бартера. Товар отдавался на время в долг с тем, чтобы через определенное время получить взамен другой нужный товар. С появлением древних денег появился и связанный с ними примитивный кредит. Деньги можно было получить в храме в долг. Поначалу кредит существовал в форме ростовщичества, и поэтому в древние времена банковское дело не пользовалось уважением в обществе. В Древней Греции и Древнем Риме банковским делом занимались рабы, а не свободные граждане. С развитием общества, производств и торговли в средние века появились прообразы современных банков и кредит, который уже не был связан с ростовщичеством, а стимулировал развитие производств, торговли и финансовой сферы. С появлением банкнот, развитием банковской системы кредит стал необходимым элементом кредитно-денежного обращения и кредитно-денежной системы экономики [14, с.4-6].

Итак, кредит представляет собой движение ссудного капитала, осуществляемое на началах срочности, возвратности и платности. Кредитная система как совокупность кредитно-финансовых институтов аккумулирует свободные денежные капиталы, доходы и сбережения различных слоев населения и предоставляет их в ссуду фирмам, правительству и частным лицам. Она регулирует денежное обращение в

стране, предоставляет различные услуги юридическим и физическим лицам, в результате чего возникают кредитные экономические отношения.

При раскрытии сущности кредита немаловажной характеристикой является доверие. Существует точка зрения на то, что отношения кредита – это, прежде всего, доверие. Такое суждение довольно распространено. Рассказывают, что однажды к известному банкиру Ротшильду пришел незнакомый молодой человек и попросил у него займа 1 млн долл. Банкир так проникся симпатией и доверием к юноше, блондину с голубыми глазами, что предоставил ему эти деньги в кредит. «В кредите главное для меня, – отмечает Ротшильд, – это доверие».

Немало сторонников другой точки зрения. Так, крупный немецкий экономист, профессор В. Лексис (1837-1914), известный по многочисленным работам в области теории денег и кредита, страхования и статистики, категорично утверждал, что «доверие заимодавца для существования кредита решающего значения не имеет...», ежедневный опыт показывает, что заимодавцы (кредиторы) питают по отношению к платежеспособности и платежготовности должников больше недоверия, чем доверия: они поэтому требуют гарантий для обеспечения возможно более полной защиты своих интересов от потерь, связанных с кредитными отношениями [3, с.143].

Два противоположных мнения двух известных людей, практика и теоретика. Как это не покажется странным, но каждый из них оказывается в чем-то прав. Ведь само слово кредит происходит от латинского «kreditum» (ссуда, долг). В то же время «kreditum» переводится как «верую», «доверяю».

В широком смысле слова – и с юридической, и с экономической точек зрения – кредит – это сделка, договор между юридическими или физическими лицами о займе или ссуде. Суть этой сделки состоит в том, что «по кредитному договору кредитор обязуется предоставить другому лицу (должнику) в качестве займа денежную сумму с условием ее возврата, уплаты процентов за пользование ею и других соответствующих платежей либо берет на себя

любое другое обязательство по приобретению требования или производству платежа, продлению срока погашения или выдаче любой гарантии» [6]. Таким образом, при кредите по-прежнему договор займа, или ссуды (понятия займа и ссуды можно использовать как синонимы).

В современных условиях все ссуды оформляются в виде денежного кредита, и кредитные отношения являются частью всех денежных отношений. Главное, что отличает денежную ссуду от всех других форм денежных отношений (дотаций, субсидий, субвенций), – это возвратное движение стоимости. В кредите находят выражение производственные отношения, когда хозяйствующие субъекты, государство, организации или отдельные граждане передают друг другу стоимость на условиях возвратности во временное пользование [20, с.21].

Под кредитными отношениями подразумеваются все денежные отношения, связанные с предоставлением и возвратом ссуд, организацией денежных расчетов, эмиссией наличных денежных знаков, кредитованием инвестиций, использованием государственного кредита, совершением страховых операций (частично) и т.д. Деньги выступают как средство платежа всюду, где присутствует кредит. Даже когда заемщик получает, например, товарную ссуду, она оформляется в форме денежного кредита. Следовательно, кредит – особая форма движения денег. Это категория рыночная. Рынок должен обслуживаться особым фондом денежных средств (назовем его ссудным фондом общества), которые могут предоставляться экономическим субъектом на условиях возвратности. Формой движения ссудного фонда и является кредит.

Благодаря кредиту в хозяйстве производительно используются средства, высвобождаемые в ходе работы предприятий, в процессе исполнения государственного бюджета, а также сбережения отдельных граждан и ресурсы банков.

Кредит – предоставление денег или товаров в долг, как правило, с уплатой процентов; стоимостная экономическая категория, неотъемлемый элемент товарно-денежных отношений.

Возникновение кредита связано непосредственно со сферой обмена, где владельцы товаров противостоят друг другу как собственники, готовые вступить в экономические отношения. Возможность возникновения и развития кредита связаны с кругооборотом и оборотом капитала. В процессе движения основного и оборотного капитала происходит высвобождение ресурсов. Средства труда используются в процессе производства длительное время, их стоимость переносится на стоимость готовой продукции частями. Постепенное восстановление стоимости основного капитала в денежной форме приводит к тому, что высвобождающиеся денежные средства оседают на счетах предприятий. Вместе с тем на другом полюсе возникает потребность в замене изношенных средств труда и достаточно крупных единовременных затратах. Аналогичные по своему характеру процессы происходят и в движении оборотного капитала. Более того, здесь колебания в кругообороте и обороте проявляют себя более разнообразно. Так, в силу сезонности производства и неравномерных поставок происходит несовпадение времени создания и обращения продукции. У одних субъектов появляется временный избыток средств, у других – их недостаток. Это создаёт возможность возникновения кредитных отношений, то есть кредит разрешает относительное противоречие между временным оседанием средств и необходимостью их использования в хозяйстве [8, с.211].

Роль кредита в рыночной экономике трудно переоценить. Кредит обеспечивает трансформацию денежного капитала в ссудный и выражает отношения между кредиторами и заемщиками. При его помощи свободные денежные капиталы и доходы предприятий, личного сектора и государства аккумулируются, превращаются в ссудный капитал, который передается за плату во временное пользование [1, р.85].

Капитал физически, в виде средств производства, не может переливаться из одних отраслей в другие. Этот процесс осуществляется обычно в форме движения денежного капитала. Поэтому кредит в рыночной экономике необходим, прежде всего, как эластичный меха-

низм перелива капитала из одних отраслей в другие и уравнивания нормы прибыли.

Кредит не только разрешает противоречие между необходимостью свободного перехода капитала из одних отраслей производства в другие и закрепленностью производственного капитала в определенной натуральной форме. Он позволяет также преодолевать ограниченность индивидуального капитала. В то же время кредит необходим для поддержания непрерывности кругооборота фондов действующих предприятий, обслуживания процесса реализации производственных товаров [25, с.43].

Ссудный капитал перераспределяется между отраслями, устремляясь с учетом рыночных ориентиров в те сферы, которые обеспечивают получение более высокой прибыли или которым отдается предпочтение в соответствии с общенациональными программами. Поэтому кредит выполняет перераспределительную функцию. Эта функция носит общественный характер и активно используется государством в регулировании производственных пропорций и управлении совокупным денежным капиталом.

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. Кредит стимулирует развитие производственных сил, ускоряет формирование источников капитала для расширения воспроизводства на основе достижений научно-технического прогресса. Регулируя доступ заемщиков на рынок ссудных капиталов, предоставляя правительственные гарантии и льготы, государство ориентирует банки на преимущественное кредитование тех предприятий и отраслей, деятельность которых соответствует задачам осуществления общенациональных программ социально-экономического развития [16, с.18-19].

В качестве примера можно привести Государственную программу «Prima casă», участниками которой стали многие молодые семьи и бюджетники. Программа ориентирована на бюджетников, а также на малообеспеченных

граждан и семьи с детьми, которым государство выплачивает до 50% от стоимости жилья, цена которого не превышает один миллион леев. Вторую половину и проценты оплачивают сами участники программы, а сам кредит выдается максимум на 25 лет [12].

Таким образом, государство может использовать кредит для стимулирования капитальных вложений, жилищного строительства, экспорта товаров, освоения отсталых регионов. Без кредитной поддержки невозможно обеспечить быстрое и цивилизованное становление фермерских хозяйств, предприятий малого и среднего бизнеса, внедрение других видов предпринимательской деятельности на внутрисоциальном и внешнем экономическом пространстве.

Анализируя роль кредита в осуществлении безналичного оборота, нужно сказать о следующем. Для того чтобы бесперебойно совершать платежи, у предприятий периодически возникает дополнительная потребность в средствах. Такая потребность складывается в значительной мере вследствие несовпадения ежедневных сумм денежных поступлений и расходов. Возникающая при этом временная потребность в средствах может удовлетворяться за счет привлечения кредита. Таким образом, значимость применения кредита для бесперебойного безналичного денежного оборота очевидна.

Субъектами кредитных отношений обычно называют две стороны: кредитора и заемщика. Однако в последнее время банки активно используют практику обязательного поручительства супруга или супруги, а также иных лиц при выдаче кредитов. Поручитель наделяется практически теми же обязанностями, что и заемщик, поэтому было бы логично и их рассматривать как субъектов кредитных правоотношений (что и будет сделано мною чуть ниже) [30, с.42].

Рассмотрим для начала правовой статус кредитора. Обычно в юридической и экономической литературе в качестве кредитора рассматривают, в первую очередь, банки, имеющие лицензию на осуществление соответствующей деятельности, выданной Централь-

ным Банком (в нашем случае, Национальным Банком Молдовы).

Согласно Закону о деятельности банков №202 от 06 октября 2017 г, банком является юридическое лицо, деятельность которого состоит в привлечении депозитов или других возвратных фондов от населения и в выдаче кредитов за свой счет.

Как уже было сказано, для осуществления деятельности в Республике Молдова каждый банк должен располагать лицензией, выданной Национальным банком Молдовы на условиях, предусмотренных законом. Национальный банк Молдовы обладает исключительным правом на выдачу лицензий банкам.

Национальный банк устанавливает минимальные требования и условия для доступа к банковской деятельности и выдает лицензию только в том случае, если существует уверенность, что банк сможет «обеспечить деятельность в условиях безопасности и соблюдения требований предусмотрительного и разумного управления, обеспечивающего защиту интересов вкладчиков и других кредиторов и хорошее функционирование банковской системы» [10].

В Республике Молдова банки создаются и осуществляют свою деятельность согласно организационно-правовой форме акционерных обществ в соответствии с законодательством об акционерных обществах.

Кроме банков, в качестве кредитора могут выступать также и небанковские кредитные организации, деятельность которых регулируется Законом Республики Молдова о небанковских кредитных организациях [11]. Согласно указанному закону, небанковская кредитная организация – акционерное общество или общество с ограниченной ответственностью, которое осуществляет на профессиональной основе только следующие виды деятельности:

- 1) выдачу небанковских кредитов;
- 2) финансовый лизинг.

Целью небанковских кредитных организаций является расширение доступа физических и юридических лиц к финансовым ресурсам для повышения уровня жизни населения и развития предпринимательской деятельности.

Принципами деятельности небанковских кредитных организаций являются:

- обеспечение устойчивого развития в области небанковского кредитования;
- обеспечение прозрачности в деятельности по небанковскому кредитованию;
- соблюдение прав клиентов;
- соблюдение правил лояльной конкуренции [26, с.37].

Правовой статус кредитора вытекает из действующего законодательства, а также определяется особенностями каждой конкретной сделки, ситуацией на рынке кредитных ресурсов, а также кредитным договором.

Кредитор вправе:

- производить проверку обеспечения выданного кредита и целевого использования кредита;
- прекращать выдачу новых ссуд и предъявлять ко взысканию ранее выданные при нарушении заемщиком условий кредитного договора, а также при выявлении случаев недостоверности отчетности, запущенности в бухгалтерском учете, неоднократной задержки уплаты процентов за кредит, ухудшении его финансового состояния;
- пересматривать в одностороннем порядке процентные ставки за пользование кредитом в случае изменения уровня процентной ставки, установленной Национальным банком Молдовы (при условии плавающей процентной ставки), нормы обязательных резервов, депонируемых коммерческими банками в НБМ, уровня инфляции национальной валюты;
- осуществлять иные действия, предусмотренные в кредитном договоре.

В обязанности кредитора входит:

- предоставить кредит заемщику в объемах и сроки, предусмотренные в договоре;
- информировать заемщика о фактах и причинах досрочного взыскания банком кредита;
- осуществлять иные действия, предусмотренные законодательством и кредитным договором [15, с.146-147].

В качестве заемщика могут выступать юридические лица любой организационно-правовой формы, а также физические лица (*Следует отметить, что в данной работе не рассма-*

триваются кредитные отношения, участием которых может быть государство и его органы. Целью данного анализа являются непосредственно те кредитные отношения, которые возникают между экономическими агентами, населением и специализированными кредитными учреждениями. Государственный кредит как таковой не является задачей исследования. Соответственно, и ограничен круг участников данных правоотношений) [27, с.25].

Права и обязанности заемщика несмотря на то, что закреплены законодательно, также определяются кредитным договором.

В кредитном договоре могут быть отражены следующие **права заемщика:**

- требовать от банка предоставление кредита в объемах и сроки, предусмотренные договором;
 - обратиться в банк с необходимыми обоснованиями и расчетами для внесения изменений в условия договора;
 - досрочно погасить задолженность по ссуде (полностью или частично);
 - расторгнуть договор при несоблюдении банком его условий или по своим экономическим соображениям;
 - требовать пролонгации срока договора по объективным причинам, а также снижения процентной ставки в связи со снижением ставки рефинансирования, установленной НБМ.-
- В обязанности заемщика** вменяется:
- использовать кредит на цели, предусмотренные в договоре;
 - возвратить предоставленный кредит в обусловленный договором срок;
 - своевременно уплатить банку проценты за пользование кредитом;
 - своевременно представлять баланс и другие документы, необходимые банку для осуществления контроля за ссудой;
 - обеспечить достоверность представляемых в банк данных для получения кредита и последующего контроля за его использованием;
 - допускать представителей банка во все свои помещения для осуществления контроля за выполнением своих обязательств по кредитному договору и договору залога;

– представлять кредитору сведения о всех полученных и планируемых к получению у третьих лиц кредитах;

– при реорганизации или ликвидации незамедлительно погасить задолженность по кредиту с полной оплатой процентов независимо от договорного срока погашения кредита [29, с.16].

Еще один участник кредитных отношений – поручитель. Несмотря на то, что круг обязательств поручителя схож с обязательствами заемщика, отождествлять их не следует. В отличие от заемщика, поручитель не является получателем заемных средств, он лишь отвечает за полное их погашение, в случае неуплаты основным заемщиком. Поручителем может выступить любое юридическое или физическое лицо, которое соответствует условиям и критериям платежеспособности, предъявляемых кредитором к заемщику. Поручитель, ознакомившись с условиями кредитного договора, дает свое согласие стать поручителем путем подписания договора поручительства и кредитного договора [23, с.41].

Правовой статус поручителя, а также положения регулирующие юридическую категорию поручительства, нашли отражение в Книге третьей, Раздела III, Глава XX Гражданского Кодекса Республики Молдова (далее по тексту ГК РМ).

Субъекты кредитных отношений в случае невыполнения взятых на себя обязательств по кредитному договору несут ответственность согласно требованиям гражданского законодательства. Таким образом, при заключении кредитного договора следует тщательно изучить изложенные в договоре права и обязанности сторон для предотвращения неблагоприятных последствий в дальнейшем. Кредитор и заемщик должны четко представлять для себя последствия невыполнения взятых на себя обязательств [28, с.112-113].

К сожалению, на практике очень часто встречаются случаи, когда какая-либо из сторон по договору (как правило заемщик) в случае взятых на себя обязательств начинает ссылаться на непредвиденные обстоятельства, на невнимательное изучение договора или на сложную финансовую обстановку в целом по

стране. Эти доводы не являются убедительными, и в этом случае виновная сторона должна нести ответственность в соответствии с условиями кредитного договора.

Законное определение кредитного договора представлено в ст. 1763 ч. (1) ГК РМ, которая гласит, что «по кредитному договору кредитор обязуется предоставить другому лицу (должнику) в качестве займа денежную сумму с условием ее возврата, уплаты процентов за пользование ею и других соответствующих платежей либо берет на себя любое другое обязательство по приобретению требования или производству платежа, продлению срока погашения или выдаче любой гарантии».

Кредитный договор является особой, самостоятельной разновидностью договора займа. В силу прямого указания закона, а именно ч.(3) ст. 1763 ГК РМ, к кредитному договору применяются положения о договоре займа (ст.1242-1250 ГК РМ) в той мере, в которой положениями кодекса не предусмотрено иное или из существа кредитного договора не вытекает иное. Таким образом, все правила, касающиеся процентов по договору займа, обязанностей заемщика по возврату суммы долга, последствий нарушения заемщиком условий договора займа, последствий утраты обеспечения обязательств заемщика, целевого характера займа, оформления заемных отношений, и некоторые другие применимы непосредственно и к кредитному договору, поскольку иное не вытекает из закона и самого договора [18, с.286-287].

В научных трудах существуют различные мнения по поводу юридической природы кредитного договора и договора займа. Так, по мнению Каримуллина Р.И. [17, с.16-17], «в гражданском праве договор займа и кредитный договор имеют по меньшей мере три общих признака. В самом деле, и переход права собственности на предмет договора, и соглашение о возврате полученного заемщиком капитала, и длящийся характер правоотношений сторон - все это безусловные атрибуты не только кредитного договора, но и договора займа. Вместе с тем последний обладает более широким субъектным (в роли залогодателя выступают не только кредитные организации) и предметным (предметом займа служат не

только деньги) составами, а также свободен от неперменного включения в содержание условия об уплате вознаграждения... С учетом изложенного, - заключает Каримуллин Р.И., - характерные признаки кредитного договора позволяют сделать только один вывод о его соотношении с договором займа. Гражданское право рассматривает кредитный договор как особую разновидность договора займа». К такому же выводу (о том, что кредитный договор является разновидностью договора займа) приходят и некоторые другие авторы. Не меньшее число сторонников имеет и позиция признания кредитного договора самостоятельным гражданско-правовым договором [31, с.215].

Так, Павлодский Е.А. [22, с.187] пишет: «Гражданскому законодательству известны два самостоятельных договора - займа и кредита. Эти договоры имеют много общего... Однако данные договоры имеют и существенные различия, что побудило законодателя к разделному регулированию отношений, вытекающих из договора займа и кредита».

Е.А. Суханов [7, с.512-513], отмечая, что «кредитный договор и по субъектному составу, и по предмету имеет более узкую сферу применения, чем договор займа», делает вывод о том, что кредитный договор «является особой, самостоятельной разновидностью договора займа».

Ефимова Л.Г. [9, с.480], выявив шесть отличий правового режима кредитного договора и договора займа, тем не менее, пришла к выводу, «что практически все особенности правового режима кредитного договора можно, так или иначе, подвести под частный случай договора займа, за исключением одного. Договор займа является традиционно реальным договором, а кредитный договор сконструирован действующим гражданским законодательством как консенсуальный». Рассматривая способы решения этой проблемы, сама Л.Г. Ефимова придерживается того взгляда, что «можно сконструировать консенсуальную разновидность договора займа. По этому пути пошел действующий ГК, предусмотрев несколько таких договоров: кредитный договор, договор коммерческого кредита и договор товарного кредита». Общий же вывод Л.Г. Ефимовой относительно правовой

природы кредитного договора состоит в том, «что кредитный договор представляет собой коммерциализированную консенсуальную разновидность договора займа».

В связи с вышеизложенным, для идентификации юридической природы кредитного договора, следует провести сравнительный анализ кредитного договора и договора займа, для того, чтобы разграничить эти два вида договоров.

Большинство участников имущественного оборота испытывают постоянную потребность в денежном кредите. Ее удовлетворение в рамках договора займа невозможно, так как он носит реальный характер и не может создать уверенности в получении денег в нужный ему момент, поскольку займодавца невозможно принудить к выдаче займа. Поэтому финансовый рынок, в рамках которого, по сути, осуществляется «торговля деньгами», нуждается в другом договоре. Данное обстоятельство и предопределило появление относительно самостоятельного кредитного договора [2, с.209].

В отличие от договора займа, который носит реальный характер, кредитный договор является консенсуальным. Консенсуальность договора означает, что для его заключения достаточно лишь соглашения сторон, и он считается заключенным с момента его подписания.

По соотношению прав и обязанностей сторон кредитный договор является взаимным. Из консенсуальности кредитного договора следует его двусторонне обязывающий характер. Следовательно, кредитор и заемщик заключают между собой кредитный договор, по которому договаривающиеся стороны принимают взаимные обязательства.

Хотя кредитный договор рассматривается в качестве консенсуального, исполнение сторонами обязанностей после достижения соглашения не носит абсолютного характера. В частности, любая из сторон может отказаться от исполнения договора. Так, кредитор вправе отказаться 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 [18, с.291]. К числу таких

обстоятельств, в первую очередь, относятся экономические и правовые факторы, подрывающие веру в кредитоспособность заемщика. Право кредитора отказать в предоставлении кредита заемщику может быть обусловлено, например, предъявлением иска к заемщику на большую сумму, поскольку если иск будет удовлетворен, то его финансовое положение будет трудным.

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, кредитор должен иметь возможность контролировать финансово-хозяйственную деятельность заемщика. Следовательно, в кредитном договоре должна быть предусмотрена обязанность заемщика не уклоняться от банковского контроля.

Также кредитор вправе отказаться от исполнения договора в случае, если должник или третье лицо нарушают взятую на себя обязанность предоставить гарантии возврата кредита или иные условия, предусмотренные кредитным договором или небанковской кредитной организацией для предоставления кредита.

Еще одно обстоятельство, которое отличает кредитный договор от договора займа, это то, что кредитный договор является возмездным. Плата за кредит выражается в процентах, которые устанавливаются в договоре. Как правило, эти проценты включают в себя базовую ставку рефинансирования Национального банка Молдовы и вознаграждение самого кредитора (банковскую маржу) [20, с.37]. Проценты могут быть как фиксированными (т.е. не меняться в течение срока кредита), так и плавающими. Согласно ч. (2), ст. 1764 ГК РМ, кредитор не может в одностороннем порядке изменить размер процентов иначе как в случаях, предусмотренных законом или договором. Если договором предусмотрено право банка или небанковской кредитной организации в одностороннем порядке изменить размер процента, изменение производится с учетом базисной ставки Национального банка Молдовы, уровня инфляции и динамики банковского

и небанковского финансового рынка, а также с учетом принципа справедливости. Кредитор должен письменно уведомить должника об изменении размера процентов не позднее, чем за десять дней до изменения. Новый размер процентов применяется к кредитному салдо, существующему на дату изменения (ч.(3) ст. 1764 ГК РМ).

Кредитные договоры, заключаемые в настоящее время, фактически объединяют сразу два договора: предварительный договор о предоставлении кредита в будущем и собственно сам договор (основной договор), для заключения которого необходимо не только согласие предоставить кредит, но и произвести передачу денежных средств [13, с.108].

Как правило, кредитор предоставляет заемщику кредит путем зачисления соответствующей суммы единовременно или по частям на расчетный счет. Если расчетный счет заемщика находится в том же учреждении, который предоставляет кредит, то разрыва времени между списанием соответствующей суммы с корреспондентского счета кредитной организации и зачислением суммы на расчетный счет клиента, как правило, не происходит. Если же расчетный счет клиента находится не в том кредитном учреждении, а в другом, то дата выдачи может определяться по-разному.

Во-первых, датой выдачи кредита может считаться дата списания денег с корреспондентского счета в банке (зачастую, банки именно эту дату и считают датой выдачи). Во-вторых, под датой выдачи кредита можно подразумевать дату зачисления денег на расчетный счет клиента. (Большинство небанковских кредитных организаций осуществляют выдачу кредитов своим клиентам через счета, открытые заемщиками в банках-корреспондентах. Именно в данном случае датой выдачи считается дата зачисления денег на счет клиента в банке).

От договора займа кредитный договор отличается и по субъектному составу. Универсальный характер договора займа проявляется в том, что как в роли заемщика, так и в роли заимодавца могут выступать любые субъекты гражданского оборота. По кредитному же договору, как было рассмотрено выше, в роли

кредитора может выступать только банк или небанковская кредитная организация. Иные субъекты гражданского права лишены возможности предоставлять кредиты по кредитному договору и могут выступать лишь в роли заемщиков [7, с.521].

Предметом кредитного договора являются денежные средства (национальная или иностранная валюта). Выдача большинства кредитов осуществляется в безналичной форме, т.е. предметом кредитных отношений становятся права требования, а не деньги в виде денежных купюр. Именно поэтому закон говорит о предоставлении кредита в виде «денежных средств», а не «денег или других вещей» [19, с.63].

Срок возврата кредита устанавливается в кредитном договоре и является его существенным условием. В зависимости от продолжительности срока договора, кредиты принято делить на краткосрочные (до 1 года) и долгосрочные (более года).

В отличие от договора займа, к оформлению кредитного договора предъявляются более жесткие требования. Так, кредитный договор, под страхом его абсолютной недействительности (ничтожности), должен быть заключен в письменной форме (ч. (2) ст. 1763 ГК РМ), что вовсе не требуется для договора займа. Обычно кредитные организации используют разработанные ими стандартные формуляры таких договоров, которые сложно подвергнуть изменению во время переговоров. Соблюдение обязательной письменной формы договора может означать на практике как предоставление целого набора необходимых документов, так и выполнение необходимых процедур.

Любой договор считается заключенным, если между сторонами достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора [4, с.205]. В кредитном договоре к ним относятся: цель кредита; размер кредита; срок возврата кредита; условия выдачи и погашения; процентная ставка за пользование им; способы обеспечения исполнения кредитного обязательства.

Современный кредитный договор, как правило, содержит следующие разделы: Общие положения (или «Предмет договора»); Поряд-

док выдачи и погашения кредита; Порядок начисления и уплаты процентов за пользование кредитом; Права и обязанности сторон; Обеспечение возврата кредита; Ответственность сторон, санкции; Порядок изменения договора и рассмотрения споров [5, с.12].

В разделе 1 кредитного договора указываются: наименование договаривающихся сторон; предмет договора – вид кредита, его цель, сумма срок возврата, процентная ставка, сроки предоставления.

В разделе 2 кредитного договора, исходя из вида кредита, освещаются основные положения по его выдаче и погашению. В этом разделе указывается следующая информация: на основании каких документов открывается заемщику ссудный счет в банке; номер ссудного счета, на котором будут отражаться учет выданного кредита и его погашение, временный период предоставления кредита и его направление; при предоставлении каких документов заемщика кредитор будет проводить выдачу кредита и каким внутренним банковским документом он будет оформляться.

Кроме того, в этом разделе указывается и порядок погашения кредита: единовременно или в рассрочку (по графику) с указанием конкретных дат и сумм; платежным поручением самого заемщика или платежным требованием банка на безакцептное списание средств со счетов заемщика в банке-кредиторе и в других банках на основании предоставленного ему заемщиком в договоре такого права; условия досрочного погашения кредита; очередность погашения основного долга и задолженности по его обслуживанию в случае недостаточности у заемщика денежных средств в полном объеме для их погашения.

В разделе 3 кредитного договора находит отражение принцип платности кредита. В этом разделе заемщик и кредитор должны договориться о частоте начисления процентов, расчетном периоде порядке уведомления заемщика о сумме начисленных процентов; на основании каких документов и с каких счетов заемщика должна производиться оплата начисленных процентов за кредит.

Права и обязанности заемщика и кредитора (раздел 4 договора) вытекают из действующ-

щего законодательства, а также определяются особенностями каждой конкретной сделки, ситуацией на рынке кредитных ресурсов, кредитоспособностью заемщика.

В разделе 5 должна быть ссылка на номер и дату обеспечительного обязательства, заключенного с банком соответствующими юридическими лицами во исполнение заемщиком своих обязательств по данному кредитному договору. Им может быть договор залога или договор поручительства третьих лиц, договор банковской гарантии. Не исключается использование заемщиком одновременно нескольких форм обеспечительных обязательств в различном сочетании.

Расторжение кредитного договора осуществляется в соответствии со ст. 1769 ГК РМ, а именно: кредитор может расторгнуть договор и потребовать возврата суммы кредита и причитающихся платежей, если: должник стал неплатежеспособным; должник не предоставил требующиеся от него гарантии либо уменьшил предоставленные гарантии без согласия кредитора; должник не уплатил проценты в установленный срок; должник не исполнил обязанность возврата не менее двух частей кредита в случае, когда договором предусмотрен возврат кредита в рассрочку; имеются другие случаи, предусмотренные законом или договором.

Расторжение договора немедленно приостанавливает использование кредита, однако кредитор обязан предоставить должнику срок, составляющий не менее пятнадцати дней, для возврата использованных сумм и причитающихся платежей. Должник может в любой момент заявить о расторжении кредитного договора, предусматривающего выплату плавающих процентов, при условии извещения об этом кредитора в семидневный срок со дня получения уведомления об изменении размера процентов. Должник может расторгнуть договор, которым установлена выплата твердых процентов за определенный срок, если обязанность выплаты процентов прекращается до срока, установленного для возврата кредита, и другие проценты не установлены. Срок предварительного уведомления составляет пятнадцать дней [6].

Вывод: Исходя из вышесказанного, можно отметить, что кредитный договор по сравнению с договором займа имеет ряд существенных отличий. Договор займа является классической разновидностью реального и одностороннего договора, так как считается заключенным с момента передачи денег или других вещей, что не присуще условиям кредитного договора. Также кредитный договор и по субъектному составу, и по предмету имеет более узкую сферу применения, чем заем. По договору займа субъектами могут выступать любые участники гражданского оборота, за исключением государственного займа, который имеет особый субъектный состав. По кредитному договору в роли кредитора (заимодавца) может выступать только банк или иная кредитная организация, имеющая лицензию на осуществление соответствующей деятельности. Предметом займа могут выступать как денежные средства, так и другие вещи, определяемые родовыми признаками, в то время как предмету кредитного договора вещи, определяемые родовыми признаками, не относятся. Срок кредитного договора является его существенным условием, по договору займа срок обычно не относится к существенным условиям договора. Следовательно, можно сказать, что, хотя договор займа и кредитный договор относятся к одному институту, все же имеют ряд существенных отличий, что и делает их самостоятельными видами договоров.

Значение кредитного договора состоит в том, что он является формой становления и развития партнерских отношений между банком — кредитором и заемщиком, средством воздействия на более эффективное использование заемных средств, способствует укреплению кредитной и повышению общей платежной дисциплины в стране. В настоящее время правильно оформленный кредитный договор является юридическим, правовым документом как по своей форме, так и по содержанию.

Вывод: Изучив теоретическую и правовую базу в области кредитных отношений, выяснили, что кредит представляет собой движение ссудного капитала, осуществляемое на началах срочности, возвратности и платности, а под кредитными отношениями подразумева-

ются все денежные отношения, связанные с предоставлением и возвратом ссуд, организацией денежных расчетов, эмиссией наличных денежных знаков, кредитованием инвестиций, использованием государственного кредита, совершением страховых платежей и т.д.

Субъектами кредитных отношений обычно называют две стороны: кредитора и заемщика. Однако, в работе делается вывод о том, что в связи с тем, что в последнее время банки активно используют практику обязательного поручительства супруга/супруги заемщика, а также иных лиц при выдаче кредита, то к субъектам кредитных отношений можно отнести и поручителя, тем более, что последний наделяется практически теми же обязанностями, что и заемщик.

В качестве кредитора по кредитному договору в Республике Молдова могут выступать банки и небанковские кредитные организации, а в качестве заемщика и поручителя – юридические лица любой организационно-правовой формы, а также физические лица. Правовой статус субъектов кредитных отношений вытекает из действующего законодательства, а также определяется особенностями каждой конкретной сделки, ситуацией на рынке кредитных ресурсов, а также кредитным договором.

Говоря о кредитном договоре, следует отметить, что кредитный договор является особой, самостоятельной разновидностью договора займа. Закон прямо указывает на то, что к кредитному договору применяются положения о договоре займа в той мере, в которой законодательными нормами не предусмотрено иное или из существа кредитного договора не вытекает иное. Однако, кредитный договор по сравнению с договором займа имеет ряд существенных отличий, которые подробно рассмотрены и охарактеризованы в данной работе. Практическую ценность для нас представлял кредитный договор и его основные положения, так как именно кредитный договор используется при оформлении и выдаче кредитных ресурсов кредиторами.

Литература

1. Burac V. Drept bancar. Curs de lecții. Chișinău, 2001.
2. Антонов Н.Г., Пессель М.А. Денежное обращение, кредит и банки. М., 2006.
3. Балабанов И.Т. Банки и банковская деятельность. СПб.: Питер, 2014.
4. Витрянский В.В. Кредитный договор: понятие, порядок заключения и исполнения. М.: Статут, 2005.
5. Гаврин Д.А. Актуальные вопросы банковской деятельности. М.: Статус, 2014.
6. Гражданский кодекс Республики Молдова № 1107-XV от 06.06.2002 // Мониторул Официал 382-86 от 22.06.2002.
7. Гражданское право: В 2 т. Том II. Полутом 1: Учебник / Отв. ред. Проф. Е. А. Суханов. - 2-е изд., перераб. и доп. М.: Издательство БЕК. 2006.
8. Гришаев С.П. Кредитный договор: содержание, виды, исполнение. Гарант. М., 2010.
9. Ефимова Л.Г. Банковские сделки: право и практика. М., 2001.
10. Закон РМ «О деятельности банков» №202 от 06.10.2017// Мониторул Официал №434-439 от 15.12.2017.
11. Закон РМ «О небанковских кредитных организациях» № 1 от 16.03.2018 //Monitorul Oficial №108-112 от 30.03.2018.
12. Закон РМ «О мерах по реализации государственной программы «Первый дом»» №293 от 21.12.2017// Мониторул Официал №18-26 от 19.01.2018.
13. Захарова Н.Н. Кредитный договор. Гражданско-правовые аспекты. Практическое пособие. М.: Издательская группа ИНФРА-М, 2007.
14. Казьмин А.И. Развитие банковской системы // Деньги и кредит. 2014. № 11.
15. Кайряк И.Н. Банковское право: посвящено 10-летию Славянского Университета. Учебник для вузов. Кишинев: Акомед плюс, 2008.
16. Калин А. Анализ формы договора банковского кредита // Закон и жизнь. 2011, №9.
17. Каримуллин Р.И. Права и обязанности сторон кредитного договора по российскому и германскому праву. М., 2001.

18. Кибак Г., Мишина Т., Цонова И. Гражданское право. Особенная часть. Учебное пособие. Издание 4-е, дополненное и переработанное. Кишинев: СЕР USM, 2006.
19. Кисурина Л.Г. Кредиты и займы // Экономико-правовой бюллетень, М., 2008, №4.
20. Кырнац Т., Калин В. Право гражданина на получение банковского кредита // Закон и жизнь. 2011, №6.
21. Миляков Н.В. Финансы. Москва: ИНФРА-М, 2013.
22. Павловский Е.А. Договоры организаций и граждан с банками. М., 2000.
23. Пессель М.А. Заем. Кредит. Ссуда // Деньги и кредит. М.: ЮРИСТЪ, 2004.
24. Розанова Н.М. Макроэкономика. Москва: Юрайт, 2013.
25. Романова Н. Брайан Нильсен: «Если банк работает с заемщиком, то кредит всегда возвращается» // Профиль. 2007, №40.
26. Сандул О. Шесть принципов ипотечного кредитования // Закон и жизнь. 2011, №10.
27. Сандул О. Правовая природа ответственности заемщика за неисполнение денежного обязательства // Закон и жизнь, Кишинэу, Динамо - М. А., 2008, №11.
28. Сандул О. Ответственность заемщика за неисполнение или просрочку исполнения денежного обязательства. В: Сборник научных трудов по материалам научно-практической конференции: Современные проблемы и пути их решения в науке, транспорте, производстве и образовании, Том 7. Юридические и политические науки. Одесса: Черноморье, 2006.
29. Стратан И. Бюро кредитных историй // Безопасность бизнеса, Кишинэу: Elan Poligraf, 2006.
30. Халабуденко О.А. Гражданское право: договорные обязательства, внедоговорные обязательства, наследственное право: Практикум / О.А. Халабуденко; Междунар. Независ. Ун-т Молдовы. К.: ULIM, 2012.
31. Халабуденко О.А. Имущественные права. Книга 2. Обязательственное право.- Научно-дидактическое пособие. Междунар. Независимый ун-т Молдовы. Кишинев, 2014.