

# Льготный кредит и кредитный договор

## Е.М. Долин, Российский государственный аграрный заочный университет

Одним из основных направлений государственного регулирования агропромышленного производства является кредитование.

Средства федерального бюджета, направляемые на поддержку и развитие агропромышленного производства, предусматриваются в федеральном бюджете отдельным разделом и отдельной строкой — в других разделах бюджета (п.2 ст.3 Закона РФ от 14 июля 1997 г. «О государственном регулировании агропромышленного производства»).

Постановлением Правительства РФ от 26 февраля 1997 г. «Об экономических условиях функционирования агропромышленного комплекса Российской Федерации в 1997 г.» образован специальный фонд для кредитования организаций агропромышленного комплекса на льготных условиях с взиманием с них 25% учетной ставки Центрального банка РФ.

Специальный фонд находится в распоряжении Минсельхозпрода РФ. Порядок формирования и использования средств специального фонда определяется Правительством России.

Установлено, что средства специального фонда:

—выделяются товаропроизводителям и другим организациям агропромышленного комплекса независимо от форм собственности и ведомственной принадлежности на платной и возвратной основе на срок не более одного года с обязательным заключением кредитных договоров между банками-агентами и ссудозаемщиками;

—могут направляться только на финансирование сезонного недостатка оборотных средств (приобретение семян, сельскохозяйственного сырья для промышленной переработки, кормов, запасных частей и других материальных ресурсов сезонного спроса, горючесмазочных материалов, удобрений, средств защиты растений, ветеринарных препаратов, оплату топлива).

Средства специального фонда являются федеральной собственностью и используются строго по целевому назначению для льготного кредитования организаций агропромышленного комплекса.

Упомянутым постановлением Правительства РФ утверждено Положение о порядке формирования и использования специального фонда для кредитования организаций агропромышленного комплекса на льготных условиях.

Согласно Положению специальный фонд формируется за счет: бюджетных ассигнований в объемах, определяемых федеральным бюджетом на соответствующий год, поступлением платы по процентам за кредиты, выданные из специального фонда, а также пеней за просрочку уплаты процентов за использование средств фонда.

Координацию работы по формированию и использованию средств специального фонда осуществляет Межведомственный совет фонда.

Уполномоченный банк-агент действует на основе соглашения, заключаемого с Министерством финансов РФ и Минсельхозпродом РФ. Соглашение предусматривает полную финансовую и имущественную ответственность каждого банка за сохранность, целевое использование и возврат кредитных ресурсов и иные обязательства сторон. Такое соглашение заключается на год и ежегодно возобновляется.

Банк-агент обеспечивает учет средств специального фонда на отдельном счете и ежемесячно представляет информацию о его движении Межведомственному совету фонда.

Расчеты и обоснования по выделению средств федерального бюджета на формирование специального фонда представляются Минсельхозпродом РФ в Министерство финансов РФ в сроки, установленные для подготовки проекта федерального бюджета.

Положение о порядке формирования и использования специального фонда представляет собой, таким образом, первый шаг на пути перехода от уравнительного распределения средств государственной поддержки к адресному, преимущественно на конкурсной основе, как это предусмотрено «Федеральной целевой программой развития крестьянских (фермерских) хозяйств и кооперативов на 1996—2000 гг.». Приоритет будет отдаваться тем, подчеркивается в программе, кто обеспечивает устойчивую работу, целевое и эффективное использование выделяемых средств.

Ознакомление с практикой кредитования в соответствии с названным Положением показывает, что производится жесткий отбор хозяйств, которые смогут получить кредит из специального фонда на льготных условиях. Этот кредит предоставляется только экономически устойчивым хозяйствам и, следовательно, получить его сможет лишь незначительное число сельскохозяйственных предприятий.

Выше уже говорилось о том, что для получения кредита заемщик заключает с банком-агентом кредитный договор. Его понятие дано в ст. 819 Гражданского кодекса Российской Федерации. 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 и уплатить проценты на нее.

Кредитный договор — разновидность договора займа. Как и договор займа, он может предусматривать и целевое использование кредита.

Кредитный договор вступает в силу с момента его подписания сторонами. Однако проценты за пользование кредитными средствами начисляются с момента поступления кредитных средств на счет заемщика, а не с момента заключения договора либо даты, когда кредитор должен был предоставить денежные средства. Это обусловлено тем, что проценты на сумму кредита выплачиваются за время реального пользования кредитными суммами.

Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. А если в него включены условия о залоге недвижимости, такой договор должен быть нотариально удостоверен и зарегистрирован в установленном порядке.

Кредитный договор является гражданско-правовым. Из этого следует, что никто не может быть понужден к заключению договора, за исключением случаев, предусмотренных законом или соглашением сторон. Банк-агент отвечает перед государством за возврат средств, а следовательно, он вправе разработать систему мер, направленных на обеспечение возврата. Это обстоятельство находит свое отражение и в условиях договоров, которые он заключает с заемщиками. Обычно кредитные организации используют разработанные ими проформы таких договоров и клиенту банка бывает не просто добиться внесения изменений в них.

Разногласия между кредитором (банком) и заемщиком, возникающие при заключении договора, могут рассматриваться арбитражными судами только при наличии специального соглашения сторон о передаче такого преддоговорного спора на рассмотрение арбитражного суда. При отсутствии такого соглашения по общему правилу судья отказывает в приеме искового заявления.

Кредиты подразделяются на обеспеченные и необеспеченные. Обеспечением по кредитному договору могут быть залог, гарантия, поручительство, страхование кредитного риска и риска непогашения кредитов.

Согласно п. 2 ст. 4 Закона РФ «О залоге» предмет залога могут быть вещи, ценные бумаги, иное имущество и имущественные права. А Указом Президента РФ от 28 февраля 1996 г. «О

дополнительных мерах по развитию ипотечного кредитования» установлено, что обязательства по кредитному договору могут быть обеспечены залогом земельных участков, предприятий, зданий, сооружений, нежилых помещений, квартир и иного недвижимого имущества.

Договор о залоге должен совершаться в письменной форме, иногда это один договор — «кредитный договор с залоговым обеспечением».

Законом или договором может быть предусмотрено, что заложенное имущество остается у залогодателя (заемщика) либо передается во владение залогодержателю (заклад).

За счет заложенного имущества залогодержатель (банк) вправе удовлетворить свои требования в полном объеме, определяемом к моменту фактического удовлетворения, включая проценты и убытки, причиненные просрочкой исполнения. Залогодержатель приобретает право обратить взыскание на предмет залога, если в момент наступления срока исполнения обязательства, обеспеченного залогом, оно не будет исполнено, за исключением случаев, когда по закону или договору такое право возникает позже либо в силу взыскания может быть осуществлено ранее.

В случае частичного исполнения должником обеспеченного залогом обязательства залог сохраняется в первоначальном объеме до полного исполнения обеспеченного им обязательства, если иное не предусмотрено договором.

Если предметом залога является несколько вещей или прав, залогодержатель по своему выбору может получить удовлетворение за счет какой-либо из вещей (прав), сохраняя возможность впоследствии получить удовлетворение за счет других вещей (прав), составляющих предмет залога.

Обращение взыскания на заложенное имущество производится по решению суда, арбитражного суда или третейского суда, если иное не предусмотрено законом. В отдельных случаях обращение взыскания на заложенное имущество осуществляется в бесспорном порядке на основании исполнительной надписи нотариуса.

Реализация заложенного имущества, на которое обращено взыскание, осуществляется в соответствии с гражданским процессуальным законодательством, если иное не предусмотрено законом «О залоге» или договором. Имущество реализуется путем его продажи, которая осуществляется специализированной организацией на комиссионных и иных договорных началах, предусмотренных федеральным законом. Если имущество не будет реализовано в двухмесячный срок, взыскателю предоставляется право оставить имущество за собой.

Исполнение решения об обращении взыскания на заложенный участок земли сельскохозяйственного назначения подлежит отсрочке на один год (ст. 13 Указа Президента РФ от 28 февраля 1996 г. «О дополнительных мерах по развитию ипотечного кредитования»).

Кредит может предоставляться заемщиком в виде кредитной линии, т.е. путем заключения договора, в соответствии с которым банк обязуется осуществлять предоставление клиенту ссуд в будущем в размерах, не превосходящих оговоренные заранее пределы, без проведения каких бы то ни было специальных переговоров (Л.Г. Ефимова. Банковское право. // М., «Издательство БЕК». 1994. С. 190).

Заемщик имеет право требовать предоставления кредита по заключенному договору.

По кредитному договору заемщик обязан вернуть в срок полученный кредит, уплатить банку проценты за пользование кредитом, не уклоняться от банковского контроля, не ухудшать свое хозяйственно-финансовое состояние, соблюдать целевое назначение полученного кредита, предоставлять и гарантировать наличие обеспечения по кредитному договору в течение всего срока кредитования (по день фактического возврата кредита).

Срок возврата полученного кредита определяется либо непосредственно в кредитном договоре, либо в срочном обязательстве — документе, которым оформляется получение клиентом каждой суммы в

пределах общей суммы кредитного договора (когда кредит существует в виде кредитной линии).

Порядок возврата суммы кредита определяется договором. Обязанности заемщика по возврату суммы кредита считаются выполненными после зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка. Списание денежных средств со счета заемщика не освобождает его от ответственности за возврат суммы кредита, если эти средства не поступили на корреспондентский счет банка.

Кредитный договор всегда является возмездным. Плата за кредит выражается в процентах, которые устанавливаются по договору. Как правило, эти проценты включают в себя ставку рефинансирования Центрального банка России (стоимость кредитного ресурса) и стоимость обслуживания в банке (банковскую маржу). В силу ст. 29 «О банках и банковской деятельности» кредитор не вправе в одностороннем порядке изменять проценты, за исключением случаев, установленных федеральным законом или договором. Обычно в кредитные договоры банки включают условия о правомерности одностороннего изменения кредитных процентов в случае изменения ставки рефинансирования Центрального банка России и в иных случаях.

Контроль банка осуществляется не только за финансово-хозяйственным положением заемщика, но и за обеспеченностью кредита. Банк-залогодержатель проверяет наличие и сохранность предмета залога.

В процессе осуществления контроля банк имеет право требовать предоставления бухгалтерского баланса, различных справок, производить целевые проверки производственных и складских помещений заемщика, проводить другие мероприятия, указанные в договоре.

Обязанность заемщика не уклоняться от банковского контроля предусматривается в договоре.

Когда цель кредитования указана в договоре, заемщик обязан использовать полученные средства для финансирования тех затрат, для которых они предоставлены.

Банк имеет право требовать возврата выданного кредита.

Ответственность по кредитному договору может быть возложена и на заемщика, и на кредитора. XXI