

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА И БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

И. Е. Михеева*

Срок возврата кредита: актуальные проблемы теории и практики

Аннотация. В настоящей работе рассмотрены вопросы, связанные с определением сроков возврата кредита. Отдельно проанализированы актуальные проблемы судебной практики относительно досрочного истребования кредита банком и досрочного возврата кредита по инициативе заемщика.

Ключевые слова: возврат кредита, срок, кредитный договор, досрочный возврат (истребование) кредита, заемщик, кредитор.

DOI: 10.17803/1994-1471.2017.79.6.079-083

В соответствии с п. 1 ст. 810 Гражданского кодекса РФ (ГК РФ) заемщик обязан возвратить займодавцу полученную сумму займа в срок и в порядке, которые предусмотрены договором займа¹.

Из смысла указанной статьи следует, что порядок возврата кредита включает в себя все иные условия возврата, за исключением срока возврата, поскольку срок возврата кредита выделен отдельно.

Действующее законодательство РФ не содержит специальных правил относительно срока возврата кредита, за исключением случаев, когда такой срок кредитным договором не установлен или определен моментом востребования.

Соответственно, срок возврата кредита в силу правил п. 1 ст. 810 ГК РФ определяется с учетом общих положений ГК РФ и может быть согласован сторонами в кредитном договоре.

Возврат кредита осуществляется в следующие сроки:

- а) единовременно, в дату окончательного возврата кредита, установленную в кредитном договоре;
- б) периодически частями в течение срока действия кредитного договора, например, ежемесячно, ежеквартально, в иные сроки, согласованные сторонами. При периодическом погашении кредита стороны согласовывают график возврата кредита, в кото-

¹ К отношениям по кредитному договору, согласно п. 2 ст. 819 ГК РФ, применяются правила, предусмотренные § 1 «Заем» гл. 42 ГК РФ, если иное не предусмотрено правилами § 2 «Кредит» данной главы и не вытекает из существа кредитного договора. Соответственно положения п. 1. ст. 810 ГК РФ применяются к кредитному договору в той части, в которой они не противоречат правилам, установленным для заключения кредитного договора.

© Михеева И. Е., 2017

* Михеева Ирина Евгеньевна, кандидат юридических наук, доцент, заместитель заведующего кафедрой банковского права Московского государственного юридического университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА)

ya.miheeva@yandex.ru

125993, Россия, г. Москва, ул. Садовая-Кудринская, д. 9

ром указываются сроки возврата и размер каждой погашаемой части кредита. В указанном случае выделяют промежуточные и окончательный сроки возврата кредита;

в) в течение 30 дней со дня предъявления займодателем требования о возврате кредита (если иное не предусмотрено договором), в случае, если срок возврата кредита в кредитном договоре не установлен или определен моментом востребования (п. 1 ст. 810 ГК РФ).

Срок возврата кредита в свете судебной практики признается существенным условием кредитного договора². Однако при отсутствии в договоре такого срока кредитный договор будет считаться заключенным и срок будет определяться в соответствии с правилами п. 1 ст. 810 ГК РФ, предусматривающими, что в случаях, когда в кредитном договоре не установлен срок возврата клиентом-заемщиком суммы основного долга либо указанный срок определен моментом востребования (наступлением условия/события), то возврат суммы основного долга должен быть произведен клиентом-заемщиком в порядке, определенном настоящим пунктом, в течение 30 календарных дней со дня предъявления банком-кредитором официального требования об этом (не позднее следующего рабочего дня за днем наступления условия/события), если иной срок не предусмотрен соответствующим договором.

Порядок и форма востребования кредитором у заемщика предоставленных (размещенных) денежных средств в случае, если в кредитном договоре срок возврата кредита не предусмотрен, могут определяться кредитным договором. В частности, в этих целях может быть предусмотрено, что требование кредитора направляется заемщику по почте или специальным каналам связи, а также иными способами, оговоренными сторонами в кредитном договоре и устраняющими возможность возникновения спорных ситуаций относительно даты возврата заемщиком кредита.

В зависимости от окончательного срока возврата кредита кредитные договоры в банковской практике разделяют на краткосрочные

(до 1 года), среднесрочные (от 1 года до 3 лет) и долгосрочные (от 3 лет и выше).

Срок возврата кредита следует отличать от срока действия кредитного договора и от срока предоставления кредита. Сроком действия кредитного договора является срок полного исполнения сторонами своих обязательств. Срок предоставления кредита — срок, в течение которого заемщик может использовать предоставленный кредит, т.е. требовать выдачу ему кредита.

Изменение срока возврата кредита может осуществляться по общим правилам ГК РФ:

- по соглашению сторон;
- в одностороннем порядке (внесудебный, судебный).

Изменение срока возврата кредита по соглашению сторон не содержит специфики для кредитного договора, однако подчиняется определенным требованиям, сложившимся в деловом обороте, к порядку согласования изменений.

Как правило, в практике банков возникает необходимость в продлении срока возврата кредита, а не его уменьшении.

Пролонгация срока возврата кредита может осуществляться по различным обстоятельствам, в частности, при невозможности возврата заемщиком в первоначально установленные сроки суммы кредита в связи с ненадлежащим выполнением обязательств его контрагентами, задержке в реализации освоения полученных денежных средств в связи с неблагоприятными погодными условиями и т.д.

Инициатива изменения срока возврата кредита чаще всего исходит от заемщика, который обращается к кредитору с заявлением о продлении срока кредитования. Уполномоченный орган кредитной организации рассматривает вопрос о возможности изменения сроков возврата кредита и выносит соответствующее решение. При положительном решении кредитной организации об изменении срока стороны могут согласовать новый срок возврата кредита путем заключения соответствующего дополнительного соглашения к кредитному договору.

² Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 13 сентября 2011 г. № 147 «Обзор судебной практики разрешения споров, связанных с применением положений Гражданского кодекса Российской Федерации о кредитном договоре». П. 12 // СПС «КонсультантПлюс».

Изменение срока возврата кредита в одностороннем порядке может осуществляться в следующих случаях: при досрочном взыскании кредита кредитором либо досрочном возврате кредита заемщиком:

1. *Изменение срока возврата кредита по инициативе кредитора путем досрочного истребования кредита.* Изменение срока в одностороннем порядке может осуществляться по инициативе кредитора в случаях, установленных законом, а для заемщиков — субъектов предпринимательской деятельности также в случаях, установленных кредитным договором.

В главе 42 ГК РФ предусмотрены следующие основания досрочного истребования кредитором суммы кредита:

- при нарушении заемщиком срока, установленного для возврата очередной части займа, если договором займа предусмотрено возвращение займа по частям (в рассрочку) (п. 2 ст. 811 ГК РФ). К заемщикам-гражданам данное правило применяется с учетом правил, установленных в п. 2, 3 ст. 14 Федерального закона от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее — Закон о потребительском кредите);
- при невыполнении заемщиком условия договора займа о целевом использовании суммы займа (п. 2 ст. 814 ГК РФ);
- в случае, если заемщик не обеспечил возможность осуществления займодавцем контроля за целевым использованием суммы займа (если иное не предусмотрено договором) (п. 2 ст. 814 ГК РФ);
- при невыполнении заемщиком предусмотренных договором займа обязанностей по обеспечению возврата суммы займа (ст. 813 ГК РФ);
- при утрате обеспечения или ухудшении его условий по обстоятельствам, за которые займодавец не отвечает (если иное не предусмотрено договором) (ст. 813 ГК РФ);
- в случае неисполнения заемщиком свыше 30 календарных дней обязанности по страхованию, предусмотренной условиями договора потребительского кредита (для заемщиков-граждан) (п. 12. ст. 7 Закона о потребительском кредите).

Стороны кредитного договора, заемщиком по которому выступает субъект предпринимательской деятельности, могут предусмотреть иные основания для досрочного истребования кредитором кредита, например, невыполнение следующих ковенант, предусмотренных кредитным договором:

- недопущение заемщиком ухудшения финансового положения;
- запрет на смену собственника/лица, которое являлось единоличным исполнительным органом заемщика;
- запрет на отчуждение имущества заемщика;
- запрет на заключение кредитных договоров / договоров займа с третьими лицами без согласования с кредитором;
- запрет на распределение прибыли/дивидендов заемщика.

Предъявление кредитором требования о досрочном возврате суммы займа не означает одностороннего отказа от кредитного договора и его расторжения, а изменяет срок исполнения обязательства по возврату суммы долга, что неоднократно отмечалось судебными органами.

Верховый Суд РФ в своем определении³ указал следующее. Согласно положениям ст. 450 ГК РФ договор может быть расторгнут по соглашению сторон или по требованию одной стороны в предусмотренных законом или договором случаях. В соответствии с п. 2 ст. 811 ГК РФ, если договором займа предусмотрено возвращение займа по частям (в рассрочку), то при нарушении заемщиком срока, установленного для возврата очередной части займа, займодавец вправе потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы займа вместе с причитающимися процентами. По смыслу приведенных норм закона предъявление кредитором требования о досрочном возврате суммы займа (кредита) **не означает одностороннего расторжения договора, а изменяет срок исполнения обязательства по возврату суммы долга (кредита)**. С учетом изложенного, выводы судов первой и апелляционной инстанций о расторжении кредитного договора и о прекращении обязательств ответчика противоречат нормам материального права. При таких обстоятельствах Судебная коллегия по гражданским делам Верховного Суда РФ на-

³ Определение Верховного Суда РФ от 8 сентября 2015 г. № 5-КГ15-91 // СПС «КонсультантПлюс».

шла, что при рассмотрении настоящего дела судебными инстанциями допущены нарушения норм материального права, которые являются существенными, непреодолимыми и которые не могут быть устранены без отмены судебного постановления и нового рассмотрения дела.

2. *Досрочный возврат кредита по инициативе заемщика.* Согласно ст. 315 ГК РФ должник вправе исполнить обязательство до срока, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или условиями обязательства либо не вытекает из его существа. Однако досрочное исполнение обязательств, связанных с осуществлением его сторонами предпринимательской деятельности, допускается только в случаях, когда возможность исполнить обязательство до срока предусмотрена законом, иными правовыми актами или условиями обязательства либо вытекает из обычаев или существа обязательства.

Для кредитного договора в п. 2 ст. 810 ГК РФ предусмотрено специальное правило, согласно которому сумма займа, предоставленного под проценты для заемщиков — субъектов предпринимательской деятельности, может быть возвращена досрочно **с согласия займодавца**.

Порядок получения согласия кредитора на досрочный возврат кредита стороны, как правило, согласовывают в кредитном договоре. Если такой порядок не предусмотрен, заемщик вправе направить заявление о досрочном возврате кредита по месту нахождения кредитора, указанному в кредитном договоре.

Таким образом, заемщик — субъект предпринимательской деятельности вправе возвратить кредит досрочно полностью или же частично только при наличии согласия кредитора.

Иное правило установлено для заемщиков (граждан). Так, согласно п. 2—4 ст. 11 Закона о потребительском кредите заемщик вправе досрочно вернуть сумму кредита:

- 1) без предварительного уведомления кредитора:
 - в течение 14 календарных дней с даты получения потребительского кредита;
 - в течение 30 календарных дней с даты получения потребительского кредита,

предоставленного с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели;

- 2) с уведомлением кредитора не менее чем за 30 календарных дней до дня возврата потребительского кредита (если более короткий срок не установлен договором).

В случае, если по условиям кредитного договора погашение кредита осуществляется путем списания кредитором со счета заемщика денежных средств без его распоряжения, заемщик должен обеспечить в дату, согласованную сторонами для досрочного погашения, наличие денежных средств в размере, необходимом для погашения кредита.

Как правило, убытки, понесенные кредитором в связи с досрочным возвратом кредита, компенсируются ему уплатой заемщиком комиссии за досрочный возврат кредита, которая может взыскиваться только с заемщиков — субъектов предпринимательской деятельности. Взыскание комиссии обосновывается тем, что при досрочном возврате кредита кредитор не получит процентов, на которые рассчитывал при заключении кредитного договора, а для размещения высвобожденных в связи с досрочным возвратом кредита заемщиком денежных средств кредитору потребуется определенное время.

По мнению В. В. Витрянского, досрочное возвращение заемщиком суммы займа лишает займодавца возможности получения части указанного прироста в виде процентов, которые должны быть начислены на сумму займа с момента ее досрочного возврата и до окончания срока пользования указанной суммой, предусмотренного договором займа. Кроме того, для получения соответствующих процентов займодавец должен понести дополнительные расходы на заключение договора займа под проценты с иным заемщиком или размещение соответствующих денежных средств на банковском вкладе. Очевидно, что имущественные права и законные интересы займодавца оказываются нарушенными, поэтому досрочное возвращение суммы займа в этом случае и обусловлено согласием займодавца⁴.

⁴ Брагинский М. И., Витрянский В. В. Договорное право. М. : Статут, 2011. Кн. 5 : в 2 т. Т. 1 : Договоры о займе, банковском кредите и факторинге. Договоры, направленные на создание коллективных образований. С. 80—82.

Следует отметить, что законодатель не за-
прещает начисление процентов за будущие
периоды. При этом при досрочном погашении
кредита проценты должны быть пересчитаны за
период, когда заемщик пользовался кредитом,
что следует из п. 4 ст. 809 ГК РФ, предусматрива-

ющего, что в случае возврата досрочно суммы
займа, предоставленного под проценты в соот-
ветствии с п. 2 ст. 810 ГК РФ, займодавец имеет
право на получение с заемщика процентов по
договору займа, начисленных включительно до
дня возврата займа полностью или его части.

БИБЛИОГРАФИЯ

1. Брагинский М. И., Витрянский В. В. Договорное право. Кн. 5 : в 2 т. Т. 1 : Договоры о займе, банковском кредите и факторинге. Договоры, направленные на создание коллективных образований. — М. : Статут, 2011. — 736 с.

Материал поступил в редакцию 15 декабря 2016 г.

LOAN REPAYMENT PERIOD: CURRENT ISSUES OF THE THEORY AND PRACTICE

MIKHEEVA Irina Evgenevna — PhD, Associate Professor, Deputy Head of the Department of Banking Law at the Kutafin Moscow State Law University (MSAL)
ya.miheeva@yandex.ru
125993, Russia, Moscow, ul. Sadovaya-Kudrinskaya, 9

Review. *The paper considers the issues associated with determining the loan repayment period. The author analyzes current issues of the jurisprudence concerning instances when a bank demands an earlier loan repayment or a borrower repays a loan earlier on his own initiative.*

Keywords: *repayment of a loan, term, loan agreement, early repayment (credit claim), borrower, creditor.*

REFERENCES (TRANSLITERATION)

1. Braginskij M. I., Vitryanskij V. V. Dogovornoe pravo. Kn. 5 : v 2 t. T. 1 : Dogovory o zajme, bankovskom kredite i faktoringe. Dogovory, napravlennye na sozdanie kollektivnyx obrazovanij. — M. : Statut, 2011. — 736 s.