

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЮРИДИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ О. Е. КУТАФИНА (МГЮА)

ПРОБЛЕМЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКОВСКОГО КРЕДИТА

Учебник
для студентов магистратуры,
специалитета и аспирантуры
юридических вузов

Ответственный редактор
доктор юридических наук,
профессор **Л. Г. Ефимова**



Электронные версии книг на сайте
www.prospekt.org



• ПРОСПЕКТ •

Москва
2017

Авторы:

Алексеева Д. Г., доктор юридических наук, профессор, профессор кафедры банковского права ГОУ ВПО «Московский государственный юридический университет имени О. Е. Кутафина (МГЮА)» — § 3 гл. 1; § 1–3 гл. 5;

Ефимова Л. Г., доктор юридических наук, профессор, почетный работник высшего профессионального образования, заведующий кафедрой банковского права ГОУ ВПО «Московский государственный юридический университет имени О. Е. Кутафина (МГЮА)» — § 1, 2, 4 гл. 1; § 1 гл. 2; § 1, 3 гл. 3, § 4 гл. 5;

Иванов О. М., кандидат юридических наук, доцент кафедры банковского права ГОУ ВПО «Московский государственный юридический университет имени О. Е. Кутафина (МГЮА)», старший вице-президент ОАО «Альфа-банк» — гл. 4;

Михеева И. Е., кандидат юридических наук, заместитель заведующего кафедрой банковского права ГОУ ВПО «Московский государственный юридический университет имени О. Е. Кутафина (МГЮА)» — § 2–6 гл. 2; гл. 6;

Пыхтин С. В., кандидат юридических наук, доцент кафедры банковского права ГОУ ВПО «Московский государственный юридический университет имени О. Е. Кутафина (МГЮА)» — § 5 гл. 5; гл. 7;

Сизимова О. Б., доктор юридических наук, доцент, доцент кафедры конституционного и административного права НИУ «Высшая школа экономики» в Нижнем Новгороде — § 2 гл. 3.

Ответственный редактор:

Ефимова Л. Г., доктор юридических наук, профессор, почетный работник высшего профессионального образования, заведующий кафедрой банковского права ГОУ ВПО «Московский государственный юридический университет имени О. Е. Кутафина (МГЮА)».

П78 Проблемы правового регулирования банковского кредита : учебник для студентов магистратуры, специалитета и аспирантуры юридических вузов / отв. ред. Л. Г. Ефимова. — Москва : Проспект, 2017. — 464 с.

ISBN 978-5-392-25337-1

В настоящем издании подробно рассматриваются проблемы правовой доктрины и практики банковского кредитования. Отдельное внимание уделено некоторым специальным разновидностям банковского кредита — кредитной линии и потребительскому кредиту. Подробно исследуются проблемы, возникающие в банковской практике на стадии заключения кредитного договора, предоставления и возврата банковского кредита.

Проблемы банковского кредитования рассматриваются с учетом современной судебной практики, а также иностранного опыта правового регулирования кредитных отношений.

Учебник подготовлен для студентов юридических вузов, обучающихся в магистратуре по программе «Магистр банковского права», студентов специалитета, обучающихся по дисциплине «Банковское право», а также для аспирантов, научных и практических работников и всех лиц, интересующихся банковским правом.

Нормативные акты используются по состоянию на 1 января 2017 г.

УДК 347.735
ББК 67.404.2

Учебное издание

**Алексеева Диана Геннадьевна,
Ефимова Людмила Георгиевна,
Иванов Олег Михайлович и др.**

ПРОБЛЕМЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ

БАНКОВСКОГО КРЕДИТА

Учебник

**для студентов магистратуры, специалитета и аспирантуры
юридических вузов**

Санитарно-эпидемиологическое заключение

№ 77.99.60.953.Д.004173.04.09 от 17.04.2009 г.

Подписано в печать 30.05.2017. Формат 60×90^{1/16}.

Печать цифровая. Печ. л. 29,0. Тираж 1000 (1-й завод 200) экз. Заказ №

ООО «Проспект»

111020, г. Москва, ул. Боровая, д. 7, стр. 4.

ОГЛАВЛЕНИЕ

Предисловие	3
Глава 1. Понятие и виды банковского кредита	
§ 1. Понятие и признаки банковского кредита	5
§ 2. Источники правового регулирования банковского кредитования	11
§ 3. Обязательные и факультативные принципы банковского кредитования	15
§ 4. Виды банковского кредита	26
Глава 2. Кредитный договор	
§ 1. Понятие и правовая природа кредитного договора	32
§ 2. Стороны кредитного договора	35
§ 3. Форма кредитного договора и порядок его заключения	45
§ 4. Существенные условия кредитного договора	50
§ 5. Проценты за пользование кредитом и банковские комиссии	57
§ 6. Содержание кредитного договора	71
Глава 3. Договор об открытии кредитной линии	
§ 1. Понятие и правовая природа договора об открытии кредитной линии	81
§ 2. Виды кредитных линий и аналогичных им способов предоставления кредита	94
§ 3. Особенности содержания договора об открытии кредитной линии	99
Глава 4. Договор потребительского кредита	
§ 1. Понятие и виды потребительского кредита	107

§ 2. Источники правового регулирования потребительского кредита	120
§ 3. Субъекты потребительского кредита.....	131
§ 4. Форма договора потребительского кредита.....	136
§ 5. Условия кредитного продукта. Особенности преддоговорных отношений.....	142
§ 6. Порядок заключения договора потребительского кредита.....	162
§ 7. Условия договора потребительского кредита.....	177
§ 8. Проценты, иные вознаграждения и полная стоимость потребительского кредита.....	199
§ 9. Заключение иных договоров совместно с договором потребительского кредита.....	228
§ 10. Изменение, отказ и расторжение договора потребительского кредита.....	252
§ 11. Уступка требования по договору потребительского кредита.....	269
§ 12. Ответственность по договору потребительского кредита.....	276
§ 13. Подсудность споров по договору потребительского кредита.....	283
§ 14. Поведенческий надзор за деятельностью кредиторов и контроль в сфере защиты прав потребителей.....	288

Глава 5. Порядок заключения кредитного договора и предоставления банковского кредита

§ 1. Анализ кредитоспособности заемщика в процессе заключения кредитного договора и обеспечительных сделок	295
§ 2. Идентификация банком заемщика, представителя заемщика, его выгодоприобретателя и бенефициарного владельца	314
§ 3. Понятие и правовая природа ссудного счета.....	330
§ 4. Момент выдачи кредита	343
§ 5. Доказательства факта выдачи кредита	351

Глава 6. Порядок надлежащего возврата банковского кредита

§ 1. Понятие надлежащего исполнения обязательств по кредитному договору.....	358
§ 2. Соблюдение заемщиком способа возврата кредита.....	359

§ 3. Соблюдение заемщиком сроков возврата кредита	366
§ 4. Момент возврата кредита	371

Глава 7. Кредитные истории

§ 1. Понятие и особенности правового положения бюро кредитных историй	378
§ 2. Правовой статус Центрального каталога кредитных историй	410
§ 3. Понятие и содержание кредитных историй	413
§ 4. Порядок формирования кредитных историй.....	423
§ 5. Порядок предоставления кредитного отчета	429
§ 6. Договор об оказании информационных услуг с участием бюро кредитных историй.....	435
§ 7. Контроль и надзор за деятельностью бюро кредитных историй	447

Список рекомендуемой литературы и нормативных актов

Учебная и научная литература.....	453
Зарубежная литература	456
Нормативные правовые акты и судебная практика	456

Список сокращений.....