



**СЛЕДСТВЕННЫЙ КОМИТЕТ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(СК РОССИИ)**

Технический пер., д. 2,
г. Москва, Россия, 105005

28.02.2020 № Моск. 216/4-112-20/8136
На № 40-УД от 19.02.2020

Руководителю
НП «КРЭС»

Д.А. Воробьеву

105082, г. Москва,
ул. Бакунинская, д. 73, стр. 2

Главным управлением криминалистики (Криминалистическим центром) Следственного комитета Российской Федерации, рассмотрено Ваше обращение о разъяснении отдельных вопросов правового и научно-методического характера.

В соответствии с пунктом 1 статьи 819 Гражданского кодекса Российской Федерации по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за пользование ею, а также предусмотренные кредитным договором иные платежи, в том числе связанные с предоставлением кредита.

Согласно пункту 2 статьи 307 Гражданского кодекса Российской Федерации договор является одним из оснований возникновения обязательства. Согласно пункту 1 статьи 307 Гражданского кодекса Российской Федерации с силу обязательства одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие, либо воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности. Причем если каждая из сторон по договору несет обязанность в пользу другой стороны, она считается должником другой стороны в том, что обязана сделать в ее пользу, и одновременно ее кредитором в том, что имеет право от нее требовать (пункт 2 статьи 308 Гражданского кодекса Российской Федерации).

В связи с вышеизложенным, из кредитного договора у сторон кредитного договора возникает несколько основных обязательств:

1. банк обязан предоставить денежные средства заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, и имеет право требовать от должника возврата полученной денежной суммы и уплаты процентов за пользование ею, а также предусмотренных кредитным договором иных платежей, в том числе связанных с предоставлением кредита;

2. заемщик, в свою очередь, имеет право требовать от банка предоставления денежных средств в размере и на условиях, предусмотренных договором, и обязан возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за пользование ею, а также предусмотренные кредитным договором иные платежи, в том числе связанные с предоставлением кредита.

ББ 0819569

Следственный комитет
Российской Федерации
№Исхск-246/4-8112-20/8136

Предоставленные кредиты подлежат учету в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» на балансовых счетах в зависимости от вида организаций, которым предоставлены кредиты, сроков погашения (так называемые ссудные счета, отражающие задолженность заемщика перед банком). Отраженные по дебету счетов суммы предоставленных кредитов учитываются в корреспонденции с банковскими счетами клиентов (пункт 4.59 Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций).

Действующее гражданское законодательство признает оборотоспособность обязательственных прав. Так, согласно пункту 1 статьи 382 Гражданского кодекса право (требование), принадлежащее на основании обязательства кредитору, может быть передано им другому лицу по сделке (уступка требования) или может перейти к другому лицу на основании закона. Таким образом, право банка требовать от должника возврата полученной денежной суммы, уплаты процентов и предусмотренных кредитным договором иных платежей, может быть передано банком другому лицу.

Таким образом, отвечая на Ваш вопрос по существу, можем пояснить следующее:

1. предоставление денежных средств по стандартной кредитной сделке с обеспечением, не является безвозмездным выбытием денежных средств из имущества коммерческого банка;

2. в обмен за предоставленные кредитные средства банк получает в свое владение и в состав своего имущества другой вид актива – право требования к заемщику по кредитному договору, учитываемое на балансе банка, как ссудная задолженность. Это право требования является полноценным имущественным правом и наряду с другими способно участвовать в гражданском обороте;

3. в случае выдачи кредита по мнимой (притворной) кредитной сделке (признанной таковой судом), или заемщику, не имеющему имущества, не осуществляющему хозяйственной деятельности, без обеспечения, или если рыночная стоимость имущества заемщика в совокупности с обеспечением (залог, поручительства) существенно ниже суммы выданного кредита – выбытие кредитных средств из имущества банка может быть признано безвозмездным или произведенным без надлежащего ответного возмещения, на основании совокупности фактов, выявленных инспекционной проверкой Банком России и (или) в ходе проведения следственных мероприятий, позволяющих квалифицировать экономический смысл выданных кредитных денежных средств.

Первый заместитель руководителя
Главного управления криминалистики
(Криминалистического центра)



А.Г. Марков