

віднесений підозрюваний, звинувачений у здійсненні злочину, його близькі родичі, а також особи, причетні до вчинення протиправного діяння; 3) має бути передбачене обов'язкове знищення матеріалів, які були отримані внаслідок оперативно-пошукових заходів, коли підстави для їх збору відпали.

ЛІТЕРАТУРА:

1. Eur. Court H.R. Kruslin v. France, Judgment of 24 April 1990. Series A. No. 176-A. Para. 27.
2. Eur. Court H.R. Huvig v. France, Judgment of 24 April 1990. Series A. No. 176-B. Para. 28.
3. Eur. Court H. R. Huvig v. France, Judgment of 24 April 1990. Series A. No. 176-B.
4. Eur. Court H.R. A. v. France, Judgment of 23 November 1993. Series A. No. 277-B.

Ключові слова: особисті немайнові права, таємниця кореспонденції, захист прав, особисті папери.

Keywords: personal non-property rights, correspondence, protection of rights, personal papers.

*Берназ-Лукавецька Олена Михайлівна,
кандидат юридичних наук, доцент, доцент кафедри цивільного права
Національного університету «Одеська юридична академія»,*

УМОВИ УКЛАДАННЯ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРУ : ПРОБЛЕМНІ ПИТАННЯ

Світова практика показала, що економічний розвиток будь-якої країни тісно пов'язаний з банківським кредитом, різні форми якого зачіпають майже усі сфери життя суспільства. Підтвердженням цьому служить розширення кола банківських операцій, включаючи кредитування. Кредитні операції є основним джерелом доходів банків: 75% загального результату за фінансовими операціями доводиться на чистий процентний дохід за кредитами.

Кредитний договір широко застосовується у практиці та є головним документом, який використовується фінансовими установами при наданні кредиту.

Процес укладення кредитного договору складається з декількох етапів: подача заявки, укладання та підписання договору. Перший етап полягає в поданні заявки в банк, яка має містити відомості про бажаний розмір кредиту, а також його цільове призначення та строк кредитування. Може бути

зазначено про форми забезпечення кредиту, розмір доходів фізичної особи, а також наявність інших кредитів (погашених і непогашених) для врахування банком ризиків невиконання умов кредитного договору.

Після прийому заявки про надання кредиту з усіма необхідними документами починається другий етап укладання кредитного договору, який полягає в розгляді заявки у фінансовій установі та прийняття рішення про надання кредиту чи відмову у кредитуванні, та послідує повідомлення про прийняте рішення.

На цьому етапі укладення кредитного договору банк (інша фінансова установа) обов'язково надає фізичній особі деталізовану інформацію про умови кредиту, який її цікавить. Сторони остаточно обговорюють усі умови кредитного договору та визначають взаємні права і обов'язки щодо нього. До укладення договору про споживчий кредит кредитор надає споживачу інформацію, необхідну для порівняння різних пропозицій кредитора з метою прийняття ним обґрунтованого рішення про укладення відповідного договору, в тому числі з урахуванням обрання певного типу кредиту.

На даній стадії укладання договору банк або інша фінансова установа обов'язково повинна надати потенційному позичальнику усю інформацію, від якої залежить його рішення укласти чи не укласти кредитний договір. До такої інформації належить тип кредиту (кредит, кредитна лінія, кредитування рахунку тощо); суму кредиту, строк кредитування, мету отримання та спосіб надання кредиту; тип процентної ставки (фіксована, змінювана), порядок її обчислення, у тому числі порядок її зміни, а також індекси, що застосовуються для розрахунку змінюваної процентної ставки. Індекс, що застосовується для розрахунку змінюваної процентної ставки, повинен відповідати вимогам, встановленим ЦК України [1]; види забезпечення за кредитом, необхідність проведення оцінки предмета забезпечення за кредитом та про те, за чий рахунок така оцінка проводиться; реальну річну процентну ставку та орієнтовну загальну вартість кредиту для споживача на дату надання інформації виходячи з обраних споживачем умов кредитування. У випадку, коли позичальник повинен забезпечити виконання зобов'язання заставою, банк також повинен ознайомити його з умовами даного договору застави.

Останнім етапом укладанням договору є його підписання. Лише після досягнення згоди за всіма пунктами кредитного договору сторони скріплюють досягнуті домовленості підписами. Кредитний договір укладають не менше ніж у двох примірниках, по одному для кожної сторони, кожний з яких має однакову юридичну силу.

Загальні умови виконання зобов'язання, передбачені ст. 526 ЦК

України, згідно з якою зобов'язання має виконуватися належним чином відповідно до умов договору та вимог ЦК України, інших актів цивільного законодавства, а за відсутності таких умов і вимог – відповідно до звичаїв ділового обороту або інших вимог, що зазвичай висуваються [1]. Як правило, зміст виконання, як стадії кредитного договору, полягає в активних діях боржника у формі сплати процентних платежів відповідно до графіку погашення заборгованості.

Порушення строків або розмірів таких платежів є неналежним виконанням умов договору, наслідком чого виступає відповідальність боржника у формі пені, штрафних санкцій, підвищеному розмірі процентної ставки тощо. Тривале невиконання або систематичне порушення умов кредитного договору призводить до реалізації кредитодавцем свого права вимагати дострокового виконання кредитного договору.

Також, виходячи з судової практики, до основних проблем при укладанні кредитного договору можна віднести: надання кредиту в іноземній валюті за відсутності у банку індивідуальної ліцензії на здійснення таких операцій, пропонування продукції споживачу в нечіткій, незрозумілій або двозначній формі, перевищення директором або іншим виконавчим органом своїх повноважень тощо.

ЛІТЕРАТУРА:

1. Цивільний кодекс України від 16.01.2003 р. Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/435-15>
2. З якими ризиками стикаються клієнти фінансових установ при укладенні договорів? Режим доступу: https://zib.com.ua/ua/127354-yaki_riziki_dlya_klienta_mozhut_mistiti_kreditni_dogovori__u.html

Ключові слова: кредит, договір, фінансова установа, юридична сила, боржник.

Keywords: credit, contract, financial institution, legal force, debtor.