

УДК 347.23

A.Y. Babaskin,

Candidate of Juridical Sciences, Senior Researcher of the Institute of State and Law of V.M. Koretsky National Academy of Sciences of Ukraine, Kyiv

COVENANTS IN LOAN AGREEMENTS: FOREIGN AND UKRAINIAN PRACTICE

The author reviews the practice of using a covenant in loan agreements between Ukrainian and foreign banks. On the basis of the analysis of the institute by the covenant in the legal doctrine of foreign countries, the author formulates conclusions and proposals in the areas of perfection of the norms of the Civil Code of Ukraine regarding the possible establishment of a loan agreement for additional obligations of the borrower, and the consequences of their non-fulfillment or improper performance.

Keywords: *loan agreement, covenants, positive conditions, negative conditions, cancellation conditions.*

REFERENCES

1. Umovy ta pravyla nadannia kredytu "Kredyt KUB" PAT "KB "Pryvatbank". URL: <https://conditions-and-rules.privatbank.ua/main/view-content-440/?lang=ru> (data zvernennia 03.07.2017).
2. Ispolzovanie angliyskogo prava v rossiyskikh sdelkakh. Y. Ayvori., A. Rogoza. Moskva: Alpina Pablisher, 2011. 2-uzd. 136 s.
3. Morozova S.A. Kovenantnyie usloviya kreditnogo dogovora. Arbitrazhnaya praktika. 2014. # 6.
4. Ushakov O.V., Haraeva G.N. Kovenanty v kreditnyih dogovorah: problemy primeneniya v Rossii. Zakon. 2013. # 2. S. 160–165.
5. Gravin D.I. Kreditnyiy dogovor po angliyskomu i rossiyskomu pravu. Moskva: Infotropik Media, 2014. 152 c.
6. Karapetov A.G. Pravovaya prirodaiposledstviya narusheniya kovenantov v finansovyh sdelkakh. Chastnoe pravoifinansovyy ryinok: sb.st. 2011. Vyip. 1. S. 106–168.
7. Pozitivnyie i negativnyie kovenanty. URL: <http://www.lidings.com/ru/articles2?id=44> (data zvernennya 10.07.2017).
8. Popkova L.A. Kovenantyiv kreditnyih dogovorah: zarubezhnyiy opyt i rossiyskaya praktika. Bankovskoe pravo. 2013. # 4. S. 68–73.
9. Morozov S. Neznachitelnost narusheniya kovenanta kak osnovanie otkaza v dosrochnom vozvrate kredita. Administrativnoe pravo. 2015. # 1. S. 93–99.
10. German Banking Law in International Perspective / Ed. by N. Horn. r. 157; Fomicheva A.A. Sravnitelno-pravovoy analiz otdelnyih polozheniy kreditnogo dogovora rossiyskikh inemetskih bankov. Bankovskoe pravo. 2012. # 5. S. 70.
11. Achleithner A.-K., Braun R., Tappeiner F. Determinants of financial covenants in leveraged buyouts. Center for Entrepreneurial and Financial Studies, Technical University. Munchen, 2009. P. 1–5.
12. Matselyk M.O., Matselyk T.O., Pryhotskiy V.A. Finansove pravo: navch. posib.; za red. d-ra yuryd. nauk, prof. V. K. Shkarupy. Kyiv: Znannia, 2011. URL: <http://uristinfo.net/finansovoe-pravo/119-mo-matselik-finansove-pravo-ukrayini/3144-tema-24-pravove-zabezpechennja-bankivskogo-kredituvannja.html?start=2> (data zvernennia 10.07.2017).
13. Grazhdanskoe pravo: uchebnik: v 3 t. pod red. A.P. Sergeeva. Moskva: TK "Velbi", 2008. T. 1. 1008 p.
14. Pravyla kredytuvannia (publichni) PAT "OTP BANK", zatverdzeni nakazom # 139-1 vid 10.05.2017r. (diie z 10 chervnia 2017r.). URL: <https://www.otpbank.com.ua/pdf/privateclients/rules-credit.pdf>; (data zvernennia 03.07.2017). Umovy nadannia bankivskykh posluh PAT KB "Pryvatbank. URL: <https://privatbank.ua/ru/terms/> (data zvernennia 04.07.2017).
15. Postanova Vyschoho hospodarskoho sudu Ukrainy po spravi # 910/21647/13 vid 28.07.2014 r. Ofitsiinyi sait Yedynoho derzhavnogo reiestru sudovykh rishen. URL: <http://www.reyestr.court.gov.ua/Review/39980857> (data zvernennia 05.07.2017); Postanova Vyschohohospodarskoho sudu Ukrainy po spravi # 910/20959/13 vid 28.04.2014 r. URL: <http://www.reyestr.court.gov.ua/Review/38468977> (data zvernennia 06.07.2017); Postanova Vyschohohospodarskoho sudu Ukrainy po spravi # 910/12651/14 vid 03.03.2015 r. URL: <http://www.reyestr.court.gov.ua/Review/43005152> (data zvernennia 11.07.2017); Postanova Vyschoho hospodarskoho sudu Ukrainy po spravi # 910/12983/14 vid 29.02.2015 r. URL: <http://www.reyestr.court.gov.ua/Review/42556516> (data zvernennia 12.07.2017).
16. Pro finansovu restrukturyzatsiiu: Zakon Ukrainy vid 14.06.2016 # 1414-VIII. Vidomosti Verkhovnoi Rady (VVR). 2016. # 32. Ct. 555.
17. Pro vnesennia zmin do deiakykh zakonodavchykh aktiv Ukrainy shchodo pidvyshchennia rivnia korporatyvnoho upravlinnia v aktsionernykh tovarystvakh: Zakon Ukrainy vid 23.03.2017 r. # 1983-VIII. Vidomosti Verkhovnoi Rady (VVR). 2017. # 25. Ct. 289.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Умови та правила надання кредиту “Кредит КУБ” ПАТ “КБ “Приватбанк”. URL: <https://conditions-and-rules.privatbank.ua/main/view-content-440/?lang=ru> (дата звернення 03.07.2017).
2. Использование английского права в российских сделках. Й. Айвори., А. Рогоза. Москва: Альпина Паблишер, 2011. 2-изд. 136 с.
3. *Морозова С.А.* Ковенантные условия кредитного договора. Арбитражная практика. 2014. № 6.
4. *Ушаков О.В., Хараева Г.Н.* Ковенанты в кредитных договорах: проблемы применения в России. Закон. 2013. № 2. С. 160–165.
5. *Гравин Д.И.* Кредитный договор по английскому и российскому праву. Москва: Инфотропик Медиа, 2014. 152 с.
6. *Каранетов А.Г.* Правовая природа и последствия нарушения ковенантов в финансовых сделках. Частное право и финансовый рынок: сб. ст. 2011. Вып. 1. С. 106–168.
7. Позитивные и негативные ковенанты. URL: <http://www.lidings.com/ru/articles2?id=44> (дата звернення 10.07.2017).
8. *Попкова Л.А.* Ковенанты в кредитных договорах: зарубежный опыт и российская практика. Банковское право. 2013. № 4. С. 68–73.
9. *Морозов С.* Незначительность нарушения ковенанта как основание отказа в досрочном возврате кредита. Административное право. 2015. № 1. С. 93–99.
10. German Banking Law in International Perspective / Ed. by N. Horn. p. 157; Фомичева А.А. Сравнительно-правовой анализ отдельных положений кредитного договора российских и немецких банков. Банковское право. 2012. № 5. С. 70.
11. *Achleither A.-K., Braun R., Tappeiner F.* Determinants of financial covenants in leveraged buyouts. Center for Entrepreneurial and Financial Studies, Technical University. Munchen, 2009. P. 1–5.
12. *Мацелик М.О., Мацелик Т.О., Пригоцький В.А.* Фінансове право: навч. посіб.; за ред. д-ра юрид. наук, проф. В. К. Шкарупи. Київ: Знання, 2011. URL: <http://uristinfo.net/finansovoe-pravo/119-mo-matselik-finansove-pravo-ukrayini/3144-tema-24-pravove-zabezpechennja-bankivskogo-kredituvannja.html?start=2> (дата звернення 10.07.2017).
13. Гражданское право: учебник: в 3 т. под ред. А.П. Сергеева. Москва: ТК “Велби”, 2008. Т. 1. 1008 с.
14. Правила кредитування (публічні) ПАТ “ОТП БАНК”, затвержені наказом № 139-1 від 10.05.2017р. (діє з 10 червня 2017р.). URL: <https://www.otpbank.com.ua/pdf/privateclients/rules-credit.pdf>; (дата звернення 03.07.2017). Умови надання банківських послуг ПАТ КБ “Приватбанк. URL: <https://privatbank.ua/ru/terms/> (дата звернення 04.07.2017).
15. Постанова Вищого господарського суду України по справі № 910/21647/13 від 28.07.2014 р. Офіційний сайт Єдиного державного реєстру судових рішень. URL: <http://www.reyestr.court.gov.ua/Review/39980857> (дата звернення 05.07.2017); Постанова Вищого господарського суду України по справі № 910/20959/13 від 28.04.2014 р. URL: <http://www.reyestr.court.gov.ua/Review/38468977> (дата звернення 06.07.2017); Постанова Вищого господарського суду України по справі № 910/12651/14 від 03.03.2015 р. URL: <http://www.reyestr.court.gov.ua/Review/43005152> (дата звернення 11.07.2017); Постанова Вищого господарського суду України по справі № 910/12983/14 від 29.02.2015 р. URL: <http://www.reyestr.court.gov.ua/Review/42556516> (дата звернення 12.07.2017).
16. Про фінансову реструктуризацію: Закон України від 14.06.2016 № 1414-VIII. Відомості Верховної Ради (ВВР). 2016. № 32. Ст. 555.
17. Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо підвищення рівня корпоративного управління в акціонерних товариствах: Закон України від 23.03.2017 р. № 1983-VIII. Відомості Верховної Ради (ВВР). 2017. № 25. Ст. 289.