

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт права

(наименование института полностью)

Кафедра «Гражданское право и процесс»

(наименование)

40.03.01 Юриспруденция

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Гражданско-правовой

(направленность (профиль) / специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему «Кредитный договор»

Обучающийся

О.С. Соколова

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

к.ю.н., доцент А.В. Кирсанова

(ученая степень (при наличии), ученое звание (при наличии), Инициалы Фамилия)

Тольятти 2023

Аннотация

Актуальность исследования определена необходимостью выявления проблем правового регулирования кредитного договора в целях их дальнейшего разрешения для более эффективного применения данного вида договора и защиты прав сторон по кредитному договору при исполнении его условий.

Цель исследования – всесторонне проанализировать кредитный договор и выявить основные проблемы правового регулирования кредитного договора, возникающие в ходе применения и исполнения данного договора, а также найти пути их решения.

В рамках исследования были поставлены следующие задачи: рассмотреть понятие и признаки кредитного договора; выделить основные виды кредитного договора; определить характерные черты кредитного договора и изучить его условия; проанализировать ответственность сторон по договору кредитования; исследовать проблемы правового регулирования кредитного договора и предложить возможные пути их решения.

Объектом исследования являются гражданские правоотношения, складывающиеся в области законодательного регулирования, а также использования кредитного договора.

Предметом исследования являются гражданско-правовые нормы, регламентирующие кредитный договор.

Структура исследования состоит из вводной части – введения; трех глав, разделенных на тематические параграфы; заключительной части – заключения; списка используемой литературы и используемых источников.

Исследование представлено на 74 страницах печатного текста.

Оглавление

Введение.....	4
Глава 1 Общая характеристика кредитного договора.....	7
1.1 Понятие и признаки кредитного договора в современном гражданском законодательстве	7
1.2 Виды кредитного договора	14
Глава 2 Особенности правового регулирования договора кредитования.....	24
2.1 Характеристика сторон кредитного договора.....	24
2.2 Условия кредитного договора	32
2.3 Особенности расторжения кредитного договора по соглашению сторон и по решению суда	37
2.4 Ответственность сторон по договору кредитования.....	41
Глава 3 Анализ несовершенств правового регулирования кредитного договора	47
3.1 Отдельные проблемы регулирования кредитного договора	47
3.2 Пути решения проблем регулирования кредитного договора	56
Заключение	62
Список используемой литературы и используемых источников.....	68

Введение

Основная часть деятельности, благодаря которой финансовые организации имеют прибыль и могут развиваться в дальнейшем, является предоставление услуги кредитования. Данная услуга дает существенную долю дохода банкам, таким образом, банк действует исходя из собственных интересов.

На сегодняшний день кредитный договор является одним из востребованных договоров, так как с каждым годом в нашей стране повышается спрос на выдачу кредита, тем самым большинство людей, которые не обладают достаточным количеством денежных средств, все больше используют данную услугу в различных целях.

Кредитный договор – это гражданско-правовой договор, по которому финансовая организация (кредитор) предоставляет в пользование денежные средства в размере и на условиях, предусмотренных в этом договоре, при этом другая сторона (заемщик) должна вернуть эти денежные средства в будущем.

Актуальность темы данной выпускной квалификационной работы определена проблемой в необходимости выявлении новых подходов к исследованию договора кредитования, систематизации накопленных юридической наукой знаний для того, чтобы в дальнейшем на практике не возникали трудности правового регулирования кредитного договора.

Цель данной выпускной квалификационной работы – всесторонне изучить и проанализировать такое понятие в гражданском праве, как «кредитный договор», выявить основные проблемы правового регулирования кредитного договора, возникающие в ходе применения и исполнения данного договора, а также найти пути их решения.

Для того чтобы достигнуть поставленной цели выпускной квалификационной работы, и полностью изучить выбранную тему, мною были поставлены следующие задачи:

- детально рассмотреть понятие и признаки кредитного договора;

- выделить основные виды кредитного договора;
- определить характерные черты кредитного договора;
- изучить все условия кредитного договора;
- выявить особенности расторжения кредитного договора по соглашению сторон и по решению суда;
- проанализировать ответственность сторон по договору кредитования;
- исследовать отдельные проблемы регулирования кредитного договора;
- предложить решения проблем регулирования кредитного договора.

Объектом изучения данной научной работы являются гражданские правоотношения, складывающиеся в области законодательного регулирования, а также использования кредитного договора.

Предмет исследования представленной выпускной квалификационной работы – гражданско-правовые нормы, регламентирующие кредитный договор.

Нормативно-правовой базой исследования выступают положения Гражданского кодекса Российской Федерации, Федеральный закон "О банках и банковской деятельности», Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)», Федеральный Закон «О потребительском кредите (займе)», а также другие нормативно-правовые акты.

В ходе изучения применялись академические работы российских научных работников, разнообразные монографии отечественных деятелей науки, а кроме того, учебные пособия квалифицированных авторов. В данной бакалаврской работе нашли отражение работы таких ученых и исследователей в сфере гражданского права, как Конченкова А. П., Толмачева И. В., Мальцева Т. С., Кузяков Е. В., Борова З.Ф., Пчелкина Е. Ю.

А также для написания выпускной квалификационной работы использовались материалы судебной практики, комментарии к гражданскому законодательству и учебные пособия по гражданскому праву.

Структура исследования бакалаврской работы помогает всесторонне изучить выбранную тему и обусловлена целью, задачами и предметом исследования.

Выпускная квалификационная работа складывается из последующих взаимосвязанных частей:

- введения, где обосновывается актуальность настоящего исследования, ставятся цели и задачи, объект и предмет исследования и другое;
- первой главы, содержащей два параграфа относительно общей характеристики кредитного договора;
- второй главы, содержащей четыре параграфа относительно особенностей правового регулирования кредитного договора (его видов, условий, ответственности сторон по кредитному договору и т.д.);
- третьей главы, содержащей два параграфа, где раскрываются проблемы правового регулирования кредитного договора и предлагаются возможные решения по их преодолению;
- заключительной части, где подводятся итоги проведенного исследования и формулируются основные выводы относительно проделанной работы;
- списка используемой литературы и используемых источников, содержащего ссылки на законодательные акты и различную научную литературу, использованную при написании бакалаврской работы.

Исследование представлено на 74 страницах печатного текста.

Глава 1 Общая характеристика кредитного договора

1.1 Понятие и признаки кредитного договора в современном гражданском законодательстве

В современном обществе широкое распространение имеет такое экономическое явление как кредит. Кредитный договор является одним из востребованных, так как с каждым годом в нашей стране повышается спрос на выдачу кредита. Не все люди могут позволить себе сразу выплатить полную стоимость, поэтому существует услуга кредитования. Она имеет разные формы, будь это рассрочка на покупку смартфона или ипотека на приобретения жилья. Этим пользуются не только физические лица, но и юридические лица, и даже государства.

И. А. Макаров и Н. В. Фирсова высказывались о том, что в настоящее время кредитование является основным фактором развития экономики каждой страны. При этом практически все предприниматели в своей повседневной хозяйственной деятельности сталкиваются с заключением кредитного договора [21, с. 93].

Услуга кредитования появилась задолго, до того, как приобрела нынешний облик. Упоминание о кредитах относят еще к третьему столетию до нашей эры, но тогда займы имели вещественную форму. С течением времени и развитием общества появились такие понятия как «ростовщик», «ссуда».

Началом развития кредитных отношений в российском государстве можно считать период с восьмого по двенадцатый века. Правовое регулирование экономических отношений на Руси осуществлялось с помощью основного юридического документа того времени – Русской правды. Данный сборник правовых норм являлся первым письменным сводом законов и собрал в себе ранее изданные законы, уставы, княжеские указы, административные документы, судебные документы и некоторые тексты

Священного писания. Её появление относят ко времени правления Ярослава Мудрого в промежуток между 1016 и 1054 годами.

Дорого стоили на Руси первые кредиты. Во времена Ярослава Мудрого была установлена предельная ставка не выше 20 % годовых. Однако она могла возрастать до 40 % годовых, если ссуда выдавалась на короткое время. Наказание за чрезмерно высокий процент полагалось лишь в том случае, если его размер доходил до 60 % годовых [9, с. 819].

В Европе же начиная с пятнадцатого века стали появляться первые ломбарды, коммерческие банки, клиентами которых были в основном торговцы и промышленники. В это же время государство уже не препятствовало совершать долговые операции, а наоборот, пыталось регулировать рынок, устанавливая фиксированный размер процентной ставки.

В России в 1754 году были открыты дворянские заемные банки в Петербурге и Москве, а первый Государственный коммерческий банк, который специализировался на кредитования купечества, был открыт только в 1817 году. Огромное влияние на историю становления кредитования в России оказала отмена крепостного права в 1861 году, а в дальнейшем – время промышленной революции.

Советский период развития предполагал максимальную централизацию и национализацию банковской системы. В 1980 году утверждается устав государственного банка СССР. Определяется его роль единого эмиссионного банка, банка кредитования народного хозяйства и расчетного центра страны. Госбанк СССР формировал за счет кредитования 57 % всех оборотных средств народного хозяйства. Банк одновременно выступал органом государственного управления и органом государственного контроля [25, с. 193].

Для кредитной системы советского периода была характерна монополизация государственным банком, все операции, платежи, расчеты, выдача кредитов совершались через государственный банк СССР или подконтрольные ему. Основной формой кредита был банковский кредит так, как коммерческий кредит был упразднен. Еще одной отличительной чертой

системы кредитования являлось то, что годовая процентная ставка была очень низкая и доходила всего до трёх процентов.

Конечно же, самое активное развитие кредитование в России получило после падения коммунистической власти в 1991 году. Была проведена реформа, благодаря которой государственный банк перестал быть монополистом, а был преобразован в Центральный банк России. Теперь кредиты могли выдавать коммерческие банки, но так как единой политики в отношении процентных ставок не существовало, то годовая процентная ставка могла достигать до двухсот процентов. Вследствие реформы в 1998 году произошел кризис, причинами которого стал дефолт, объявленный правительством. Начиная с 1999 по 2000 года ситуация постепенно нормализовалась, что сопровождалось преодолением кризиса платежей, снижением инфляции и уменьшением доли так называемой теневой экономики.

Для того чтобы разобраться подробно в представленной теме выпускной квалификационной работы, обратимся к толкованию понятия «кредит» и «кредитный договор».

Слово «кредит» происходит от латинских слов: *creditum* – ссуда, *credo* – верю, доверяю. Кредит представляет собой форму движения ссудного капитала (ссуженной стоимости), т. е. капитала, предоставляемого в ссуду. Кредит обеспечивает трансформацию денежного капитала в ссудный и отражает отношения, формирующиеся между кредитором и заемщиком [55, с. 218].

Другими словами кредит – это такие экономические отношения, при которых одна из сторон получает в пользование денежные средства, товары или вещи от другой стороны, при этом обещая вернуть эти денежные средства, товары или вещи в будущем. Для того, чтобы узаконить эти экономические отношения существует кредитный договор.

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 [6].

В учебной литературе по юриспруденции общепринято при заключении проблемы законной сущности кредитного договора, а также его квалификации соотносить вместе с договором займа. Некоторые авторы отмечают схожесть отмеченных соглашений и акцентируют их похуже между собой признаки, иная доля, наоборот, сосредотачивает интерес в имеющихся различиях.

По мнению Г. М. Кузьминых, по своей юридической природе кредитный договор является разновидностью договора займа, поэтому к нему применяются правила, предусмотренные нормами займа, если иное не предусмотрено законом и не вытекает из существа договора. В отличие от договора займа кредитный договор должен быть заключен только в письменной форме независимо от суммы предоставленного кредита. В соответствии со ст. 820 ГК РФ несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора. Такой договор считается ничтожным. Таким образом, кредитный договор – формальная сделка [17, с. 29].

Е. А. Павлодский утверждает, что в законодательстве различаются самостоятельные договоры кредита и займа, они имеют общие черты и различия, поэтому они регулируются отдельно. Е. А. Суханов пишет, что кредитный договор применяется более узко, чем заем, и кредитный договор является самостоятельным видом займа. В. В. Витрянский говорит, что кредитный договор и договор займа соотносятся как вид и род, а присутствие родовидовых взаимосвязей подразумевает, что видовое понятие обладает главными признаками рода, а также имеет другие отличительные признаки, позволяющие выделить его в отдельный вид [52].

Договор кредитования располагает абсолютно всеми базовыми особенностями договора займа: из него следует обязанность должника возвратить займодавцу какую-либо необходимую сумму, равнозначущую

приобретенной сумме, в конкретный период. Наиболее того, кредитному договору свойственны черты, которые ограничивают область его действия, а также выделяют его в самостоятельный тип договора займа. Наличие в кредитном договоре отмеченных отличительных свойств обуславливает потребность в особом правовом регулировании, однако принимая во внимание присущность кредитного договора к договору займа, единые утверждения о договоре займа тоже подлежат применению.

Кредитный договор можно причислить к единичному типу договора займа, который предназначен для использования в банковской работе. В финансовом значении, кредитный договор считается законной конфигурацией работы банковских учреждений согласно размещению средств физических, а также юридических лиц.

Кредитный договор имеет юридическую силу для регулирования отношений между заемщиком и кредитором. В таком договоре, как правило, прописываются права обязанности и ответственность сторон, сумма кредита, процентная ставка, срок действия соглашения и срок исполнения обязательств, валюта кредита, полная стоимость кредита.

Кредитный договор так же имеет, отличительные признаки, такие как:

- особый субъект — на стороне займодавца выступает только банк либо иная кредитная организация, с другой стороны может быть как физическое, так и юридическое лицо;
- предметом договора выступают деньги, и в настоящее время в большинстве своем именно безналичные;
- кредитный договор носит консенсуальный характер, то есть считается заключенным с момента согласования существенных условий сторонами;
- является двусторонним, права и обязанности имеет как банк, так и заемщик;

– договор является возмездным, то есть за пользование предоставленными кредитными денежными средствами, уплачиваются проценты [15, с. 91].

Кредитный договор – это документ, который устанавливает права и обязанности сторон в отношении предоставления кредита. Понимание признаков кредитного договора является важным для правильного заключения и исполнения договора, а также для решения возможных споров между сторонами.

Одним из основных признаков кредитного договора является его возмездность. Это означает, что заемщик обязуется вернуть кредитору не только сумму кредита, но и уплатить проценты или иной вид вознаграждения за предоставление кредита. При этом процентная ставка и условия ее уплаты должны быть четко определены в договоре.

Еще одним важным признаком кредитного договора является его срок. Договор должен ясно определять, на какой срок предоставляется кредит и какие условия предусмотрены в случае его досрочного погашения или продления. Важно учитывать, что при продлении кредита, процентные ставки или условия кредита могут измениться.

Кроме того, кредитный договор должен ясно указывать цель предоставления кредита. Например, это может быть приобретение недвижимости, образование, приобретение автомобиля или другая цель согласно договору. Если цель не указана в договоре, это может привести к возможным правовым недопониманиям между сторонами.

Кредитный договор также должен содержать полное описание прав и обязанностей сторон. Это может включать в себя правила для предоставления дополнительного кредита, использования кредита и порядок его возврата, а также разъяснения кредитных условий и возможности досрочного погашения.

Еще один отличительный признак - кредитный договор не является публичным договором. Хотя, казалось бы, по характеристикам его можно было бы отнести к виду публичных договоров, но это не так.

Согласно Постановлению Пленума Верховного Суда РФ от 25.12.2018 N 49 "О некоторых вопросах применения общих положений Гражданского кодекса Российской Федерации о заключении и толковании договора" кредитный договор не относится к публичному договору (п. 1 ст. 819 ГК РФ). Так, в деле по иску к открытому акционерному обществу в лице Липецкого регионального банка о заключение кредитного договора было отказано. Отказывая в удовлетворении иска, суды руководствовались положениями статей 421, 426, 819, 821 Гражданского кодекса Российской Федерации, из содержания которых следует, что понуждение к заключению к договору недопустимо, за исключением случаев, когда обязанность заключить его предусмотрено названным Кодексом, законом или добровольно принятым обязательством.

Однако кредитный договор не является публичным договором, поскольку его заключение зависит от ряда индивидуализированных обстоятельств, зависящих от требований, предъявляемых к заемщикам в каждом конкретном случае. Кроме того, истец не доказал предоставление им всех необходимых документов уполномоченному на то органу для решения вопроса с получения целевого кредита из средств специального фонда через уполномоченные банки-агенты как организации агропромышленного комплекса. Нарушений норм материального права, а также требований процессуального законодательства, влекущих безусловную отмену судебного акта, судами не допущено [26].

В заключение можно сказать, что признаки кредитного договора объединяют необходимую информацию для сторон, чтобы они могли прийти к согласию на правила и условия займа. Это помогает установить понятные правила для всех сторон для успешного исполнения договоренностей и уменьшения вероятности возникновения споров между сторонами.

Подводя итог сказанному, отмечу следующее. Понятия «кредит» и «кредитный договор» берут начало своего развития, еще за несколько веков, до того, как появилось современное государство. В российском государстве

первое упоминание кредита можно отнести к восьмому веку. Благодаря всестороннему исследованию данных определений, можно сказать, что кредитный договор правомерно отнести к договору займа, он регулирует отношения между заемщиком и кредитором. Как и любой договор, он обладает отличительными признаками и существенными условиями.

Кредитный договор является специфическим типом договора, который регулируется гражданским законодательством. Признаки кредитного договора, такие как наличие суммы, сроков возврата и установленного процента, необходимы для того, чтобы сделка соответствовала законодательству и не вредила интересам ни одной из сторон. В случае неисполнения кредитных обязательств могут наступать юридические последствия, в том числе штрафы, судебные процессы и так далее. Поэтому, при заключении кредитного договора необходимо внимательно изучать все условия и быть готовыми к их исполнению, чтобы избежать негативных последствий.

1.2 Виды кредитного договора

На сегодняшний день предусмотрено множество классификаций и видов кредитного договора. Их можно распределить по некоторым из возможных признаков и для того, чтобы лучше разобраться в теме данной бакалаврской работы, давайте по подробнее рассмотрим каждый из представленных видов кредитного договора.

Первая группа кредитных договоров подразделяется в зависимости от субъектов кредитных отношений: банковский кредит, коммерческий кредит, государственный кредит и международный кредит.

Банковские кредиты предоставляются в виде денежных кредитов коммерческих банков и других финансовых учреждений (финансовых компаний, сберегательных банков и т. д.) для юридических лиц (промышленных, транспортных, торговых компаний), общественности,

государства и иностранных клиентов. Банковский кредит превышает границы коммерческого кредита с точки зрения размера, сроков, направлений. Он имеет более широкую область применения [45, с. 251].

Иными словами, можно сказать, что банковский кредит – это процесс предоставления финансовых средств банком потребителю в определенном объеме на условиях возмездного обязательства возврата суммы и уплаты процентов.

Банковский кредит является одним из наиболее распространенных методов финансирования потребностей населения и бизнеса. Он оказывает значительное влияние на экономику, поскольку способствует развитию предпринимательства, увеличению инвестиций в экономику, ускорению темпов роста производства и внутреннего валового продукта. Такой договор имеет целевой и срочный характер. В наше время большим спросом пользуется именно такой вид кредитования.

Коммерческий кредит предоставляется в товарной форме продавцами товаров их потребителям в виде рассрочки платежа за проданные товары или предоставленные услуги. В данной ситуации у продавца возникает дебиторская задолженность, а у заемщика кредиторская.

Коммерческий кредит используется для ускорения продажи товаров и производится в виде долгового обязательства — векселя, выплачиваемого через коммерческий банк. Особенностью коммерческого кредита является то, что ссудный капитал здесь сливается с промышленным капиталом. Важно отметить, что процент коммерческих кредитов, включенных в цену товаров и сумму счета, обычно ниже, чем банковский кредит. В развитых странах коммерческий кредит составляет 20–30 % всех кредитных операций [22, с. 128].

В пример коммерческого кредита можно привести рассрочку на покупку товара. Рассрочка – это вид финансовых услуг, который позволяет платить за товары и услуги не полностью в момент их приобретения, а частями в рассрочку с определенным промежутком времени между платежами.

Рассрочка может предоставляться без учета процентов или с небольшими процентами за пользование услугами кредитования. В случае неуплаты заемщиком двух и более платежей за текущий календарный месяц по договору рассрочки или просрочки платежа более чем на 90 дней, кредитор имеет право расторгнуть договор рассрочки. При этом кредитор обязан уведомить заемщика о расторжении договора и о задолженности по кредиту в письменной форме.

Так, в решение Арбитражного суда по делу № А40-67062/22-11-436 было установлено следующее. Когда покупатель не производит в установленный договором срок очередной платеж за проданный в рассрочку и переданный ему товар, продавец вправе, если иное не предусмотрено договором, отказаться от исполнения договора и потребовать возврата проданного товара. За исключением случаев, когда сумма платежей, полученных от покупателя, превышает половину цены товара (п. 2 ст. 489 ГК РФ). Поскольку из представленного истцом расчета за период следует, что ответчиком были внесены ежемесячные платежи на сумму 2 035 950 рублей, задолженность составляет 6 579 913 рублей. Общая задолженность по ежемесячным платежам с учетом предоставленной рассрочки составляет 978 579 рублей. На момент рассмотрения спора доказательства по оплате ежемесячных платежей отсутствуют, истец, заключая договор, вправе был рассчитывать на ежемесячное поступление денег в бюджет, чего лишился вследствие существенного нарушения ответчиком принятых на себя обязательств, истцом представлены доказательства существенности нарушения ответчиком обязательств. Суд находит подлежащими удовлетворению требования о расторжении договора купли-продажи недвижимости и об обязанности ответчика возратить нежилое помещение [33].

Следующий вид кредитования – государственный кредит. Это форма кредитования, при которой одной из сторон будет являться государство, другая сторона – физическое или юридическое лицо. Как правило, основной целью такого договора является восполнение государственного бюджета.

Как экономическая (финансовая) категория, государственный кредит осуществляет три функции:

- распределительная функция, с помощью которой идёт процесс формирования и развития централизованных денежных фондов государства или их использование на принципах срочности, возвратности и возмездности;
- регулирующая функция, суть которой состоит в том, что государство влияет на денежное обращение, уровень процентных ставок на рынке денег и капиталов, на производство и занятость, на заёмщиков;
- контрольная функция, при помощи которой контролируется целевое использование средств, сроки их возврата и своевременность уплаты процентов [22, с. 129].

Международный кредит, представляет собой кредитные отношения в сфере международных экономических и валютно-финансовых отношений, участниками которых могут выступать отдельные юридические лица, правительства соответствующих государств, а также международные финансово-кредитные институты [18, с. 316].

Следом идут договоры, которые различаются по сроку предоставления кредитования – это краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные кредиты.

Краткосрочный кредит предоставляется на период до одного года и обслуживает движение оборотного капитала предприятия, содействует своевременному осуществлению расчетов, повышает платежеспособность предприятий, укрепляет их финансовое положение. Краткосрочный кредит является идеальным источником формирования той части оборотного капитала, которая подвержена наиболее частым колебаниям [42, с. 347].

Среднесрочный и долгосрочный кредиты имеют своей целью обеспечение потребностей в инвестициях, т.е. кредит обслуживает движение основного капитала, используется на строительство и реконструкцию, освоение новых производств, внедрение новых технологий и проведение других мероприятий, связанных с расширенным воспроизводством основных

фондов. Ссуда представляется на срок 3-5 и более лет [42, с. 348]. Примерами таких договоров является ипотечное кредитование жилья или земли под строительство дома.

Так же кредитные договоры могут подразделяться на договоры, которые имеют достаточное обеспечение и которые не имеют достаточного обеспечения.

Начнем с того, что для повышения шансов на получения кредита необходимо представить документы о доходах с места работы. На основании этих данных заемщика банк сможет сделать вывод, является ли гражданин платёжеспособным и можно ли возлагать на него такую ответственность. Такие договоры не имеют достаточного обеспечения.

Но есть и другой способ повысить шансы на получение кредита – предоставить обеспечение. Оно является дополнительной гарантией выплаты денежных средств банку. Благодаря обеспечению, для банка гражданин будет являться благонадежным клиентом, и даже если произойдут обстоятельства, из-за которых заемщик не сможет исполнять свои долговые обязательства, банк в любом случае вернет свои денежные средства.

Есть несколько основных форм обеспечения кредита: залог, страхование и поручительство третьих лиц.

Залогом в таком случае будет являться движимое или недвижимое имущество, которое банк выставит на торги, если заемщик перестанет по каким – либо обстоятельствам выполнять долговые обязательства. Таким образом банк продаст имущество и тем самым не понесёт убытки из – за неплатёжеспособного клиента.

Кредитное страхование – это относительно недавно появившаяся услуга, при которой клиенту предоставляются услуги страхования. В таком случае страховщик будет обязан покрыть все долговые обязательства заемщика, если наступят обстоятельства, при которых он не справится с финансовой нагрузкой. Как правило, обстоятельства, которые попадают под страховой

случай, указывают в договоре. Основные обстоятельства – это нетрудоспособность гражданина, полная недееспособность и смерть.

При поручительстве, в договоре помимо заемщика и кредитора появляется третье лицо – поручитель. В случае, если заемщик не сможет исполнять свои долговые обязательства, ответственность переходит на поручителя и уже он должен нести долговое бремя. А также на него ложится ответственность за действия или бездействия заемщика. Поручитель в полной мере отвечает и несёт ответственность за уклонение от оплаты перед финансовой организацией, также как и заемщик. Эта информация отражается и в кредитной истории поручителя. Из этого можно сделать вывод, что поручитель обладает такими же правами и обязанностями, как и заемщик.

Договоры кредитования так же могут заключаться, если одна из сторон будет физическим или юридическим лицом.

Физическое лицо – это каждый правоспособный и дееспособный гражданин нашей страны. Правоспособность возникает с момента рождения и заканчивается смертью, а дееспособность возникает постепенно по мере взросления человека, как правило полностью дееспособным признается человек достигший 18 лет.

Юридическое лицо – это организация, которая имеет в своем распоряжение обособленное имущество, а также отвечает согласно собственным обязанностям данным имуществом, способна от своего имени обретать и реализовывать материальные, а также личные неимущественные полномочия, отвечать согласно собственным обязательствам, быть истцом или ответчиком в суде. Оно должно быть зарегистрировано в едином государственном реестре юридических лиц. Правоспособность и дееспособность юридического лица возникает одновременно с гражданской дееспособностью с момента регистрации юридического лица.

Заключительной разновидностью договора кредитования является целевой и нецелевой кредитный договор.

Нецелевой договор кредитования – это предоставление денежных средств заемщику финансовой организацией на любые нужды. Должник использует деньги по своему усмотрению, не согласовывая это с банком. В таком договоре не нужно указывать на какие цели пойдут денежные средства.

Целевой кредит подразумевает выдачу средств банком заемщику на приобретение конкретного продукта. Этот продукт обязательно прописывается в договоре кредитования и является существенным условием договора.

Например, в деле № А62-10811/2021 индивидуальный предприниматель обратилась с исковым заявлением в Арбитражный суд Смоленской области к микрокредитной компании «Смоленский областной фонд поддержки предпринимательства». Требования были внести в уполномоченный орган сведения об исключении данных о нарушении порядка и условий оказания поддержки в течение последних трех лет в отношении записи в едином реестре МСП-получателей поддержки. Представитель ответчика возражал по доводам, изложенным в отзывах и пояснениях на исковое заявление, указав, что заемщиком были нарушены порядок и условия предоставления поддержки, которые выразились в отсутствии достаточного количества документов необходимых для подтверждения целевого использования полученных денежных средств в установленный договором срок. Учитывая положения ст. 807-818 ГК РФ - особенностью договора целевого займа является то, что в отличие от обычного договора займа заемщик вправе использовать полученные, по договору средства не на любые цели, а только на те, которые поддерживает кредитор и которые закреплены в договоре займа. В этом случае заемщик обязан обеспечить займодавцу возможность контроля над целевым использованием заемных сумм, который может предусматривать предоставление заемщиком документов, свидетельствующих об использовании денег по назначению. Таким образом, в удовлетворении иска было отказано [35].

Есть несколько видов целевого кредита: потребительский, ипотека, инвестиционный, рефинансирование и мелкий целевой кредит.

Понятие потребительского кредита дано в Федеральном Законе «О потребительском кредите (займе)» и гласит, что это - денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в том числе с лимитом кредитования [48].

По договору о залоге недвижимого имущества (договору об ипотеке) одна сторона – залогодержатель, являющийся кредитором по обязательству, обеспеченному ипотекой, имеет право получить удовлетворение своих денежных требований к должнику по этому обязательству из стоимости заложенного недвижимого имущества другой стороны – залогодателя преимущественно перед другими кредиторами залогодателя, за изъятиями, установленными федеральным законом [49].

Банк предоставляет денежные средства на приобретение недвижимости, под залог этой недвижимости. Как правило, клиент вносит первоначальный взнос (размер вноса так же указывается в договоре), а уже потом выплачивает ежемесячно оставшуюся сумму в течение срока, прописанного в документе. Максимальный срок, на который выдается ипотечный кредит, в нашей стране составляет тридцать лет.

Договор о рефинансировании предполагает закрытие обязательств по другим кредитным обязательствам. Причём следует отметить, что рефинансирование даже не всегда предполагает улучшение условий по текущим договорам, а может быть направлено на, прежде всего, решение вопроса со сроками и финансовой нагрузкой. Таким образом, в рамках рефинансирования может быть даже повышена процентная ставка по кредиту, однако за счет увеличения срока и снижения ежемесячного платежа, а также предоставления отсрочки на несколько месяцев у заемщика появляется

возможность перераспределить свои финансовые ресурсы и подготовиться к исполнению обязательств по новым условиям [51, с. 335].

Основная задача рефинансирования – обеспечить покупателю другой, наиболее комфортный способ оплаты существующей задолженности. Каждое обстоятельство, которое влияет на платёжеспособность клиента, либо условие, появляющиеся внезапно и мешающие закрытию задолженности, считается сигналом о потребности рефинансирования.

Таким образом, существует несколько видов кредитных договоров, каждый из которых имеет свои особенности и преимущества. Выбор того или иного типа договора зависит от целей, которые преследует заемщик, а также от его финансовых возможностей.

Однако, независимо от типа кредита, следует помнить, что кредитный договор является юридическим документом, предназначенным для регулирования финансовых отношений между сторонами. Поэтому перед подписанием договора необходимо внимательно изучить все его условия и оценить свою способность выполнять обязательства по нему.

Подводя итоги главы, можно сделать вывод, что кредитный договор имеет широкое распространение, он является одним из востребованных договорных отношений. Благодаря такому соглашению одна сторона получает в пользование денежные средства на какие-либо цели, при этом обязуясь вернуть эти денежные средства в будущем с процентами (устанавливаются в договоре).

Изучение понятия, признаков и видов кредитного договора позволяет получить представление о роли и значении данного инструмента в экономике. Знание понятия, признаков и видов кредитного договора является важным аспектом для понимания функционирования экономики и для принятия эффективных решений в области финансов.

Существует несколько видов кредитных договоров, каждый из которых имеет свои особенности и функции. Каждый вид кредита имеет свои условия,

сроки и требования, и выбор конкретного вида зависит от целей, которые преследует заемщик, а также от его финансовых возможностей.

Основной целью любого кредитного договора, вне зависимости от вида, будет являться получение денежных средств от банка, либо другой финансовой организации.

Глава 2 Особенности правового регулирования договора кредитования

2.1 Характеристика сторон кредитного договора

Договор займа является одним из ключевых видов договоров в сфере кредитования. Этот договор заключается между кредитором и заемщиком, в котором кредитор предоставляет заемщику средства на определенный срок. Кредитный договор – это гражданско-правовой договор, устанавливающий обязательства сторон по передаче одной стороной другой денежных средств или других имущественных ценностей.

Кредитный договор предусматривает определенные обязательства сторон. Кредитор обязуется предоставить заемщику сумму денег, а заемщик – вернуть эти средства в указанные сроки, а также выплатить проценты за использование этой суммы. Для того чтобы сделать правильный выбор и не столкнуться с проблемами при возврате долга, важно понимать основные характеристики сторон кредитного договора.

В работе Э. А. Гуровой и П. С. Крюковой поясняется, что должник является главной фигурой процесса исполнения обязательства, поскольку без исполнения им своих обязанностей цель обязательства не будет достигнута. Об этом также свидетельствует возложение на должника (по общему правилу) бремени несения расходов на исполнение обязательства (ст. 309.2 ГК РФ). В то же время нельзя сводить исполнение обязательства только к исполнению должником своих обязанностей, так как этот процесс зачастую является более сложным и включает в себя также иные действия сторон (в том числе и кредитора), притом в некоторых случаях от действий кредитора зависит возможность исполнения обязательства в целом [8, с. 138]. Например, непредставление заказчиком документации по инженерным изысканиям может повлечь невозможность своевременного исполнения подрядчиком возложенных на него обязательств по договору подряда [28].

В данной главе мы рассмотрим характеристики кредитора и заемщика с точки зрения гражданского права.

Выдача кредита является основной деятельностью кредитных организаций, которые имеют соответствующую лицензию на осуществление кредитной деятельности в соответствии с законодательством. Кредитор – это одна из сторон гражданско-правовых отношений, которые возникают между кредитором и заемщиком при заключении кредитного договора. В соответствии с гражданским законодательством, кредитор может быть юридическим лицом.

Законодательством установлены определенные требования, которым должна соответствовать кредитная организация. Кредитная организация обязана иметь соответствующую лицензию на осуществление кредитной деятельности и соблюдать установленные законом нормативы и ограничения. Она также должна вести учет своих операций в соответствии с законодательством, проводить анализ кредитоспособности заемщиков, рассчитывать процентные ставки по кредитам в соответствии с установленными правилами и условиями, а также предоставлять своим клиентам необходимую информацию о предоставляемых кредитах и условиях их погашения. Кроме того, кредитная организация обязана соблюдать правила защиты конфиденциальной информации, а также предоставлять отчетность о своей деятельности соответствующим органам контроля и надзора.

Согласно 59 статье Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" Банк России принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций и в целях осуществления им контрольных и надзорных функций ведет Книгу государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает действие указанных лицензий и отзывает их [50].

Центральный Банк в качестве регулятора денежно-кредитной политики владеет значительными полномочиями в сфере кредитования. В соответствии

с законодательством, Центральный Банк выступает главным контролирующим органом, регулирующим деятельность кредитных организаций. В свою очередь, кредитор, заключая договор кредитования, обязуется выполнять требования Центрального Банка, предусмотренные законодательством, а также соблюдать установленные нормативы и ограничения. Кроме того, Центральный Банк осуществляет контроль над соблюдением кредитором установленных лимитов на предоставление кредитов, а также осуществляет мониторинг кредитных рисков.

Денежно-кредитная политика, проводимая ЦБ РФ, целенаправленно воздействует на экономику страны посредством процентных ставок. Основной параметр денежно-кредитной политики — ключевая ставка ЦБ РФ. Центральный банк регулирует экономику не напрямую, а через денежно-кредитную систему. Центральному банку РФ также присуще полномочия по государственному контролю и надзору. Так, в рамках своей деятельности он осуществляет банковский надзор, контроль и надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп и т. д. При этом в своей деятельности Центральный банк не должен подменять собой правоохранительные органы, например, целью банковского надзора является поддержание стабильности банковской системы, а не карательная функция за нарушение действующего законодательства [16, с. 164].

Права кредитора включают: право на получение процентов за предоставление займа, право на возврат займа в полном объеме по истечении срока договора, право на удовлетворение требований обеспечения исполнения обязательств заемщика, а также право на обращение в суд в случае нарушения заемщиком условий договора.

Обязанности кредитора включают предоставление займа в соответствии с условиями договора, обеспечение конфиденциальности информации о заемщике, предоставление точных и полных сведений о действующих процентах, штрафах и других финансовых условиях договора.

Для выделения кредиторских обязанностей в качестве отдельного элемента содержания обязательственного правоотношения необходимо определить их отличия от обязанностей должника. Некоторые авторы говорят о нецелесообразности использования термина «обязанность» в отношении кредитора. По их мнению, кредитора как управомоченную сторону обязательства назвать обязанной стороной можно очень условно [7, с. 100]. Так, А. В. Егоров предлагает заменить термин «обязанность» более подходящим термином, например «долженствование» [11].

Размер и тип кредитора – это одна из ключевых характеристик, которая влияет на кредитные условия для заемщика. Крупные банки и финансовые институты могут предоставлять различные типы услуг по кредитам и иметь более широкую базу клиентов. Это может привести к более высокой конкуренции на рынке, что может привести к повышению качества услуг и снижению процентных ставок.

В настоящее время крупные российские банки за счет сделок с региональными банками расширяют свою деятельность, увеличивая территорию присутствия и завоевывая лидирующую позицию в секторе, избегая лишних затрат и выходя на новый рынок. За последние несколько лет произошло достаточно много банковских слияний. В 2016 году акционеры «Бинбанка» и «МДМ Банка» приняли решение о слиянии данных организаций и дальнейшей работе под брендом «Бинбанк». Активы объединенного «Бинбанка» составили порядка 1,1 трлн. руб., капитал — 90 млрд. руб., средства частных лиц — около 530 млрд. рублей [1, с. 139].

С другой стороны, маленькие кредиторы могут предоставлять более индивидуальный подход к заемщикам, так как их база клиентов намного меньше. Это может привести к более гибким условиям кредитования, но также может сопровождаться более высокой процентной ставкой.

Источник денежных средств, используемых кредитором для предоставления кредитов, также может повлиять на кредитные условия. Кредиторы, использующие собственные денежные средства для

предоставления кредитов, могут иметь более гибкие условия и более низкие процентные ставки. Однако если кредитор использует внешние источники финансирования, такие как облигации или кредитные линии, это может привести к более высокой процентной ставке и более строгим условиям кредитования.

Репутация кредитора - это важная характеристика, которая может повлиять на его способность предоставить кредит. Кредиторы с хорошей репутацией могут иметь более надежные условия и более низкие процентные ставки, так как они обладают большей степенью доверия на рынке.

Так, утверждается, что успех партнерских отношений «банк-клиент» зависит, прежде всего, от степени доверия клиента. Для банков, чья миссия заключается в использовании денежных средств, полученных от клиентов, с целью получения взаимной выгоды, концепция благоприятного имиджа, отражающего сущность и внешние стороны банковской деятельности, является целью продолжительной и целенаправленной работы. Более того, в условиях конкуренции в банковской сфере, дальнейшее развитие кредитных организаций логично должно идти в сторону повышения эффективности осуществляемых операций. Данную цель можно достигнуть только с повышением уровня доверия клиентов, улучшением деловой репутации банка. В этом проявляется важнейшая специфическая черта деловой репутации банка [31, с. 108].

Кредиторы с плохой репутацией, с другой стороны, могут предоставлять более высокие процентные ставки и более строгие условия кредитования, так как они имеют меньшую степень доверия на рынке.

Некоторые кредиторы могут предоставлять защиту от валютных рисков для заемщиков, которые имеют операции в различных валютах. Это может включать в себя предоставление форвардных контрактов на валюту или фиксированных курсов валюты на период кредитования. Это может иметь большое значение для заемщиков, которые имеют прибыль в различных валютах, и для тех, кто работает в международном масштабе.

Форвардные контракты заключаются в целях защиты от инфляции, оптимизации риска и других предпринимательских факторах. В настоящее время все срочные сделки, заключенные на бирже, пользуются судебной защитой, если одной из ее сторон является юридическое лицо, получившее соответствующую лицензию [31, с. 109].

Сроки погашения кредитов - это еще одна важная характеристика кредитора. Кредиторы могут предоставлять различные виды услуг по погашению кредитов, включая годовые, месячные или еженедельные платежи. Это может иметь значение для заемщиков, которые имеют различные потребности по финансовому планированию и предпочитают различные сроки погашения кредита.

Кредиторы могут предлагать различные стимулы или залоговые обеспечения для привлечения заемщиков. Они могут включать в себя льготы на проценты, снижение комиссий или дополнительные услуги кредитования. Также, кредиторы могут требовать залоговое обеспечение для защиты своих интересов.

Характеристика кредитора является важной темой, которая рассматривает различные факторы, влияющие на условия кредитования для заемщиков. Кредиторы являются ключевыми игроками на кредитном рынке, и понимание их характеристик имеет большое значение для заемщиков, которые ищут оптимальные условия кредитования. При выборе кредитора заемщику следует изучить различные условия кредитования и выбрать того, кто предоставит наилучшие условия для достижения его целей.

Заемщики так же являются важной точкой экономической системы. Они являются причиной выдачи кредита и движения капитала в экономике. Однако банки не могут выдавать займы всем, им необходимо гарантировать, что заемщик выплатит кредит и сможет выполнять свои обязательства перед кредитором в течение установленного периода.

Характеристика заемщика – это один из важнейших аспектов, который используется в банковской практике для определения кредитоспособности

заемщика. Это позволяет банкам составить общую картину о заемщике и принять решение о выдаче кредита.

Целью оценки кредитоспособности заемщиков банка является определение риска, связанного с кредитованием. Кредиторы вправе во всех случаях выявлять уровень риска, который способны брать на себя, и объем кредита, который они способны выдать заемщику в конкретных условиях [24, с. 236]. Займы, выданные без корректной характеристики заемщика, могут стать рисковыми для кредитора и быстро привести к убыткам.

Права заемщика включают: право на получение и использование займа, право на возврат займа в соответствии с условиями договора, право на обращение в суд в случае нарушения кредитором условий договора, а также право на неразглашение конфиденциальной информации.

Заемщик имеет право отказаться от получения кредита полностью или частично, уведомив об этом кредитора до установленного договором срока его предоставления, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или договором. Договор считается расторгнутым в момент получения банком или иной кредитной организацией такого уведомления. Консенсуальная природа кредитного договора в описываемом случае делает возможным его расторжение до наступления этапа его исполнения [3, с. 74].

Обязанности заемщика включают обязательство выплачивать проценты и штрафы в соответствии с условиями договора, использовать займ только для целей, указанных в договоре, вернуть займ в полном объеме по истечении срока договора, предоставлять точные и полные сведения о своих финансовых и деловых обстоятельствах, а также обеспечивать исполнение обязательств по договору.

При изучении кредитного договора можно прийти к выводу о том, что у заемщика обязанностей значительно больше. Это связано с тем, что именно заемщик в данном договоре, особенно если он не осуществляет предпринимательскую деятельность, является в данном договоре слабой

стороной и не протяжении значительного времени исполняет обязанность по погашению задолженности [3, с. 73].

Кредитная история является важной составляющей в характеристике заемщика. Банки оценивают информацию о заемщике, как человек ранее возвращал свои долги, наличие задолженностей и количество кредитов, которые были взяты ранее. Если заемщик выплачивал свои предыдущие займы вовремя и не имеет задолженностей, то это соответственно увеличивает его кредитную репутацию и повышает кредитоспособность. Банки используют кредитный рейтинг, который показывает кредитную историю заемщика, позволяя банкам быстро оценить кредитный риск, связанный с контрагентом.

Немало важную роль в характеристике заемщика играет его финансовое положение. Банки оценивают то, сколько денег зарабатывает заемщик и какие у него расходы. Если у заемщика высокий уровень дохода, и он способен выплачивать кредит, то это увеличивает его кредитоспособность. Финансовое положение может включать такие факторы, как общий доход, расходы, накопления и ежемесячные платежи, такие как аренда или ипотека. Банки используют эту информацию, чтобы оценить, насколько заемщик может позволить себе выплачивать кредит. Они обращают внимание на доходы и текущие обязательства заемщика, чтобы определить свободный доход, который может быть использован для выплаты кредита.

Понимание реального уровня финансовой состоятельности заемщика дает возможность кредитору, то есть банку установить уровень риска, который банк возьмет на себя, выдавая заёмщику кредит, и предсказать финансовые потоки идущих процентов и выплату основного долга по ссуде. Это, в свою очередь, позволяет конкретизировать объём кредита и установить оптимальные условия его предоставления [24, с. 236].

В заключении можно сделать вывод о том, что характеристика заемщика является важным аспектом в процессе выдачи займа. Заемщик должен соответствовать требованиям, установленным законодательством, и обладать

достаточным уровнем финансовой устойчивости для того, чтобы гарантировать своевременное погашение задолженности. Оценка кредитоспособности заемщика должна проводиться в соответствии с установленными правилами и стандартами, а также учитывать все факторы, влияющие на его финансовое положение. Таким образом, правильная характеристика заемщика является ключевым фактором для обеспечения стабильности и безопасности кредитных операций.

Подводя итог, можно сделать вывод о том, что характеристика сторон кредитного договора является неотъемлемой частью данного юридического акта. Она позволяет банкам принимать обоснованные и грамотные решения о выдаче кредита и оценивать риски, связанные с контрагентом. Рациональный отбор кредиторов помогает минимизировать риски, связанные с кредитованием, а заемщикам получать кредит на выгодных условиях и вовремя выплачивать задолженность.

2.2 Условия кредитного договора

Как известно, существенными условиями всякого гражданско-правового договора признаются условия о предмете договора, условия, которые названы в законе или иных правовых актах как существенные или необходимые для договоров данного вида, а также все те условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение [56, с. 47].

Условия кредитного договора являются одним из самых важных элементов взаимоотношений между кредитором и заемщиком. В кредитном договоре указываются основные параметры кредита, такие как сумма, процентная ставка, срок погашения. В документе четко прописываются правила возврата кредита, включая порядок выплаты процентов и основного долга. Кроме того, в условиях кредитного договора могут быть указаны требования к заемщику, постановки обеспечительных мер, например,

предоставление залога или поручительства. Это помогает снизить риски для кредитора и дает ему возможность доверять заемщику.

В.Г. Гольшев приходит к выводу о том, что существенными условиями кредитного договора «являются: условие о предмете и размере кредита, условие о процентной ставке, условие о стоимости банковских услуг и сроках их выполнения, условие об имущественной ответственности сторон за нарушение договора и условие о порядке его расторжения» [5, с. 33].

В параграфе данной выпускной квалифицированной работы будут рассмотрены существенные условия кредитного договора, а именно: сумма выданного кредита, срок, размер процентов, порядок выдачи и погашения кредита.

Первым существенным условием кредитного договора является сумма кредита. Как правило, она определяется на основе финансовых потребностей заемщика, его кредитной истории и платежеспособности. Однако кредитор также может установить свои собственные критерии, которые заемщик должен соответствовать для получения кредита.

Например, банк может требовать наличия залога или поручительства для выдачи кредита. Так в деле № 2-479/2022 Шпаковского районного суда Ставропольского края в обеспечение исполнения заемщиком обязательств перед банком по договору между банком и гражданином заключен договор поручительства, согласно которому поручитель обязался отвечать за исполнение заемщиком обязательств по кредитному договору [39].

Вторым существенным условием кредитного договора является срок действия. Срок кредитного договора – это временной интервал, установленный между кредитором и заемщиком, на возврат заемных средств, включая проценты по кредиту. Обычно устанавливается в днях, месяцах, годах или других соответствующих единицах измерения времени в зависимости от условий договора.

Установление срока кредитного договора позволяет кредитору контролировать потоки денежных средств и оценить риски заемщика, а также

позволяет заемщику планировать свои финансовые обязательства и возратить кредит вовремя. Срок кредитного договора часто является одним из ключевых условий, определяющих общую стоимость кредита, потому что чем дольше срок, тем больше проценты при установленных процентных ставках.

По мнению Е. В. Резцовой срок служит ограничителем во времени: только с его истечением у кредитора возникает право требовать исполнения, а у должника исполнить обязательство. Таким образом, со сроком исполнения связано «созревание» соответствующих прав и обязанностей [32, с. 140].

Важно отметить, что соблюдение срока кредитного договора является обязательным и заемщик должен своевременно погашать заемные средства и выплачивать проценты по кредиту. Несоблюдение срока кредитного договора может привести к санкциям со стороны кредитора, снижению кредитного рейтинга заемщика и утрате доверия в банковской сфере.

Третьим существенным условием кредитного договора можно назвать процентную ставку – это плата, которую заемщик должен уплатить банку за использование заемных средств. Такая плата рассчитывается в процентах от суммы займа и зависит от риска, связанного с кредитованием, а также от текучести денежных средств в экономике.

Процентная ставка в кредитном договоре может быть фиксированной или изменяемой, что влияет на общую стоимость кредита. Фиксированная процентная ставка означает, что ставка остается неизменной на протяжении всего срока кредитного договора. Это обеспечивает стабильность платежей, но может быть менее выгодным при длительных сроках кредитования. Изменяемая процентная ставка может изменяться в процессе кредитования в зависимости от действующей на рынке ситуации. Это позволяет заемщику снизить стоимость платежей в период снижения процентных ставок, но может привести к увеличению платежей при повышении ставок.

Судебная практика такова, что если кредитная организация предполагает увеличить в одностороннем порядке процентную ставку по

договору, заключенному с заемщиком-потребителем, то в таком случае такая кредитная организация должна исходить прежде всего из принципов разумности и добросовестности и, кроме того, она должна обязательно доказать экономическую обоснованность такого повышения процентной ставки [54, с. 142].

Также, чем дольше срок кредита, тем больше процентов надлежит уплатить. Если общая сумма платежей выше, то это также может повлиять на стоимость кредита, особенно если включены дополнительные комиссии и сборы. Полная стоимость кредита - это общая стоимость займа, которая включает в себя не только сумму займа, но и все проценты, комиссии и другие платежи, которые связаны с получением и использованием займа. Полная стоимость кредита в обязательном порядке должна быть указана в кредитном договоре

В полную стоимость кредита входят следующие платежи кредитору, если выдача кредита и пользование им поставлены в зависимость от совершения указанных платежей:

- основная сумма долга;
- начисленные проценты;
- комиссия за оформление, рассмотрение заявки,
- комиссия за выдачу кредита;
- комиссия за выпуск и за годовое обслуживание карточки (кредитные карты);
- комиссия за открытие и обслуживание счета;
- комиссия за расчеты и другие операции с деньгами (комиссия за снятие наличных через банкомат);
- повышение процентной ставки, например, на 0,5 %, так как клиент не является зарплатным проектом (корпоративным);
- если страхование добровольное, но отказ от него повысит процент для заемщика, это должно быть отражено. [4, с. 52].

Еще одним существенным условием кредитного договора можно назвать порядок выдачи кредита – это совокупность правил и процедур, которые устанавливаются кредитором для того, чтобы обеспечить эффективную и безопасную выдачу кредитных средств заемщику. Данный порядок определяет условия и требования, которые должны быть соблюдены заемщиком для получения кредита, а также процедуры, которые должны быть выполнены кредитором для оценки кредитоспособности заемщика и принятия решения о выдаче кредита.

К этапам банковского кредитования относят: рассмотрение коммерческим банком заявки (банк должен для себя взвесить возможные банковские риски в случае невозврата кредита); проведение оценки кредитоспособности заемщика (на основе документов хозяйствующего субъекта банк определяет уровень его финансовых возможностей); процесс оформления необходимых документов, кредитного договора; выдача суммы кредита; проведение постоянного мониторинга (контроля) за использованием ссуды и уровнем финансовых возможностей хозяйствующего субъекта. Коммерческий банк такой финансовый институт, который всегда будет просчитывать вероятность рисков от той или иной кредитной операции, так как именно от кредитных операций он получает наибольшие доходы. Это те подходы, которые выработала банковская система, используя имеющийся опыт и реагируя на вызовы и угрозы для нее [46, с. 255].

Порядок погашения кредита – это установленный законодательством и условиями кредитного договора процесс возврата заемщиком полученных кредитных средств и уплаты процентов за использование кредита кредитору в соответствии с договоренными условиями.

Порядок погашения кредита включает в себя следующие этапы: уплата процентов за использование кредита в соответствии с условиями договора, погашение основной суммы кредита, а также уплату штрафных санкций, если они предусмотрены договором. В случае несоблюдения порядка погашения

кредита заемщиком, кредитор вправе применить меры принудительного взыскания долга в соответствии с законодательством.

Таким образом, условия кредитного договора имеют большое значение для заёмщика. При выборе кредитного продукта необходимо тщательно изучать все детали кредитного договора, а также свои финансовые возможности и возможности погасить кредит в соответствии с планом платежей. Это поможет избежать дополнительных процентов, штрафных санкций и прочих непредвиденных расходов.

Надлежащая оценка условий кредитного договора – это важный фактор при выборе кредитного продукта и подписание кредитного договора. Необходимо не только рассматривать процентную ставку, но и учитывать все дополнительные платежи, чтобы принять обоснованное решение о том, какой кредитный продукт наиболее подходит для индивидуальных потребностей и возможностей заёмщика.

2.3 Особенности расторжения кредитного договора по соглашению сторон и по решению суда

Кредитный договор является одним из наиболее распространенных правовых инструментов, используемых в настоящее время во всем мире. Он заключается между кредитором и заемщиком, однако, в некоторых случаях, стороны могут оказаться вынужденными расторгнуть кредитный договор, и в таких ситуациях возникают особенности их правовых отношений. Целью данного параграфа является рассмотрение особенностей расторжения кредитного договора по соглашению сторон и по решению суда.

Прекращение или расторжение уже заключенного и действующего договора банковского кредитования может быть осуществлено по соглашению его обеих сторон или по требованию одной из сторон в соответствии с порядком и правилами, предусмотренными главой 29 и 42 ГК РФ, а в случае заключения потребительского кредита физическими лицами –

Федеральным законом от 21 декабря 2013 года №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» [14].

Соглашение о расторжении кредитного договора предполагает, что обе стороны достигли согласия по поводу необходимости прервать действие договора. В этом случае, обычно, они подписывают соответствующий документ, который содержит условия расторжения договора.

Расторжение договора по соглашению сторон никаких сложностей не вызывает, в законодательстве (ч. 1 ст. 450 ГК РФ) содержится требование о соблюдении формы в отношении соглашения об изменении и расторжении и договора, которая должна соответствовать форме договора. Для кредитного договора и соглашения о его расторжении это обязательная письменная форма [23, с. 40].

Однако расторжение кредитного договора по соглашению сторон может иметь некоторые особенности. Во-первых, для достижения соглашения необходимо, чтобы обе стороны были заинтересованы в расторжении договора.

Для разрешения споров по договору кредитования стороны могут использовать альтернативные способы разрешения споров, например, медиацию. В случае использования альтернативных способов разрешения споров, решение принимается нейтральным третьим лицом, что ускоряет процесс разрешения споров и уменьшает затраты на судебный процесс.

Ряд экспертов в своих научных работах и статьях положительно оценивали возможность применения медиации в спорах, возникающих в банковской сфере, начиная с принятия Федерального закона № 193-ФЗ. В частности, Президент Национальной ассоциации медиаторов Шамликашвили Ц.А. еще в 2011 году указывала на полезность применения медиации в спорах в банковской сфере, отмечая, что системное использование медиации в работе российских банков будет способствовать повышению их конкурентоспособности, послужит большей уверенности в завтрашнем дне не только самих банков, но и их клиентов [53, с. 19].

В статье Ивановой Н.В. перечислены последствия для сторон, возникающие при допущении заемщиком просрочки по кредиту, а также приведены примеры, свидетельствующие о целесообразности применения процедуры медиации, в результате которой сторонам удалось достичь компромисса в споре, не обращаясь в суд [12, с. 13]. Курышева И.Н. констатирует, что урегулирование конфликта в сфере кредитования путем медиации позволяет сохранить договорные экономические отношения сторон [19, с. 88].

Если одна из сторон не является заинтересованной в расторжении договора, то достижение соглашения может оказаться затруднительным. В таких случаях возможно применение других механизмов расторжения кредитного договора, например, расторжение по решению суда.

Расторжение кредитного договора по решению суда является мерой, которая может быть принята в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств одной из сторон. Причинами расторжения кредитного договора могут быть нарушения, допущенные заемщиком или кредитором, а также существенное изменение обстоятельств, на которых основывался договор.

Нарушения со стороны заемщика могут заключаться в несвоевременном погашении задолженности, превышении установленного лимита кредита, использовании кредитных средств не по целевому назначению, предоставлении заведомо ложной информации о своей кредитоспособности.

Например, в определении Верховного суда, было установлено, что между сторонами в период с 2010 по 2013 годы заключены договоры о предоставлении в качестве товарного кредита сена, зернофуража, соломы, скота, с помощью, которых предприниматель (заемщик) обязан принять товар и вернуть кредит предприятию (кредитору) в установленные в договорах сроки. Ссылаясь на неисполнение заемщиком обязательств по своевременному возврату кредита, истец обратился в арбитражный суд с иском по настоящему делу о взыскании задолженности по указанным

договорам. Удовлетворяя иски в части, суды, исходили из того, что заемщиком нарушен срок возврата кредита; в соответствии с условиями пункта договоров в случае просрочки платежей более 15 календарных дней кредитор вправе изъять заложенное имущество у заемщика, доказательств погашения задолженности ответчиком не представлено [27].

Кредитор может нарушить договор, например, установив неоправданно высокие процентные ставки, нарушив правила оформления.

Так, например, в деле № 2-265/2016 судом установлено, что между истцом ООО «ФастФинанс» и ответчиком был заключен договор займа, в соответствии с которым последнему была выдана сумма займа. На основании договора займа ответчик приняла на себя обязательство возвратить истцу полученную сумму займа и уплатить проценты за пользование им и другие платежи в размере, в сроки и на условиях договора. ООО «ФастФинанс» выполнило свои обязательства по договору займа выдав заемщику денежные средства, что подтверждается расходным кассовым ордером. В связи с этим судом усмотрено злоупотребление правами со стороны истца ООО «ФастФинанс», установившего заемщику непомерно высокий процент по договору займа что, по мнению суда не соответствует сложившимся в Поволжском регионе обычаям делового оборота в сфере кредитования и превышает среднерыночную ставку банковского процента по потребительским кредитам [36].

Так же кредитор может нарушить условия договора, привлекая заемщика к дополнительным расходам, не предусмотренным договором.

Например, в деле № А65-8471/2022 при обращении в банк за получением кредита потребитель не имеет как таковой заинтересованности в получении дополнительных платных услуг. Заемщик (потребитель) обращается в банк именно с целью получения денежных средств (кредита) на потребительские цели. Банк разработал стандартные документы (договоры, заявления) и включил в них фразы о том, что оказание дополнительных услуг является добровольным. Однако реальная возможность получения потребительского

кредита без дополнительных услуг банком не предоставлена (обратное не доказано). В материалах дела отсутствуют доказательства того, что до заключения кредитного договора потребитель был ознакомлен с информацией о возможности заключения кредитного договора без дополнительных услуг, и у него имелась реальная возможность такой договор заключить. АО «РН Банк» по кредитному договору включило в стоимость кредита суммы, необходимые на оплату дополнительных услуг, на которые начисляются проценты, увеличивая тем самым сумму, подлежащую выплате заемщиком банку, что ухудшает финансовое положение заемщика [30].

Выводы, к которым можно прийти в результате рассмотрения особенностей расторжения кредитного договора по соглашению сторон и по решению суда, заключаются в следующем. В первую очередь, расторжение договора по соглашению сторон предполагает достижение взаимного согласия между сторонами.

Однако, это не всегда возможно, поэтому существует возможность расторжения договора по решению суда. Кроме того, при расторжении договора по решению суда могут возникать некоторые сложности, связанные с длительностью и сложностью процесса, а также с необходимостью оплаты судебных издержек сторонами.

2.4 Ответственность сторон по договору кредитования

Правовое регулирование отношений, связанных с кредитным договором, не оканчивается на его заключении. Не менее важным этапом и физическим проявлением договорных отношений является непосредственно исполнение кредитного договора [43, с. 175].

В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, кредитор обязан предоставить заемщику сумму кредита в соответствии с условиями договора. Если кредитор не выполняет своих обязательств, то

заемщик имеет право на установленную законодательством компенсацию в виде процентов за неисполнение договора.

Кроме того, кредитор обязан предоставить заемщику достоверную информацию о сумме кредита, сроке и условиях его возврата, размере процентов и других условиях, связанных с кредитованием. В случае предоставления недостоверной информации, кредитор несет ответственность за возможные убытки, понесенные заемщиком.

К примеру, Максимова Л.В. обратилась в суд с иском к Банку «СИБЭС» (АО), указывая, что между ней и Банком «СИБЭС» (АО) был заключен договор о потребительском кредитовании. Согласно графику платежа, последняя выплата должна быть осуществлена 25.12.2017 г. При очередной она была уведомлена о том, что 27.04.2017 г. Банк «СИБЭС» (АО) передал права требования по её кредитному договору в ООО «Кобрин». Соответственно, оплаты производились в ООО «Кобрин». При очередной оплате в отделении она была уведомлена о том, что 31.07.2017 г. ООО «Кобрин» передало права требования по ее кредитному договору в ООО МКК «Тиара». Соответственно, оплаты производились в ООО МКК «Тиара». В дальнейшем при очередной оплате она была уведомлена, что договор цессии от 27.04.2017 г. признан недействительным, и что в настоящее время надлежащим кредитором является Банк «СИБЭС» (АО). При попытке взять новый кредит выяснилось, что в её кредитной истории отсутствуют платежи, совершенные ею в период с апреля 2017 г., также понижен кредитный рейтинг, на основании чего ей не выдают новый кредит. Удалось выяснить, что именно Банк «СИБЭС» (АО) внесло недостоверные сведения о том, что ею выплаты не производились в указанный период. Таким образом, именно Банк «СИБЭС» (АО) является источником формирования кредитной истории, соответственно, только Банк может и обязан внести в бюро кредитных историй корректные данные о надлежащем исполнении обязательств по её кредитному договору [41].

В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, заемщик обязан вернуть кредит в установленные сроки и уплатить проценты за использование кредита. Если заемщик не выполняет своих обязательств, то кредитор имеет право на установленную законодательством компенсацию в виде процентов за неисполнение договора.

В пример можно предоставить дело № 2-612/2022, в котором ООО «Феникс» обратилось в суд с иском о взыскании задолженности по кредитному договору. В обоснование заявленных требований истец указал, что КБ «Ренессанс Кредит» и ответчик заключили кредитный договор. Ответчик принял на себя обязательства уплачивать проценты за пользование заемными денежными средствами, комиссии и штрафы, а также обязательство в установленные договором сроки вернуть заемные денежные средства. Заемщик, воспользовавшись предоставленными Банком денежными средствами, не исполнила взятые на себя в соответствии с договором обязательства по возврату суммы кредита, в результате чего у ответчика образовалась задолженность, что подтверждается расчетом задолженности актом приема-передачи прав требования. Банк уступил права требования на задолженность заемщика по договору ООО «Феникс», на основании договора уступки прав требования. Исследовав материалы дела, суд находит исковые требования обоснованными и подлежащими удовлетворению [40].

Кроме того, заемщик обязан предоставить кредитору достоверную информацию о своей финансовой состоятельности и возможностях по возврату кредита. В случае предоставления недостоверной информации, заемщик несет ответственность за возможные убытки, понесенные кредитором. Кредитор и заемщик могут изменять условия договора кредитования в соответствии с законодательством и с учетом взаимных интересов сторон. Если сторонами были достигнуты дополнительные соглашения об изменении условий договора, то для их действительности необходимо соблюдать определенные формальности, указанные в законодательстве.

Нельзя вносить изменения в кредитный договор в одностороннем порядке, не уведомив об этом другую сторону.

К примеру, ответчик требования заявителя не признал, указав, что Законом №353-ФЗ не предусмотрена ответственность потребителя, установленная ПАО «Совкомбанк» в п. 6.2 Общих условий договора потребительского кредита и п. 12 типовой формы индивидуальных условий. При заключении договора потребительского кредита банком включены в договор условия ущемляющие права, поскольку изменение договора в силу ч.1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации возможно только по соглашению сторон, если иное не предусмотрено ГК РФ, другими законами или договором. Односторонний отказ от исполнения обязательства и одностороннее изменение его условий в соответствии со ст. 310 ГК РФ, не допускаются, за исключением случаев, предусмотренных законом. В отношениях с гражданами одностороннее изменение условий обязательств не допускается, если иное не вытекает из закона.

При проведении внеплановой документальной проверки в отношении ПАО «Совкомбанк» и привлечении юридического лица к административной ответственности, Управлением Роспотребнадзора по Орловской области соблюдены требования законодательства [34].

При изменении договора кредитования стороны должны учитывать права и интересы друг друга. В случае если изменение договора кредитования повлечет за собой увеличение суммы займа, то необходимо заключение нового договора. Если же изменения касаются условий возврата займа или процентных ставок, то их можно изменить односторонне с соблюдением определенных преемственных условий.

Таким образом, ответственность сторон по договору кредитования является важным вопросом в гражданском праве. Кредитор несет ответственность за своевременное предоставление заемщику суммы кредита и достоверность информации, предоставленной заемщику при заключении

договора. Заемщик, в свою очередь, обязан вернуть кредит в установленные сроки и уплатить проценты за использование кредита. В случае нарушения обязательств сторон, возможны различные последствия, включая начисление штрафных санкций, потерю кредитной истории и обращение в суд. Важно помнить о мерах защиты интересов сторон, таких как судебный порядок и медиация.

Подводя итог данной главы, анализ особенностей правового регулирования договора кредитования позволяет сделать следующие выводы. Правовое регулирование договора кредитования представляет собой сложный механизм, включающий в себя нормы различных правовых актов, а также частноправовые договоренности между кредитором и заемщиком.

Первым шагом в заключение кредитного договора является описание характеристик каждой из сторон (кредитора и заемщика), которые могут варьироваться в зависимости от типа кредита и иных факторов. Далее, условия кредитного договора являются ключевым аспектом его заключения, и включает в себя, в частности: сумму кредита; срок кредита; процентную ставку; сроки возврата и другие параметры.

Права и обязанности сторон при заключении кредитного договора также являются существенной частью сделки. Они включают в себя: права кредитора на получение процентов; права кредитора на возврат кредитных средств; права заемщика на свободное распоряжение кредитными средствами; иные полномочия и обязанности, предусмотренные договором.

Расторжение кредитного договора является важным институтом в гражданском праве, позволяющим сторонам договора досрочно прекратить свои обязательства по кредитованию. При этом, процедура расторжения может быть осуществлена как по соглашению сторон, так и по решению суда в случаях нарушения одной из сторон своих обязательств. Важно помнить, что расторжение кредитного договора должно осуществляться с учетом прав и интересов обеих сторон и с соблюдением требований законодательства.

В связи с этим, наличие эффективной системы правовой защиты и регулирования данных сфер договорных отношений является крайне важным для обеспечения стабильности и развития банковской системы в целом.

Глава 3 Анализ несовершенств правового регулирования кредитного договора

3.1 Отдельные проблемы регулирования кредитного договора

В условиях усложнения экономического положения, существует ряд проблем, связанных с регулированием кредитования, которые, в свою очередь, могут негативно влиять на финансовую устойчивость кредиторов, на финансовое положение заемщиков, на отсутствие единообразия судебной практики по проблемам, связанным с исполнением условий кредитного договора, и т.д. [1, с. 324]

В связи с вышеизложенным, данная глава посвящена практическим аспектам действия кредитного договора: анализу несовершенств правового регулирования кредитного договора и юридическим проблемам, возникающим вследствие выявленных несовершенств, которые необходимо преодолеть посредством формулирования предложений по совершенствованию норм действующего законодательства в части регулирования кредитного договора.

В данном параграфе будут рассмотрены отдельные проблемы регулирования кредитного договора, возникающие в современный период.

В частности, анализу будут подвергнуты следующие проблемы:

- включение в кредитный договор условий, обязывающих предоставить страховой полис (что негативно сказывается на законных интересах физического лица как заемщика по кредитному договору);
- отказ наследников от наследства, в состав которого входит задолженность по кредиту;
- несоответствие законодательных дефиниций в вопросе предмета договора залога (ипотеки), заключаемого во исполнение кредитного договора;

- одностороннее изменение условий кредитного договора со стороны кредитора (банка) в нарушение интересов заемщика.

Рассмотрим первую проблему, связанную с кредитованием физических лиц, в частности – проблему включения дополнительных услуг страхования в договор кредитования физических лиц.

В современной практике кредитования физических лиц нередко возникает проблема включения в договор кредитования дополнительных услуг по добровольным видам страхования или связанных с этим невыгодных условий договоров при выдаче кредитов физическим лицам, которые негативно влияют на права и интересы заемщика.

Договор кредитования является основополагающим документом, регулирующим взаимоотношения между кредитором и заемщиком. В соответствии с гражданским законодательством, кредитор и заемщик свободны в заключение договора кредитования и вправе определить его условия самостоятельно, если иное не предусмотрено законом или договором. Однако при заключении договора кредитования могут возникнуть проблемы с включением дополнительных услуг страхования [3, с. 71].

Согласно ст. 927 ГК РФ страхование осуществляется на основании договоров имущественного или личного страхования, заключаемых гражданином или юридическим лицом (страхователем) со страховой организацией (страховщиком). Договор личного страхования является публичным договором [6].

По договору личного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), уплачиваемую другой стороной (страхователем), выплатить единовременно или выплачивать периодически обусловленную договором сумму (страховую сумму) в случае причинения вреда жизни или здоровью самого страхователя или другого названного в договоре гражданина (застрахованного лица), достижения им определенного возраста или наступления в его жизни иного предусмотренного договором события (страхового случая) (п. 1 ст. 934 ГК РФ) [6].

Существует несколько способов принуждения кредитной организацией к оформлению услуги страхования заемщика:

- для получения рассрочки, на какой-либо товар, обязательным условием может быть указана услуга страхования жизни, здоровья, потери работы;
- для получения кредита при оформлении услуги страхования, вероятность одобрения кредита банком увеличивается в разы;
- банк может снижать процентную ставку, при условии оформления страхования заемщиком;
- иногда банки могут не уведомлять заемщика и сами включать услугу страхования в кредитный договор [45, с. 252].

К примеру, в деле №2-756/2020 ввиду навязывания банком дополнительной услуги в виде страхования жизни и здоровья потребителю на стороне последнего возникли убытки в виде удержанной у него страховой премии в размере 76 800 рублей, вызванные нарушением его прав потребителя на свободный выбор услуг. Надлежащим ответчиком по требованию истца о возмещении данных убытков является именно банк, поскольку их несение вызвано именно его действиями по незаконному навязыванию потребителю дополнительной услуги к кредитному договору в виде страхования жизни и здоровья с удержанием спорной суммы страховой премии из выданного кредита. В связи с изложенным, имеются основания к взысканию с ПАО «Почта Банк» удержанных у заемщика в качестве страховой премии денежных средств в размере 76 800 рублей [38].

При этом важно заметить, что во всех заявлениях о добровольном страховании существует следующая фраза: «Я уведомлен, что заключение договора страхования не может являться обязательным условием для получения финансовых услуг, уведомлен, что вправе не заключать договор страхования и вправе не страховать предлагаемые риски или застраховать их в любой другой страховой компании по своему усмотрению» [52, с. 57].

Однако банки намеренно принуждают заемщика воспользоваться данной услугой. Кредитные организации обещают более выгодные условия по кредитному договору для заемщика именно после оформления договора страхования. Хотя в большинстве случаев это, наоборот, увеличивает сумму кредита и тем самым клиент переплачивает банку [17, с. 29].

Таким образом, важно понять, какими же способами заемщик может вернуть денежные средства за навязанные банком или кредитной организацией услуги страхования. Обращаясь к судебной практике, в большинстве дел, рассматриваемых судом по данному вопросу, решение выносится не в пользу заемщика, так как клиент подписывает договор, в котором указано, что он четко и ясно понимает все условия услуги страхования и полностью с ними согласен. Потенциальный путь решения данной проблемы будет предложен в следующей параграфе.

Следующая проблема, раскрытая в рамках данного параграфа – это проблема прекращения кредитного договора в связи со смертью заемщика, которая может повлечь за собой непредвиденные последствия для всех сторон, включая кредитора, заемщика и наследников.

В случае смерти заемщика, кредитный договор не прекращается автоматически. Согласно Гражданскому кодексу Российской Федерации, в случае смерти заемщика, его права и обязанности по кредитному договору переходят к наследникам [6].

Из п. 58 и п. 60 Постановления Пленума ВС РФ от 29.05.2012 N 9 «О судебной практике по делам о наследовании» следует, что кредитное обязательство наследодателя не прекращается, и переходит к наследникам [29]. В.Н. Никольский писал в свое время о юридической фикции непрерывности прав и обязанностей: «Перенесение юридических отношений умершего на новое лицо совершается здесь посредством юридической фикции в момент смерти или исчезновения. Эта юридическая фикция есть не что иное, как выражение непрерывности юридических отношений, юридической жизни» [44, с. 12].

Наследование – это правовой институт, с помощью которого имущество, права и обязанности умершего человека переходят к его наследникам. Наследование происходит в результате наследования по закону или завещанию. Наследование по закону происходит в случае, если умерший не оставил завещания, либо завещание было признано недействительным. В этом случае наследники определяются в соответствии с законодательством, а именно с учетом степени родства между умершим и наследниками. Наследование по завещанию происходит в случае, если умерший оставил завещание, в котором указал, кому и какое имущество должно перейти после его смерти. Завещание должно быть составлено в соответствии с законодательством и подлежит нотариальному удостоверению. Наследники могут принять на себя исполнение обязательств по кредитному договору, а также осуществлять права, которые были предоставлены заемщику. В случае отказа от наследства наследник освобождается от долгов наследодателя, но теряет право на наследство [53, с. 19].

Одним из основных вопросов, связанных со смертью заемщика, является возможность наследников отказаться от наследства, в котором находится задолженность по кредиту.

Наследники вправе отказаться от наследства как по закону, так и по завещанию согласно статье 1157 ГК РФ [6]. При этом отказаться без указания лиц, в пользу которых он совершает отказ, или же с указанием их. Но здесь необходимо отметить, что наследник вправе сделать это лишь в течение времени, необходимого по законодательству для принятия наследства, то есть полугодом после открытия наследства, и даже в том случае, если он уже принял наследство. Это делается законодателем для того, чтобы наследник, который унаследовал не только имущество, но и многочисленные долги наследодателя, смог получить свободу действий в правовом поле и выбор — принять наследство в полном объеме (в том числе и с долгами) либо же для того, чтобы он отказался от наследования в пользу иного лица [14, с. 32].

В этом случае кредитор может столкнуться с проблемой возврата долга, а также с необходимостью искать другие способы взыскания задолженности, такие как обращение к суду или передача прав по взысканию коллекторскому агентству.

Так, например, в деле №2-1896/2020 после смерти Устинова В.А. нотариусом заведено наследственное дело, в рамках которого наследник Устинов Александр Дантонович обратился с заявлением об отказе от наследства по любым основаниям. Другие наследники с заявлениями о принятии наследства либо с заявлениями об отказе в принятии наследства не обращались. Документы на имущество умершего, не предоставлялись. Свидетельства о праве на наследство не выдавались. По запросам суда поступила информация, что на момент смерти у умершего Устинова В.А. недвижимого имущества, либо транспортных средств не имелось. Поскольку отсутствует наследственное имущество, за счет которого возможно произвести взыскания задолженности суд приходит к выводу об отказе в удовлетворении заявленных требований [37].

Но если наследство было принято, наследники несут ответственность за долги умершего заемщика только в пределах стоимости наследуемого имущества. Таким образом, если наследуемое имущество не позволяет погасить все долги наследодателя, то наследники не несут ответственности за оставшуюся сумму долга. В такой ситуации кредитор не может требовать возврата долга умершего заемщика, однако он имеет право на возврат средств из наследственной массы, если таковая имеется [21, с. 93]. Предполагается, что данная проблема разрешима путем внесения поправок в ст. 1175 ГК РФ, содержание которой будет изложено в следующем параграфе.

Следующее несовершенство в сфере кредитного договора, необходимое к разрешению на законодательном уровне – это проблема взаимосвязи кредитного договора и договора залога (ипотеки), заключаемого во исполнение кредитного договора. Данную проблему возможно разделить на несколько составляющих. В первую очередь, проблема заключается в

установлении правильной идентификации предмета договора залога (ипотеки), заключаемого во исполнение кредитного договора. Зачастую между сторонами кредитного договора и заключенного в рамках его исполнения договора залога (ипотеки) возникает разница в том, какой предмет договора (недвижимое имущество) гарантирует надлежащее исполнение кредитного договора и на каких условиях [52, с. 54].

Сопутствующая проблема состоит в том, что в настоящее время нормы законодательства о предмете договора залога (ипотеки), заключаемого во исполнение кредитного договора, содержат формулировки, различные друг от друга, что порождает неравнозначность положений ГК РФ [6] и ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» [49] в части определения существенных условий кредитного договора и договора залога (ипотеки) и влечет признание последнего недействительным в связи отсутствия в нем одного из существенных условий.

Выделенные проблемы возможно раскрыть, опираясь на научную работу Е.Н. Башириной, в которой анализируется содержание Указа Президента РФ от 18.07.2008 г. № 1108 «О совершенствовании Гражданского кодекса Российской Федерации» [47] и других нормативно-правовых актов, ставших отправной точкой в процессе реформирования норм ГК РФ о договоре залога (ипотеки) как части кредитного договора.

Автор утверждает: «В процессе реформирования норм ГК РФ, регулирующих заключение договора залога (ипотеки), из числа существенных условий данного договора исключены условия об оценке предмета залога, а также о том, у какой из сторон находится заложенное имущество» [1, с. 138]. Одновременно с этим, в ч. 1 ст. 9 ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» по сей день наличествует перечень обязательных условий данного вида договора: «В договоре об ипотеке должны быть указаны предмет ипотеки, его оценка, существо, размер и срок исполнения обязательства, обеспечиваемого ипотекой» [49]. В свою очередь, ст. 339 ГК РФ содержит следующее: «В

договоре залога должны быть указаны предмет залога, существо, размер и срок исполнения обязательства, обеспечиваемого залогом» [6].

Как мы видим из приведенных правовых норм, ст. 339 ГК РФ не содержит требования об оценке предмета залога как существенное условие данного вида договора, что, по нашему мнению, является недостаточной проработанностью данного положения ГК РФ. В связи с этим на практике возникают проблемы с правильной идентификацией предмета договора залога, поскольку для того, чтобы оценить недвижимое имущество, как это указано в ст. 9 ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» [49], необходимо изначально установить два аспекта:

- характеристику и индивидуальные признаки недвижимого имущества (предмета залога как гарант выполнения обязательств по кредитному договору);
- перечень и характеристику имущества, находящегося внутри предмета залога.

Установление данных фактов является обязательным в целях исключения ситуации, при которой имущество, предусмотренное договором залога (ипотеки), реализуемого в рамках кредитного договора, может быть заменено на альтернативное. Отметим, что характеристика, индивидуальные признаки и оценка недвижимого и движимого (находящегося в пределах предмета залога) видов имущества является существенным условием исследуемого договора и обязательно для закрепления в его содержании. В противном случае не исключено возникновение судебных споров между кредитором (залогодержателем) и должником (залогодателем) об имуществе, переданном последним по исполнению условий заключенного договора [1, с. 140].

На практике часто встречаются случаи, когда договор залога (ипотеки), заключенный во исполнение кредитного договора, был заключен без указания сведений об оценке предмета залога. В этом случае данный договор признается судом недействительным, поскольку в его содержании отсутствует

одно существенное условие, необходимое для реализации договора залога (ипотеки), заключенного во исполнение кредитного договора. Более подробно о данной проблеме и главное – о ее разрешении, будет изложено далее, в контексте следующего параграфа.

Последним проблемным аспектом, выделенным в рамках несовершенств правового регулирования кредитного договора, является проблема одностороннего порядка изменения условий кредитного договора. Очевидно, что данная возможность внесения изменений со стороны кредитора порождает возникновение дисбаланса в правоотношениях между кредитором и заемщиком, поскольку последний ставится в безвыходное положение и принимает изменения условий кредитного договора, который является договором присоединения, в соответствии со ст. 428 ГК РФ, а значит – является сконструированным по модели присоединения заемщика к заранее сформулированным условиям. Такие условия, в рамках кредитного договора, как правило, закреплены на интернет-сайте банка, однако, на наш взгляд, условия каждого кредитного договора должны формироваться индивидуально: об этом более подробно будет сказано далее [15, с. 90].

Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 13 сентября 2011 г. N 147 «Об обзоре судебной практики разрешения споров, связанных с применением положений Гражданского кодекса РФ о кредитном договоре» (далее – Информационное письмо Президиума ВАС РФ N 147) сообщает: «При реализации предусмотренного кредитным договором права в одностороннем порядке изменять условия кредитования банк должен действовать, исходя из принципов разумности и добросовестности» (абз. 1 п. 3) [13]. Однако банки не всегда действуют добросовестно и, при изменении условий кредитного договора, зачастую не учитывают реальные потребности и интересы заемщика.

Как верно утверждает И.А. Лепехин в своей научной работе, в большинстве случаев банки не прописывают в кредитном договоре условия о возможности изменения некоторых условий в одностороннем порядке, а

ссылаются различные памятки, находящиеся в общем доступе (на интернет-сайте банка и в подразделении банка), с которыми заемщики могут ознакомиться самостоятельно. При этом, как утверждает автор, и мы склонны согласиться с приведенным мнением, банк имеет возможность неограниченно изменять и дополнять эти условия, что, безусловно, не соответствует принципу добросовестности, который является фундаментальным в гражданском праве [20, с. 123].

Решение данной проблемы видится в обязывании кредиторов на законодательном уровне прописывать все условия кредитного договора в каждом конкретном случае, в том числе, в случае одностороннего изменения условий договора. Более подробно предполагаемое решение будет изложено в рамках следующего параграфа.

3.2 Пути решения проблем регулирования кредитного договора

В предыдущем параграфе нами было выявлено несколько проблем, связанных с реализацией кредитного договора. В рамках данного параграфа необходимо предложить решения, благодаря которым удастся скорректировать проблемные положения действующего законодательства для совершенствования эффективности применения правовых норм, регулирующих кредитный договор.

В рамках кредитного договора и включения в него дополнительных условий страхования возможно подытожить: современным банкам выгодно предлагать и заключать с заемщиком услугу страхования по нескольким причинам:

- банки или кредитные организации получают прибыль в виде процента от страховой организации за каждую оформленную дополнительную услугу страхования;
- кредитные организации тем самым защищают себя от невозвратности кредита в случае непредвиденных обстоятельств [8, с. 138].

Однако, как было установлено, данные условия страхования, как правило, негативно влияют на права и законные интересы заемщиков, что, по нашему мнению, нуждается в немедленном законодательном регулировании.

Рассмотрим возможное решение этой проблемы.

Для решения проблемы включения в договор кредитования дополнительных услуг по добровольным видам страхования необходимо разработать соответствующие механизмы и процедуры.

Для решения данной проблемы необходимо внести поправки в Гражданский Кодекс Российской Федерации, а именно в статью 958 «Досрочное прекращение договора страхования». В данной статье нужно изменить формулировку пункта 3 который будет выглядеть следующим образом: «При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в пункте 1 настоящей статьи, страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование. При досрочном отказе страхователя (выгодоприобретателя) от договора страхования уплаченная страховщику страховая премия подлежит возврату, если будет доказан факт того, что инициатором заключения договора страхования было третье лицо – банк или кредитная организация, которые действовали в своих интересах ради получения выгоды от заемщика (страхователя)». Данные изменения в законодательстве помогут защитить права и интересы заемщика [54, с. 142].

Рассмотрим возможное решение второй проблемы, выявленной в предыдущем параграфе.

Для решения проблемы правового регулирования в случае смерти заемщика необходимо разработать соответствующие механизмы и процедуры, учитывающие интересы всех сторон. Одним из способов может быть внесение изменений в Гражданский кодекс Российской Федерации, а именно, в статью 1175 «Ответственность наследников по долгам наследодателя» пункта о предоставлении возможности наследникам отказаться от наследства, но с сохранением права на получение своей доли в наследстве после погашения

долга. Кроме того, на наш взгляд, необходимо установить ясные правила по передаче прав по взысканию задолженности и обязанностей кредитора, а также определить порядок решения спорных вопросов в данной ситуации, и закрепить его в положениях ГК РФ.

Перейдем к следующей проблеме, связанной с ипотечным кредитованием в рамках кредитного договора, и возможным вариантам ее решения.

В настоящее время, несмотря на довольно четкую согласованность и правовую определенность положений законодательства, регулирующих процедуру ипотечного кредитования и кредитный договор как способ возникновения гражданских прав и обязанностей, существуют некоторые несовершенства правовых норм, препятствующие эффективному исполнению условий кредитного договора (в рамках данного параграфа – условий договора залога или договора ипотеки), предусматривающего выполнение заемщиком своих обязательств за счет недвижимого имущества [20, с. 124].

Как было сказано ранее, на практике часто встречаются случаи, когда договор залога (ипотеки), заключенный во исполнение кредитного договора, был заключен без указания сведений об оценке предмета залога. В этом случае данный договор признается судом недействительным, поскольку в его содержании отсутствует одно существенное условие, необходимое для реализации договора залога (ипотеки), заключенного во исполнение кредитного договора.

Исходя из этого, считаем целесообразным предложить корректировку содержания ч. 1 ст. 339 ГК РФ и изложить данную норму в следующей редакции: «В договоре залога должны быть указаны предмет залога, оценка предмета залога, существо, размер и срок исполнения обязательства, обеспечиваемого залогом».

Проблему одностороннего порядка изменения условий кредитного договора предполагается решить следующим образом.

Содержание абз. 8 п. 3 Информационного письма Президиума ВАС РФ № 147 закрепляет: «В соответствии со статьей 310 ГК РФ, а также частью 2 статьи 29 Закона о банках процентные ставки по кредитам, а также срок кредитования могут быть изменены банком в одностороннем порядке в случае, если это предусмотрено договором с заемщиком. Однако данные положения не означают, что сторона договора, уведомленная об изменении условий договора и не согласная с такими изменениями, не может доказать, что одностороннее изменение договорных условий нарушает разумный баланс прав и обязанностей сторон договора, противоречит устоявшимся деловым обычаям либо иным образом нарушает основополагающие частноправовые принципы разумности и добросовестности» [13].

Как было сказано ранее, банки не прописывают в кредитном договоре условия о возможности изменения некоторых условий в одностороннем порядке, а чаще ссылаются на различные памятки, находящиеся в общем доступе (на интернет-сайте банка и в подразделении банка), с которыми заемщики могут ознакомиться самостоятельно. Из этого следует, что заемщик никаким образом не защищен от злоупотребления правом со стороны банков, которые вправе изменить условия кредитного договора, даже если предварительно уведомили об этом заемщика [25, с. 192].

На наш взгляд, гражданское законодательство должно пойти по пути закрепления требований, предъявляемых при заключении кредитных договоров, и одним из требований должно быть предварительное письменное ознакомление заемщика со всеми условиями, памятками, а также порядком изменения условий кредитного договора в одностороннем порядке. Предполагается, что подобное ознакомление позволит минимизировать случаи нарушения прав и законных интересов заемщиков, а также поспособствует укреплению принципа добросовестности при исполнении условий кредитного договора.

Кроме того, считаем важным отметить, что кредитный договор является особым видом соглашения, и его заключение, хоть и может

формироваться по модели типового соглашения, но в каждом случае должно быть составлено индивидуально, и затем – заемщик должен быть лично ознакомлен не только с условиями кредитного договора, но и с различными памятками банка, находящимися в общем доступе.

Об изменении условий кредитного договора и различных памяток, предусматривающих возможность одностороннего изменения условий кредитного договора, кредитор в лице банка обязан уведомлять каждого заемщика лично, и последний должен иметь право на досрочное расторжение договора либо оспаривание некоторых его условий, в том числе, в судебном порядке.

Считаем целесообразным дополнить действующую редакцию ГК РФ нормой, предусматривающей ответственность банков за несвоевременное ознакомление заемщика со всеми условиями договора. Данную норму предлагается изложить в следующем виде: ст. 821.2 ГК РФ «Обязанности кредитора по предоставлению информации по кредитному договору».

Таким образом, в данной главе были рассмотрены некоторые проблемы действующего законодательства в части регулирования кредитного договора и надлежащего исполнения его условий.

Безусловно, система правовых норм, регулирующих рассмотренные аспекты, несовершенна. Однако в современных реалиях необходимо:

- своевременно выявлять нарушения в сфере кредитного договора;
- анализировать узкие аспекты реализации кредитного договора (например, при его взаимодействии с правами и интересами наследников);
- совершенствовать гражданское законодательство путем планомерного и постепенного внесения в его положения поправок и корректировок.

Подводя итоги главы, можно сделать вывод о том, что изучение проблем, связанных с правовым регулированием кредитного договора, позволяет сделать вывод о необходимости улучшения законодательной базы,

регулирующей отношения между кредитором и заемщиком. Неоднозначность и нечеткость правовых норм в области кредитного договора приводят к возникновению различных конфликтов и споров, которые затрудняют процесс кредитования и нарушают баланс интересов сторон кредитного договора.

Кроме того, недостаточная защита прав заемщиков, а также отсутствие механизмов контроля над действиями кредиторов могут привести к негативным последствиям для экономики государства в целом, что является наиболее глобальной проблемой, наряду с теми, что были рассмотрены в данной главе.

В связи с этим, актуальными задачами в области правового регулирования кредитного договора являются усовершенствование законодательства, обеспечение защиты прав заемщиков, а также создание механизмов контроля над деятельностью кредитных организаций.

Заключение

В данной бакалаврской работе был проведен всесторонний анализ по теме «Кредитный договор». Были исследованы общие положения о кредитном договоре: раскрыты понятие и признаки, виды и характерные черты кредитного договора, условия данного вида договора и иные аспекты, имеющие значение для полноценного раскрытия кредитного договора и последующего выявления отдельных проблем регулирования кредитного договора и выдвижения гипотез по их преодолению.

Подведем итоги исследования и рассмотрим подробнее, что конкретно было проанализировано в рамках данной бакалаврской работы.

Первая глава была посвящена общей характеристике кредитного договора. Было установлено, что кредитный договор – это документ, который устанавливает права и обязанности сторон в отношении предоставления кредита. 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.

Кредитный договор имеет следующие отличительные признаки:

- особый субъект (на стороне займодавца выступает только банк либо иная кредитная организация, с другой стороны может быть как физическое, так и юридическое лицо);
- предмет договора (им выступают деньги, и в настоящее время в большинстве своем именно безналичные);
- кредитный договор носит консенсуальный характер, то есть считается заключенным с момента согласования существенных условий сторонами;

- является двусторонним, права и обязанности имеет как банк, так и заемщик;
- договор является возмездным, то есть за пользование предоставленными кредитными денежными средствами, уплачиваются проценты.

Также удалось выяснить, что существует следующая классификация видов кредитного договора:

- в зависимости от субъектов кредитных отношений (банковский кредит, коммерческий кредит, государственный кредит и международный кредит);
- в зависимости по сроку предоставления кредитования (краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные кредиты);
- в зависимости от характера стороны кредитного договора (физическое лицо или юридическое лицо).

Так же кредитные договоры могут подразделяться на договоры, которые имеют достаточное обеспечение и которые не имеют достаточного обеспечения. Есть несколько основных форм обеспечения кредита: залог, страхование и поручительство третьих лиц. Кроме того, разновидностями договора кредитования является целевой и нецелевой кредитный договор. Есть несколько видов целевого кредита: потребительский, ипотека, инвестиционный, рефинансирование и мелкий целевой кредит.

В рамках второй главы было установлено, что кредитный договор предусматривает определенные обязательства сторон в следующем виде: кредитор обязуется предоставить заемщику сумму денег, а заемщик – вернуть эти средства в указанные сроки, а также выплатить проценты за использование этой суммы.

В свою очередь, права кредитора включают: право на получение процентов за предоставление займа, право на возврат займа в полном объеме по истечении срока договора, право на удовлетворение требований обеспечения исполнения обязательств заемщика, а также право на обращение

в суд в случае нарушения заемщиком условий договора. Обязанности кредитора включают предоставление займа в соответствии с условиями договора, обеспечение конфиденциальности информации о заемщике, предоставление точных и полных сведений о действующих процентах, штрафах и других финансовых условиях договора.

Права заемщика включают: право на получение и использование займа, право на возврат займа в соответствии с условиями договора, право на обращение в суд в случае нарушения кредитором условий договора, а также право на неразглашение конфиденциальной информации. Обязанности заемщика включают обязательство выплачивать проценты и штрафы в соответствии с условиями договора, использовать заем только для целей, указанных в договоре, вернуть заем в полном объеме по истечении срока договора, предоставлять точные и полные сведения о своих финансовых и деловых обстоятельствах, а также обеспечивать исполнение обязательств по договору.

Также были проанализированы существенные условия договора кредитования:

- первым существенным условием кредитного договора является сумма кредита (она определяется на основе финансовых потребностей заемщика, его кредитной истории и платежеспособности);
- вторым существенным условием кредитного договора является срок действия (временной интервал, установленный между кредитором и заемщиком, на возврат заемных средств, включая проценты по кредиту, устанавливаемый в днях, месяцах, годах или других соответствующих единицах измерения времени в зависимости от условий договора);
- третьим существенным условием кредитного договора является процентная ставка (плата, которую заемщик должен уплатить банку за использование заемных средств, рассчитываемая в процентах от

суммы займа и зависит от риска, связанного с кредитованием, а также от текучести денежных средств в экономике);

- еще одним существенным условием кредитного договора является порядок выдачи кредита (совокупность правил и процедур, которые устанавливаются кредитором для того, чтобы обеспечить эффективную и безопасную выдачу кредитных средств заемщику), определяющий условия и требования, которые должны быть соблюдены заемщиком для получения кредита, а также процедуры, которые должны быть выполнены кредитором для оценки кредитоспособности заемщика и принятия решения о выдаче кредита.

В рамках третьей главы были выявлены некоторые проблемы правового регулирования кредитного договора. К ним относятся:

- включение в кредитный договор условий, обязывающих предоставить страховой полис (что негативно сказывается на законных интересах физического лица как заемщика по кредитному договору);
- отказ наследников от наследства, в состав которого входит задолженность по кредиту;
- несоответствие законодательных дефиниций в вопросе предмета договора залога (ипотеки), заключаемого во исполнение кредитного договора;
- одностороннее изменение условий кредитного договора со стороны кредитора (банка) в нарушение интересов заемщика.

Сделаем выводы по первой проблеме.

Существует несколько способов принуждения кредитной организацией к оформлению услуги страхования заемщика:

- для получения рассрочки, на какой-либо товар, обязательным условием может быть указана услуга страхования жизни, здоровья, потери работы;

- для получения кредита при оформлении услуги страхования, вероятность одобрения кредита банком увеличивается в разы и т.д.

При исследовании данной проблемы было установлено, что в процессе включения в кредитный договор дополнительных условий страхования права и законные интересы заемщика существенно нарушаются. И необходимо было понять, какими способами заемщик может вернуть денежные средства за навязанные банком или кредитной организацией услуги страхования.

Предполагается, что для решения данной проблемы необходимо внести поправки в Гражданский Кодекс Российской Федерации, а именно в статью 958 «Досрочное прекращение договора страхования». В данной статье нужно изменить формулировку пункта 3, который будет выглядеть следующим образом: «При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в пункте 1 настоящей статьи, страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование. При досрочном отказе страхователя (выгодоприобретателя) от договора страхования уплаченная страховщику страховая премия подлежит возврату, если будет доказан факт того, что инициатором заключения договора страхования было третье лицо – банк или кредитная организация, которые действовали в своих интересах ради получения выгоды от заемщика (страхователя)». Данные изменения в законодательстве помогут защитить права и интересы заемщика.

Сделаем выводы по второй проблеме.

В случае смерти заемщика, кредитный договор не прекращается автоматически. Согласно Гражданскому кодексу Российской Федерации, в случае смерти заемщика, его права и обязанности по кредитному договору переходят к наследникам. Это может повлечь за собой непредвиденные последствия для всех сторон, включая кредитора, заемщика и наследников.

Одним из способов защиты прав наследников в части кредитного договора может быть внесение изменений в Гражданский кодекс Российской Федерации, а именно, в статью 1175 «Ответственность наследников по долгам

наследодателя» пункта о предоставлении возможности наследникам отказаться от наследства, но с сохранением права на получение своей доли в наследстве после погашения долга. Кроме того, необходимо установить ясные правила по передаче прав по взысканию задолженности и обязанностей кредитора, а также определить порядок решения спорных вопросов в данной ситуации, и закрепить его в положениях ГК РФ.

Также в рамках третьей главы было предложено решение проблемы, затрагивающей единообразие применения норм гражданского и специального законодательства. Исходя из этого, была предложена корректировка содержания ч. 1 ст. 339 ГК РФ: «В договоре залога должны быть указаны предмет залога, оценка предмета залога, существо, размер и срок исполнения обязательства, обеспечиваемого залогом».

Относительно проблемы одностороннего изменения условий договора посчиталось необходимым предложить следующее решение. Нужно дополнить действующую редакцию ГК РФ нормой, предусматривающей ответственность банков за несвоевременное ознакомление заемщика со всеми условиями договора. Данную норму предлагается изложить в следующем виде: ст. 821.2 ГК РФ «Обязанности кредитора по предоставлению информации по кредитному договору».

В завершение данного исследования, подчеркнем: для совершенствования правового регулирования кредитного договора необходимо:

- своевременно выявлять нарушения в сфере кредитного договора;
- анализировать узкие аспекты реализации кредитного договора (например, при его взаимодействии с правами и интересами наследников);
- совершенствовать гражданское законодательство путем планомерного и постепенного внесения в его положения поправок и корректировок.

Список используемой литературы и используемых источников

1. Баширина Е. Н., Фирсова Н. В. Договор об ипотеке: некоторые вопросы судебной практики // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. — 2023. — №2-2(77). — С. 138-142. — URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/dogovor-ob-ipoteke-nekotorye-voprosy-sudebnoy-praktiki> (дата обращения: 04.06.2023).
2. Бычков, Д. А. Тенденции и перспективы развития мировой банковской сферы / Д. А. Бычков. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2021. — № 6 (348). — С. 324-328. — URL: <https://moluch.ru/archive/348/78395/> (дата обращения: 13.04.2023).
3. Гаврикова Г.А. Правовое регулирование при исполнении денежных обязательств // Национальная ассоциация ученых. – 2018. – № 9 (36). – С. 70-75.
4. Гишева С.Ш., Чиназирова С.К., Бахова А.П., Водождокова З.А. Полная стоимость кредита – противодействие ассиметрии кредитного договора // Научное наследие № 54 (2020) – С. 52
5. Гольшев В.Г. Сделки в кредитной сфере. М., 2003. С. 33
6. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 01.07.2021, с изм. от 08.07.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022)— URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/76156d366a8356c87144b936b364bb5c5e87b2e3/ (дата обращения: 05.02.2023)
7. Гурова Э. А. Отличия кредиторских обязанностей от обязанностей должника // Вестник Омского университета. Серия «Право». — 2017. — № 3 (52). – С. 100.
8. Гурова Э. А., Крюкова П. С. Роль кредитора в процессе исполнения обязательства // Юридический вестник Самарского университета. 2019. Т. 5. № 1. С. 138
9. Дуздибаева А. С., История возникновения банков / А. С. Дуздибаева. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2015. — № 11 (91). — С.

818-820. — URL: <https://moluch.ru/archive/91/19662/> (дата обращения: 23.03.2023)

10. Душкина, А. А. Правовое регулирование игр и пари в России и других странах романо-германской правовой семьи / А. А. Душкина. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2019. — № 44 (282). — С. 188-190. — URL: [%20https://moluch.ru/archive/282/63453/%20](https://moluch.ru/archive/282/63453/)(дата обращения: 13.04.2023).

11. Егоров А. В. Структура обязательственного отношения: наработки германской доктрины и их применимость в России // Вестник гражданского права. — 2011. — № 3. — Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс»

12. Иванова Н.В. Медиация в сфере кредитования // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2017. № 1. С. 13.

13. Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 13 сентября 2011 г. N 147 «Об обзоре судебной практики разрешения споров, связанных с применением положений Гражданского кодекса РФ о кредитном договоре». — URL: <https://base.garant.ru/58203775/> (дата обращения: 13.04.2023).

14. Казакова Е. Б., Гартиня Ю. А. Актуальные вопросы исполнения и расторжения кредитных обязательств. // Электронный научный журнал «Наука. Общество. Государство» 2020. Т. 8, № 4 (32) — URL: <http://esj.pnzgu.ru> (дата обращения: 18.04.2023).

15. Конченкова А. П., Разграничение кредитного договора с иными видами договоров / А. П. Конченкова. — Текст: непосредственный // Молодой ученый. — 2021. — № 11 (353). — С. 90-92. — URL: <https://moluch.ru/archive/353/79095/> (дата обращения: 05.02.2023).

16. Крылова, О. С. Роль Центрального банка в банковской системе РФ / О. С. Крылова. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2018. — № 48 (234). — С. 163-165. — URL: <https://moluch.ru/archive/234/54310/> (дата обращения: 22.04.2023).

17. Кузьминых Г.М. Особенности заключения кредитного договора //Правопорядок: история, теория, практика • № 1 (8) / 2016 – С. 29.

18. Кузяков Е. В., Классификация кредитов коммерческого банка / Е. В. Кузяков. — Текст: непосредственный // Молодой ученый. — 2014. — № 19 (78). — С. 316-319. — URL: <https://moluch.ru/archive/78/13493/>(дата обращения: 21.02.2023).

19. Курышева И.Н., Примириительные технологии при рассмотрении споров в сфере займа (кредитования), страхования, защиты прав потребителей (проблемные аспекты) // Практическая медиация как культура согласия и инструмент урегулирования споров: материалы Межрегиональной научно-практической конференции (Саранск, 26-27 сентября 2018 г.) / Верховный Суд РМ; [ред. состав.: С.В.Штанов и др.]. – Саранск, 2018. – С. 88.

20. Лепехин И. А. Существенные условия кредитного договора, обеспеченного ипотекой // Вестник Пермского университета. Юридические науки. — 2020. — №1. — С. 121-130. — URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/suschestvennye-usloviya-kreditnogo-dogovora-obespechennogo-ipotekoy> (дата обращения: 04.06.2023).

21. Макаров И.А., Фирсова Н.В. Проблемы заключения и исполнения кредитного договора // Тенденции развития науки и образования. – 2020. – № 62-15. – С. 92-96

22. Мальцева Т. С. , Государственный кредит, его особенности по сравнению с традиционными видами банковского кредита / Т. С. Мальцева. — Текст: непосредственный // Вопросы экономики и управления. — 2016. — № 5.1 (7.1). — С. 127-130. — URL:<https://moluch.ru/th/5/archive/44/1585/> (дата обращения: 21.02.2023).

23. Миронова И. В., Расторжение кредитного договора // 2017 Вестник Балтийского федерального университета им. И. Канта. Сер.: Гуманитарные и общественные науки. 2017. № 1. С. 40.

24. Некрасов Е.А., Тершукова М.Б. К вопросу о содержании понятия финансовой устойчивости заемщика банка / Е.А. Некрасов, М.Б. Тершукова –

Текст : электронный // Международный журнал гуманитарных и естественных наук, том 2-1 (77), 2023 – С. 236 - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/k-voprosu-o-soderzhanii-ponyatiya-finansovoy-ustoychivosti-zaemshika-banka/viewer> (дата обращения: 11.03.2023).

25. Олейникова А. А., История развития российской банковской системы с конца 1990-х до начала 2000-х годов / А. А. Олейникова. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2022. — № 6 (401). — С. 192-194. — URL: <https://moluch.ru/archive/401/88815/> (дата обращения: 23.03.2023).

26. Определение ВАС РФ от 16.05.2007 N 5262/07 по делу N А36-1506/2006 — URL: <https://demo.consultant.ru/cgi/online.cgi?req=doc&rnd=XU58MQ&base=ARBV&n=53185#LKW5aYT2RHYCxmVz> (дата обращения: 15.03.2023)

27. Определение Верховного суда Определение от 4 августа 2016 г. по делу № А64-5940/2014 — URL: <https://sudact.ru/vsrf/doc/XE6iPmpcLBQx/?vsrf-txt> (дата обращения: 18.04.2023).

28. Постановление Арбитражного суда Западно-Сибирского округа от 13.07.2016 № Ф04-2937/2016 по делу № А75-6297/2015. URL: <https://sudact.ru/arbitral/doc/CHJr6yqvRJW8/> (дата обращения: 13.04.2023).

29. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 29.05.2012 N 9 (ред. от 24.12.2020) «О судебной практике по делам о наследовании».

30. Постановление от 26 сентября 2022 г. по делу № А65-8471/2022 — URL: <https://sudact.ru/arbitral/doc/pIDIhblZLXUa/?arbitral-txt> (дата обращения: 19.04.2023).

31. Пыченкова, О. С. Содержание и оценка категории «Деловая репутация банка» / О. С. Пыченкова. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2015. — № 11.1 (91.1). — С. 106-110. — URL: <https://moluch.ru/archive/91/19377/> (дата обращения: 13.04.2023).

32. Резцова Е.В. Правовая природа договора долевого участия в жилищном строительстве: дис. ... канд. юрид. наук. М., 2006. 140 с

33. Решение Арбитражного суда города Москвы от 23 ноября 2022 г. по делу № А40-67062/2022 – URL: <https://sudact.ru/arbitral/doc/digiES2ZbIVN/> (дата обращения: 13.04.2023).

34. Решение Арбитражного суда от 31 октября 2022 г. по делу № А48-5012/2022 – URL: <https://sudact.ru/arbitral/doc/kbb3nmVqfPH/?arbitral-txt> (дата обращения: 19.04.2023).

35. Решение Арбитражного суда Смоленской области от 26.10.2022 по делу № А62-10811/2021. – URL: <https://sudact.ru/arbitral/doc/D5eI21ADuiZW/> (дата обращения: 11.04.2023).

36. Решение Новокуйбышевского городского суда по делу от 11 февраля 2016 г. по делу № 2-265/2016 – URL: <https://sudact.ru/regular/doc/t6ZkuhznFdN8/?regular-txt> (дата обращения: 19.04.2023).

37. Решение Ногинского районного суда (Московская область) № 2-1896/2020 2-1896/2020~М-1145/2020 М-1145/2020 от 29 июля 2020 г. по делу № 2-1896/2020. — URL: <https://sudact.ru/regular/doc/LfFj41eeqZbi/> (дата обращения: 19.04.2023).

38. Решение Пестречинского районного суда (республика Татарстан) № 2-756/2020 2-756/2020~М-541/2020 М-541/2020 от 7 июля 2020 г. по делу № 2-756/2020. — URL: <https://sudact.ru/regular/doc/ddw1Mox7YOoN/> (дата обращения: 19.04.2023).

39. Решение Шпаковского районного суда Ставропольского края № 2-479/2022 от 24 февраля 2022 г. по делу № 2-479/2022 — URL: <https://sudact.ru/regular/doc/3esnih5QknL2/> (дата обращения: 15.04.2023)

40. Решение Шпаковского районного суда Ставропольского края № 2-612/2022 от 25 февраля 2022 г. по делу № 2-612/2022 – URL: <https://sudact.ru/regular/doc/qrHOdGq4ZJLn/?regular-txt> (дата обращения: 19.04.2023).

41. Решение Яшкинского районного суда от 23 ноября 2020 г. по делу № 2-307/2020 – URL:<https://sudact.ru/regular/doc/OfckPanRXf1R/?regular-txt> (дата обращения: 24.04.2023).

42. Романовский М.В. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник / Под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской. — М.: Юрайт Издат, 2006 – С. 345-346.

43. Рязанцева М.П., Токмаков М.А. Особенности юридического механизма исполнения кредитного договора // Международный журнал гуманитарных и естественных наук, том 6-2 (69) 2022 – С. 175 – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-yuridicheskogo-mehanizma-ispolneniya-kreditnogo-dogovora/viewer> (дата обращения: 18.04.2023).

44. Сомова А.И. Судьба кредитного обязательства при наследовании // Форум молодых ученых. — 2018. — №7(23). — С. 11-18. — URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sudba-kreditnogo-obyazatelstva-pri-nasledovanii> (дата обращения: 04.06.2023).

45. Толмачева И. В., Шкильнюк А. В. , Теоретические аспекты кредитования / И. В. Толмачева, А. В. Шкильнюк. — Текст: непосредственный // Молодой ученый. — 2020. — № 19 (309). — С. 251-254. — URL: <https://moluch.ru/archive/309/69788/>(дата обращения: 30.01.2023).

46. Толмачева, И. В. Этапы банковского кредитования / И. В. Толмачева, А. В. Шкильнюк. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2020. — № 19 (309). — С. 254-256. — URL: <https://moluch.ru/archive/309/69789/> (дата обращения: 24.04.2023).

47. Указ Президента РФ от 18.07.2008 г. № 1108 «О совершенствовании Гражданского кодекса Российской Федерации». — URL: <https://base.garant.ru/12161467/> (дата обращения: 24.04.2023).

48. Федеральный закон "О потребительском кредите (займе)" от 21.12.2013 N 353-ФЗ (последняя редакция) – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/ (дата обращения: 21.02.2023).

49. Федеральный закон "Об ипотеке (залоге недвижимости) от 16.07.1998 N 102-ФЗ (последняя редакция) – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19396/ (дата обращения: 21.02.2023).

50. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 30.12.2021) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 29.05.2022) – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/a2a064ea0a941e2e1a31920d44bed9e335854b22/#dst100340 (дата обращения: 22.04.2023).

51. Федоров, П. В. Виды кредитных договоров в гражданском праве Российской Федерации / П. В. Федоров. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2022. — № 2 (397). — С. 335-336. — URL: <https://moluch.ru/archive/397/87861/> (дата обращения: 21.02.2023).

52. Чуприн Д. А., Понятие и содержание кредитного договора / Д. А. Чуприн. — Текст: электронный// Международный студенческий научный вестник. — 2018. — № 5

53. Шамликашвили Ц.А., Использование медиации для разрешения споров в банковской сфере // Банковское право. 2011. № 1. С. 19-20.

54. Шоханов, С. А. Характеристика условий, нарушающих права заемщика-потребителя: вопросы теории и практики / С. А. Шоханов. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2020. — № 44 (334). — С. 141-144. — URL: <https://moluch.ru/archive/334/74658/> (дата обращения: 18.04.2023).

55. Юзвович Л. И., Е.Г. Князева, Ю.В Истомина Финансы и кредит: учеб. пособие /.; под ред. проф. Л. И. Юзвович; Мин-во науки и высшего образования РФ.— Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2019.— С. 218

56. Яроян О.Р. К вопросу о существенных условиях кредитного договора // 2 Вестник Московского университета МВД России № 7 / 201 – С. 47