

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)

40.04.01 Юриспруденция

(код и наименование направления подготовки)

Гражданское право и процесс

(направленность (профиль))

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ)**

на тему Гражданско-правовая характеристика кредитного договора

Обучающийся

О.В. Ивашкина

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Научный

руководитель

к.ю.н., доцент, И.В. Маштаков

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

Тольятти 2024

Оглавление

Введение.....	3
Глава 1 Общие положения о кредитном договоре.....	8
1.1 Понятие и общая характеристика кредитного договора.....	8
1.2 Правовое регулирование кредитного договора.....	19
1.3 Существенные условия кредитного договора.....	26
Глава 2 Характеристика и динамика кредитного договора как гражданско-правовой сделки.....	40
2.1 Форма и порядок заключения кредитного договора.....	40
2.2 Обязательства сторон кредитного договора.....	49
2.3 Ответственность сторон кредитного договора.....	61
2.4 Изменение и расторжение кредитного договора.....	65
Глава 3 Проблемы применения кредитного договора и пути их решения.....	71
3.1 Проблемы правового регулирования кредитного договора.....	71
3.2 Проблемы исполнения обязательств по кредитному договору.....	75
Заключение.....	80
Список используемой литературы и используемых источников.....	86

Введение

Актуальность темы, связанной с кредитными отношениями, не вызывает сомнений. Они являются важной частью финансовой структуры и влияют на экономический рост, поддерживают потребительский интерес и приводят к созданию новых рабочих мест. В условиях нынешних реалий осознание гражданско-правового регулирования кредитных соглашений становится краеугольным камнем, способствующим обеспечению финансовой стабильности и повышению жилищного уровня населения страны.

В последнее время наблюдается устойчивый тренд на рост востребованности наличных кредитов, что создает необходимость изучения обязанностей и прав всех сторон, замешанных в кредитных отношениях. Защита прав всех потребителей кредитных средств, недопущение манипуляций со стороны кредиторов, таких как чрезмерные проценты или мошеннические комиссии, является одной из ключевых задач как правозащитников, так и государственных структур.

В условиях стремительного развития финансовых технологий, появления новых кредитных предложений (к примеру, микрокредиты, займы по интернету) необходимо актуализировать действующее законодательство и учитывать эти новые вызовы. Разработка рекомендаций по модернизации правового регулирования кредитных соглашений с учетом современных реалий также имеет важное значение для повышения защиты прав потребителей финансовых услуг [1]. Так, изучение гражданско-правовых аспектов кредитов на данном этапе позволяет выявить недостатки текущего законодательства и предложить пути его улучшения, направленные на защиту интересов всех сторон кредитной сделки. Это, в свою очередь, поможет минимизировать риски финансовых потерь для заемщиков и кредиторов, а также укрепить доверие между ними.

Судебная практика по кредитным договорам находится в постоянном движении, подчеркивающим нужду в ее исследовании и систематизации.

Погружение в частноправовые аспекты кредитных отношений позволяет определить, какие факторы влияют на формирование судебных решений, и это становится незаменимым для адвокатов и заемщиков, стремящихся к правовой ясности. Невозможно обойти и вопрос разумного регулирования процентных ставок по займам. Мы должны проанализировать действующие правила, чтобы выявить их сильные и слабые стороны и предложить рекомендации по их улучшению.

Электронные займы кардинально изменили правила финансового рынка, и для успешного функционирования в этой сфере необходимо адаптировать существующие условия кредитования и разработки новых стандартов для оформления сделок. Важность кредитов сложно переоценить: они стали неотъемлемой частью жизни россиян, а возникающие на их основе обязательства регулируются специальными договорами. Констатируя это, можно утверждать, что качественный анализ условий кредитных соглашений становится ключевым фактором в оценке их влияния на финансовое положение заемщиков. В условиях нестабильной экономики и частых изменений в законодательстве, особое внимание следует уделять правовому регулированию кредитных отношений.

С увеличением объемов кредитования и изменениями на финансовом рынке, законодательство, касающееся кредитных соглашений, нуждается в постоянном обновлении и адаптации к текущим реалиям. Это позволит минимизировать риски для заемщиков, которые могут столкнуться с трудностями, связанными с обслуживанием долговой нагрузки. Этот аспект становится особенно актуальным на фоне роста потребительских кредитов и участия государства в регулировании этой сферы. Правовая защита потребителей в условиях кризиса и низкой покупательской способности населения является насущной задачей, требующей глубоких исследований и анализа.

Конечно, необходим взвешенный и обоснованный подход к пересмотру действующих норм, это не только сократит количество судебных

разбирательств и конфликтов, но и повысит уровень доверия к финансовым учреждениям. Исследование проблематики кредитования поможет выявить недостатки в действующем законодательстве и предложить рекомендации по их устранению. В конечном итоге, это сделает кредитные продукты более доступными и понятными для населения, что поспособствует стабилизации финансирования всей экономической системы страны.

Объектом исследования являются общественные отношения, возникающие в результате осуществления процессов по выдаче кредитных денежных средств заемщикам (физическим и юридическим лицам) кредитными организациями. Этот объект включает в себя множество аспектов, связанных с заключением, исполнением, изменением и прекращением кредитных договоров, а также связанные с ними права и обязанности сторон.

Предметом исследования являются правовые нормы и институты, регулирующие кредитные отношения между кредитором и заемщиком.

Целью работы является исследование кредитного договора как гражданско-правовой сделки и гражданско-правового обязательства.

Указанная цель достигалась путем решения следующих задач:

- рассмотреть понятие и общая характеристика кредитного договора;
- проанализировать правовое регулирование кредитного договора;
- выявить существенные условия кредитного договора;
- раскрыть форму и порядок заключения кредитного договора;
- охарактеризовать обязательства сторон кредитного договора;
- проанализировать ответственность сторон кредитного договора;
- рассмотреть изменение и расторжение кредитного договора;
- выявить проблемы правового регулирования кредитного договора;
- проанализировать проблемы исполнения обязательств по кредитному договору.

Методологическую основу работы составили общенаучные и частнонаучные методы исследования. Методологическое исследование основано на использовании положений диалектики, общенаучных методов, а также способов анализа, синтеза, индукции и дедукции. Помимо общенаучных применялись частные методы: формально-юридический и сравнительно-правовой.

Теоретическую основу исследования составили научные труды таких авторов как: Баишев Р.Ж., Белов А.А., Витрянский В.В., Владов О.Г., Гаврикова Г.А., Земляков Ю.Д., Ибрагимов Ю.М., Казакова Е.Б., Корнеева И.Л., Новоселова Л.А., Филиппова Т.А., Хазиева Р.Р. и др.

Нормативно-правовая основа исследования представлена Гражданским кодексом Российской Федерации (далее – ГК РФ), Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральным законом от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» и другими нормативными правовыми актами, действующими на территории Российской Федерации.

Эмпирическую основу исследования составила практика Верховного Суда Российской Федерации, а также судов общей юрисдикции и арбитражных судов Российской Федерации, в том числе Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации.

Теоретическая значимость работы выражается в том, что разработанные автором работы положения носят научно-практический характер, в связи с чем они могут быть положены в основу реформирования гражданского законодательства относительно регулирования положений законодательства о кредитном договоре.

Практическая значимость исследования выражается в формировании предложений внесению изменений в нормативные правовые акты, регулирующие кредитный договор, с целью устранения противоречий между нормами банковского и гражданского законодательства.

Новизна исследования связана с комплексным характером изучения кредитного договора. Проведенное исследование базируется как на анализе законодательства, регулирующего кредитные правоотношения, так и на анализе практики заключения кредитных договоров, а также содержит предложения по совершенствованию законодательства в сфере правового регулирования кредитных договоров.

Положения, выносимые на защиту:

- кредитный договор представляет собой сложный гражданско-правовой институт, который сочетает в себе элементы обязательственного и вещного права, что позволяет более глубоко понять механизмы защиты прав сторон и регулирования обязательств в рамках кредитных отношений;
- изменения в гражданском законодательстве и банковском регулировании непосредственно влияют на условия кредитного договора, что, в свою очередь, изменяет баланс интересов между кредитором и заемщиком, а также уровень защиты прав потребителей в кредитных отношениях;
- судебная практика играет ключевую роль в формировании правоприменительной практики по кредитным договорам, что может приводить к различиям в интерпретации условий договора и, как следствие, к изменению правовых последствий для сторон, что требует дополнительного анализа и обобщения судебных решений.

Структура работы обусловлена целью исследования и состоит из введения, трех глав, состоящих из восьми параграфов, заключения, списка использованной литературы и использованных источников.

Апробация результатов исследования заключается в том, что по теме исследования подготовлена и опубликована научная статья: «Проблемы правового регулирования кредитного договора» в международном научном журнале «Молодой ученый» № 40 (539) в октябре 2024 года.

Глава 1 Общие положения о кредитном договоре

1.1 Понятие и общая характеристика кредитного договора

Кредитные отношения являются важным аспектом финансово-правового регулирования и требуют детального правового освещения. Они представляют собой взаимосвязь между заемщиком и кредитором, основанную на специальном соглашении, называемом кредитным договором, который определяет права и обязанности обеих сторон. Кредит, в юридическом контексте, может быть истолкован с разных сторон.

Наиболее распространенным является определение кредита как денежного займа, предоставляемого финансовыми учреждениями, который может быть получен в наличной или безналичной форме. Эти средства предоставляются заемщику на условиях, зафиксированных в кредитном договоре [47]. Данное определение, используемое в Российской Федерации, является основным и находит широкое применение в юридической практике.

Второе истолкование термина «кредит» связано с обязательствами, возникающими между кредитором и заемщиком в результате подписания кредитного договора. Эти обязательства регулируются гражданским законодательством и имеют свои особенности, касающиеся прав и обязанностей сторон.

Третье значение кредита связано с банковским кредитованием, которое включает в себя не только процесс выдачи займов, но и регулирование деятельности финансовых учреждений, а также обязательств между заемщиками и кредитными организациями. Кредит в этом контексте рассматривается как самостоятельный экономический инструмент, обладающий уникальными характеристиками, которые отличают его от других форм привлечения заемных средств, таких как займы [4, с. 63].

Таким образом, в юридическом и финансовом аспектах термин «кредит» является сложным и многофункциональным понятием, которое занимает

ключевое место в правовой системе и финансовом секторе [22]. Без наличия кредитного контракта кредитные отношения не могут быть установлены и функционировать. Растущее значение кредитования в России обусловлено стремительным развитием экономики и социальной инфраструктуры. На фоне этого критически важно отметить, что в сегодняшних реалиях кредитные отношения строго регламентируются законодательными нормами и правилами. Эти законы защищают интересы как кредиторов, так и заемщиков, обуславливая права и обязанности сторон.

С каждым годом вопросы кредитования становятся все более актуальными [21]. Кредиты становятся основным источником финансирования для бизнеса и средств индивидуального потребления для граждан. В 2023 году российские банки побили рекорды по количеству выданных кредитов – было выдано 52 миллиона кредитных договоров на общую сумму 16,76 триллионов рублей [5]. Это подчеркивает значимость кредитов в современных финансовых реалиях. С увеличением объема кредитования растет и необходимость в четком и правомерном оформлении кредитных договоров, которые обеспечивают защиту интересов обеих сторон и минимизируют риски.

Гражданский договор представлен формой соглашений, заключаемых между двумя или несколькими сторонами, участвующими в контракте [20]. Этот документ служит регулятором прав и обязанностей сторон. Одна сторона, именуемая должником, берет на себя обязательство выполнить определенные действия в пользу другой стороны – кредитора. Кредитор, в свою очередь, получает юридическую возможность требовать от должника исполнения обязательств по договору. Таким образом, кредитный договор – это ключевой элемент, обеспечивающий законность и прозрачность кредитных отношений, что крайне актуально в условиях экономики, требующей четкого соблюдения правовых норм и обеспечивающей финансовую стабильность граждан и организаций.

Данный механизм формирует основную базу для гражданских оборотов, позволяя участникам формировать юридические условия взаимодействия. К тому же, в рамках этих соглашений возможно предусмотреть разнообразные нюансы, временные рамки и методы исполнения обязательств, что, в свою очередь, способствует гибкости и адаптации в регулировании обязательств. Это открывает широчайшие возможности для учета интересов сторон и достижения согласия в правовом поле.

Статья 819 ГК РФ детализирует сущность кредитного договора, отмечая, что «кредитный договор – соглашение между заемщиком и кредитором о порядке и условиях предоставления кредита, его погашения и уплаты процентов» [9]. Этот документ является основополагающим для кредитных отношений, предлагая четкую и понятную структуру для анализа. Многие ученые и практикующие юристы стремятся расширить эту формулировку, однако, конечно, основное внимание уделяется уже установленным в законодательстве положениям.

Тщательный анализ элементарных частей кредитного договора подчеркивает его уникальность и показывает, как различные элементы согласуются в единую структуру [24]. Основные особенности кредитного договора выделяются, они выступают ключевыми для определения сущности кредитного соглашения. Эти особенности будут предметом дальнейшего обсуждения и анализа.

Структура кредитного договора не только описывает его правовую природу, она также иллюстрирует взаимодействие всех его участников, что способствует выстраиванию надежной правоприменительной практики и снижает риск недопонимания:

– кредитор в кредитном договоре всегда представлен банком или другой кредитно-финансовой организацией, наделенной правом предоставления займов на основании действующего законодательства. Таким образом, под кредитором понимаются лишь те субъекты, деятельность которых строго контролируется нормативными актами;

– заемщиком может выступать любое лицо, имеющее право на получение кредита. Чаще всего это индивидуумы или организации, но в некоторых случаях заемщиками могут оказаться муниципальные или государственные структуры;

– кредитный договор основывается на принципе консенсусного согласия, подразумевающим взаимные обязательства сторон: кредитор предоставляет заемные средства, а заемщик обязуется их вернуть;

– всякий кредитный договор подразумевает выплату процентов, которые выступают в качестве вознаграждения за услуги кредитора. Процентные платежи являются важной составляющей финансовых отношений между сторонами, определяя эффективность всего кредитного соглашения.

Изучая данные характеристики, становится возможным более глубокое понимание кредита и его значения в юриспруденции. Далее мы обратим внимание на субъекты кредитных отношений. Под ними подразумеваются участники кредитного взаимодействия, наделенные правами и обязанностями в соответствии с гражданскими нормами. Кредитор в рамках соглашения гарантирует предоставление заемщику заранее согласованной суммы в полном объеме, а также установленных условий, таких как сроки возврата долга и процентные ставки. Заемщик же несет ответственность за своевременное погашение основного долга и начисленных процентов.

Как упоминалось выше, кредитный договор, согласно ГК РФ, представляет собой соглашение между кредитором и заемщиком, где первая сторона предоставляет заемные средства второй на определенных условиях. В России кредитором может быть, как банк, так и небанковская кредитная организация. Важно понимать, что законодательство не определяет четко границы, что такое «кредитор». В соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», кредитные организации – это юридические лица, которые имеют право осуществлять банковские операции. Для этого им необходимо получить соответствующую лицензию от Центрального Банка Российской Федерации [27]. Это значит, что

кредитные учреждения могут принимать различные организационно-правовые формы, что увеличивает их присутствие на финансовом рынке.

В контексте указанного выше законодательства, банк является специальной формой кредитной организации, которая получила лицензию ЦБ РФ. Кредитные организации предоставляют клиентам возможность выполнять операции с деньгами, открывать счета, пользоваться прочими продуктами. Однако некоторые небанковские кредитные организации могут также предоставлять кредиты при наличии соответствующей лицензии. Это создает дополнительную конкуренцию на кредитном рынке и расширяет варианты выбора для клиентов. Небанковские кредитные организации действуют в рамках определенных видов банковских операций и привлекают заемщиков, ищущих альтернативные источники финансирования. Таким образом, рынок кредитования становится более разнообразным, что в конечном итоге способствует повышению доступности кредитных ресурсов для населения и бизнеса.

В соответствии с действующим законодательством, кредитные организации обязаны проходить процедуру государственной регистрации в соответствии с Федеральным законом от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» [28]. Однако, для них действуют особые условия, которые регламентируются Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Процесс лицензирования предполагает, что после регистрации в качестве юридического лица, кредитная организация должна получить лицензию на осуществление банковских операций, что также регулируется Законом № 395-ФЗ. Эта лицензия должна четко определять перечень операций и валюту, в которой они будут производиться. Запуск банковских операций невозможен без получения лицензии, выданной ЦБ РФ.

Заемщик, в свою очередь, является центральной фигурой в кредитных отношениях. Согласно пункту 2 статьи 3 Федерального закона от 21.12.2013

№ 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», заемщиком может быть любое физическое лицо, которое обратилось к кредитной организации с просьбой о предоставлении потребительского кредита или уже получившее такой займ. Законодательством определены как права, так и обязанности заемщика, регламентируя в рамках кредитного соглашения его действия.

В процессе кредитования заемщику не предъявляются жесткие требования, что предоставляет возможность выбора наиболее подходящих для него условий займа. Однако, кредитные организации, чтобы минимизировать риск невозврата и защитить свои интересы, устанавливают свои собственные критерии и правила, которые, тем не менее, не должны ущемлять права заемщика [48].

Важно отметить, что заемщик занимает равноправную позицию в отношении с кредитором. Ему предоставляется возможность отказаться от заключения договора, если он не устраивает его условия. Однако соглашаясь и ставя подпись под документом, он принимает на себя ответственность за выполнение всех зафиксированных пунктов: возврат кредита и уплату процентов [8].

Кредитные учреждения не только реализуют потребительские кредиты, но и финансируют бизнес-проекты, что делает их услуги востребованными у индивидуальных предпринимателей и юридических лиц [52]. В то же время, кредитные организации обязаны следовать строгим требованиям законодательства, их деятельность должна быть лицензирована.

Согласно гражданскому законодательству, следует понимать принципы правопреемства кредитных организаций и субъектов без лицензии на ведение банковской деятельности. Пленум Верховного Суда России в Постановлении от 28.06.2012 года № 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей» четко указывает, что «передача прав требования по кредитному договору с физическим лицом (заемщиком) от банка или другой кредитной организации к лицам, не имеющим соответствующей лицензии, запрещена, если иное не предусмотрено самим законом или

условиями договора, согласованными сторонами» [35]. Это правило обеспечивает защиту интересов заемщиков, предотвращая передачу долговых обязательств недобросовестным организациям. Это также поддерживает стабильность финансовых учреждений и повышает доверие к ним со стороны общества.

В своем Определении от 24 сентября 2012 года № 1822-О Конституционный Суд подчеркнул [36], что «банки и другие кредитные организации не могут уступать свои обязательства по кредитным договорам с потребителями лицам, не обладающим лицензией на осуществление банковской деятельности» [37]. Субъекты, участвующие в кредитных отношениях, ожидают от судебной системы защищенности, основанной на четких законодательных нормах. Судебная практика часто отклоняет требования кредиторов о передаче долговых обязательств сторонам без лицензии ЦБ РФ.

Основные функции кредитного договора являются ключевыми для его понимания. Осознание этих функций позволяет воспринимать содержание и значение кредитного соглашения, определяя его влияние на правовые интересы сторон. Две основные функции кредитного договора – фиксирующая и юридическая – играют уникальные роли в структуре кредитных обязательств.

Кредитный договор представляет собой важный инструмент регулирования финансовых отношений. В отличие от других соглашений, он подписан обеими сторонами и оформлен с учетом действующего законодательства. Это гарантирует защиту интересов всех участников сделки и четкое обозначение их прав и обязанностей. Именно поэтому кредитный договор становится краеугольным камнем в системе финансовых обязательств, служа надежным документом, который обеспечивает законность и порядочность в кредитных отношениях.

Первостепенное значение кредитного договора в правовых отношениях проявляется в его способности четко фиксировать обязательства сторон,

опираясь на требования законодательства. Заключая кредитный договор, обе стороны подтверждают свое намерение следовать установленным правилам, что создает правовую базу для их обязательств. В случае возникновения разногласий, они могут ссылаться на условия договора, что упрощает процесс разрешения споров, как в досудебном, так и в судебном порядке. Эта правовая защита особенно важна в условиях современного финансового рынка, где риски и неопределенности становятся все более актуальными.

В научной среде ведутся активные дебаты по поводу сущности кредитного договора, а его сопоставление с займом вызывает множество вопросов. Тематика кредитного договора привлекает внимание юристов и экономистов, ведь его разнообразие и сложные нормы требуют детального и глубокого анализа. Углубленное изучение этого вопроса становится важным не только для теоретиков, но и для практиков, поскольку кредитные договоры становятся основой финансовых операций и взаимодействий в экономике [45, с. 134].

Раскрытие различий между кредитным договором и договором займа должно основываться на четком понимании сущности обоих соглашений и аргументированных выводах. Защитники сопоставления этих двух видов договоров указывают на общие черты: обе стороны заключают соглашение о передаче денежных средств с обязательством возврата, и в каждом случае предполагается длительность отношений [19, с. 91].

В то же время, сторонники теории независимости кредитного договора указывают на его характерные черты, которые не позволяют отождествлять его с займом. Они приводят ряд весомых аргументов, подчеркивающих отличия, например, обратить внимание на то, что кредитный договор предполагает более сложные и многоуровневые обязательства, включающие в себя как финансовые, так и нефинансовые аспекты [41, с. 111]. Углубленный анализ этих различий позволит лучше понять, как функционирует кредитное взаимодействие и каким образом его регламентация помогает справляться с возникающими финансовыми вызовами.

Кредитный договор отличается рядом особенностей, особенно в части его сторон. В качестве кредитора, например, может выступить только лицензированный банк или другое финансовое учреждение, в то время как займ может быть выдан любым лицом или организацией. У кредиторов есть строгие условия, которым должны соответствовать заемщики, тогда как заимодавцы действуют более свободно. Кредитные организации регулируются законом и обязаны соблюдать все процессуальные нормы, в то время как частные заемщики могут обойтись без сложных бюрократических процедур.

Во-вторых, в рамках кредитного соглашения речь идет исключительно о финансовых ресурсах, которые могут быть переданы заемщику. Лицо может получить деньги как наличными, так и на расчетный счет. Договор займа же предоставляет возможность использования совершенно различных объектов. Например, его предметом могут быть не только деньги, но и имущество, ценная бумага или даже имущественные права. Однако важно помнить, что недопустимо передавать в качестве предмета займа недвижимость.

При подписании кредитного договора, независимо от суммы, обязательно должны быть оформлены все документы в письменной форме. Это может быть полис страхования, которое защитит заемщика и кредитора от возможных убытков, а также удостоверение, подтверждающее стоимость предмета займа. А вот соглашение займа, если он превышает 10 000 рублей или заимодавцем выступает юридическое лицо, тоже потребует письменного оформления. Однако, даже если эти условия не соблюдены, возможны два варианта: или займ будет недействительным, или же ему будет присвоен статус «устного».

Опять же, в кредитном соглашении принцип консенсуальности применим, и оно вступает в силу после достижения согласия между сторонами. Более того, договор имеет силу с момента подписания. А вот в займе нужно учитывать реальный характер, то есть обязательства начинают

действовать только после фактической передачи денег или другого предмета займа [23, с. 17].

Дискуссии о различиях между займами и кредитами продолжаются и по сей день. Важно разграничивать эти понятия, так как, несмотря на наличие общих черт, они имеют свои спецификации. Различия между ними очевидны: кредитные соглашения строго регламентированы и способы их применения гораздо более разнообразны. Это позволяет нам рассматривать такие контракты как неотъемлемую часть современных экономических отношений и важный инструмент для обеспечения финансовой стабильности страны [53].

Кредитные механизмы сегодня претерпели значительные изменения, они актуальны для большинства финансовых операций, влияя на экономический климат в целом. Они действуют на более широком уровне, затрагивая большее количество аспектов, чем частные займы, что делает их важными для устойчивого развития экономических процессов.

Изначально кредитные контракты основывались на традиционных заемных отношениях, но с течением времени адаптировались под уникальные требования и реалии рынка. Таким образом, современный кредит представляет собой не только возврат средств, но и целую систему взаимодействий, регламентированную многоуровневыми условиями.

Согласно [49, с. 23], «развитие кредитных схем в современном мире обозначает создание различных типов соглашений – в том числе кредитов, займов, товарных и коммерческих кредитов – которые обеспечивают гибкость и устойчивость финансовых операций». Это подчеркивает важность кредитов как средства для расширения возможностей в конкурентной среде.

Мы убеждены, что в будущем кредитные отношения будут продолжать развиваться благодаря активным усилиям как заемщиков, стремящихся к более выгодным условиям, так и кредиторов, нацеленных на прибыль. Важную роль также играют государственные органы, которые могут способствовать улучшению условий кредитования. В условиях нестабильности на финансовом рынке, развитие кредитного рынка станет

основным инструментом для удовлетворения потребностей всех участников данных отношений.

В процессе исследования действующего законодательства и специализированной литературы было установлено, что кредитный договор занимает первостепенное место в системе правовых норм, обеспечивая механизм финансового взаимодействия при необходимости привлечения денежных ресурсов для достижения экономических целей.

Кредитный договор представляет собой двустороннее соглашение, в рамках которого одна сторона, чаще всего финансовое учреждение, предоставляет второй стороне, заемщику, определенную сумму денежных средств на определенный срок и с обязательством возврата суммы займа вместе с процентами.

Основные черты, выделяющие кредитный договор, заключаются в следующем: кредитор должен иметь соответствующую лицензию на осуществление банковских или других видов финансовой деятельности; заемщиком может быть как индивидуум, так и организация, обладающая правами и обязанностями; договор считается консенсуальным, то есть инициирует обязательства сторон с момента его подписания; заемщик несет обязательство по уплате процентов за пользование заемными средствами, которые служат вознаграждением для кредитора [39]. Ключевые роли кредитного договора заключаются в фиксировании соглашения сторон в рамках его условий и подтверждении юридической силы взаимных обязательств сторон.

Следует подчеркнуть, что кредитный договор, в отличие от займа, имеет более глубокое значение и значимость в современном правоприменительном процессе, что делает его наиболее актуальным инструментом правового регулирования денежных отношений в сфере гражданского оборота.

1.2 Правовое регулирование кредитного договора

В современном финансовом мире кредитование стало ключевым инструментом для частных и корпоративных клиентов в России, способствуя их развитию и реализации на практике. Правовая база кредитных отношений в стране четко сформирована, что позволяет уверенно использовать кредитные ресурсы. Основные положения о кредитовании регламентированы ГК РФ, что создает уверенность у заемщиков и кредиторов в защите своих прав и интересов.

Кредитный процесс в России регулируется комплексом нормативных актов, которые регулируют процесс заемных отношений, порядок оформления документов и возврат средств. Эти документы четко определяют права и обязательства сторон, что обеспечивает прозрачность кредитных операций. Кроме того, есть международные соглашения, которые устанавливают единые стандарты в сфере кредитования, защищая интересы заемщиков и кредиторов.

Банковские и финансовые учреждения России работают в соответствии с жесткими правилами, установленными ЦБ РФ и другими надзорными органами. Эти правила касаются обеспечения устойчивого функционирования финансовых организаций, оценки платежеспособности заемщиков и защиты их прав. Главная задача таких мер – создание безопасной среды для ведения кредитной деятельности, что способствует сохранению интересов всех участников процесса.

Важным аспектом защиты прав заемщиков является наличие законодательства, которое обеспечивает прозрачность условий кредитования и защиту от мошеннических действий со стороны финансовых учреждений. Заемщики должны получать полную и честную информацию о предлагаемых условиях, а также иметь возможность отстаивать свои интересы в суде в случае нарушения их прав.

Кредитные соглашения подробно описывают условия предоставления займов, включая суммы, проценты, сроки возврата и штрафные санкции за несвоевременные выплаты. Такой подход создает надежную правовую основу для кредитования и позволяет всем участникам финансовых сделок уверенно планировать свои действия и не переживать по поводу возможных нарушений.

В случае конфликтов между кредитором и заемщиком разрешение споров можно получить в судебном порядке. Судья, опираясь на актуальное законодательство и условия кредитного договора, способен обеспечить правовую защиту интересов обеих сторон. Этот процесс является важным элементом в системе кредитования, которая насчитывает долгую историю своего существования.

Древний мир знал кредит еще в форме товарно-денежных сделок. Первоначально такие сделки основывались на взаимных обязательствах, где одна сторона предоставляла товар или услугу с обязательством вернуть аналогичный товар или услугу в будущем. В Месопотамии и Древнем Египте существовали долговые расписки, фиксирующие такие обязательства на глиняных и папирусных носителях.

С 14 века в Европе происходит новая веха в развитии кредитования. Основываются первые банки, которые активно занимаются сбором вкладов и выдачей займов. Банк, в свою очередь, представляет собой объединение людей, чья цель – финансирование нужд заемщиков. Развитие банковской системы вышло за рамки личного кредитования, охватив и государственный сектор, что предоставило мощный импульс экономическому развитию, способствуя росту торговли и промышленности [50].

С конца 20 века кредитование получило новое дыхание благодаря внедрению финансовых технологий. Развитие технологий значительно упростило процесс получения кредитов. Появление кредитных карт и онлайн-займов сделало финансовые услуги более доступными, что изменило взаимодействие заемщиков и кредиторов. Это привело к трансформации кредитования от традиционных форм к современным высокотехнологичным

инструментам, что подчеркивает его значимость в экономическом развитии [49].

С 1991 года в Российской Федерации наблюдается активное формирование нормативной базы для кредитования. Принятие Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», а также вступление в действие второй части ГК РФ с главой 42, регламентирующей кредитные операции, стали основополагающими событиями. Эти документы создали правовую базу для функционирования кредиторов, не относящихся к традиционным банковским учреждениям, что позволило развить рынок кредитования в стране и улучшить доступ граждан и предприятий к финансовым ресурсам.

С начала 2007 года, согласно Федеральному закону от 19 июля 2007 года № 196-ФЗ «О ломбардах», была четко прописана специфика и цели работы ломбардов как специализированных кредитных учреждений. В 2009 году Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» обозначил легитимную основу для кредитных кооперативов. Примечательным событием стало принятие 2 июля 2010 года Федерального закона № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», который установил строгие правила для функционирования микрофинансовых организаций, принимающих заявки на кредитование физических лиц.

Система правовых норм, принятая в этих законах, формирует фундамент для регулирования всех кредитных учреждений. Важно отметить, что Закон РФ от 7 февраля 1992 года № 2300-1 «О защите прав потребителей» применим в этой сфере, что подчеркивает обязательность соблюдения потребительских прав в процессе кредитования.

Таким образом, правовая система, регулирующая кредитную сферу в России, представляет собой динамично развивающийся механизм, который поддерживает создание безопасной и прозрачной финансовой среды и защищает интересы как заемщиков, так и кредитующих организаций.

Регулирование кредитных отношений происходит путем разработки различных норм, характерных для соответствующих отраслей права, таких как финансовое, гражданское и административное право. Каждая из этих правовых категорий имеет свои уникальные аспекты, которые детализируют принципы, методы и процедурные аспекты кредитования.

Разнообразие норм, регулирующих финансовые отношения, требует применения различных подходов к правовому регулированию. Для финансового и административного права характерен императивный метод – жесткое регулирование и подчинение между участниками, а для гражданского права – диспозитивный метод, предполагающий выбор участниками условий обязательств на основе равенства сторон.

Рассматривая финансовые и правовые отношения, важно отметить, что основными субъектами этой сферы выступают ЦБ РФ и прочие финансовые организации, которые обязаны формировать и сохранять резервы. Банки, как правило, структурируют свои обязательства к ЦБ РФ, основываясь на положениях статей 26 и 38 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации» (Банке России). Однако это лишь часть обширного перечня, который можно продолжать.

С точки зрения гражданского законодательства, к числу регулируемых аспектов относятся кредитные договоры, их формы, а также возможные основания для отказа от исполнения обязательств, что детально прописано в статьях 819–821 ГК РФ. Это подчеркивает значимость интеграции норм и методов разных правовых систем для обеспечения эффективного регулирования кредитных отношений, что в конечном итоге содействует стабильности финансовых систем и защищает интересы всех участников кредитного процесса [9].

В рамках российской правовой системы встречается множество норм, касающихся ответственности за правонарушения в банковской сфере. Эти нормы, регулируемые административным законодательством, играют ключевую роль в поддержании правопорядка и соблюдении законности. Их

цель – защита прав потребителей и поддержание стабильности финансового сектора, что, в свою очередь, способствует укреплению доверия граждан к банковским и финансовым учреждениям.

Не менее важной частью финансового законодательства является регламентация кредитных операций, которые занимают центральное место в экономической системе. ЦБ РФ, будучи надзорным органом в банковском секторе, отвечает за соблюдение норм законодательства и поддержание финансовой стабильности. Принятые в этой области законы и правила направлены на создание комфортных условий для бизнеса и защиту прав граждан.

Конституция РФ задает правовые и организационные рамки для системы кредитования, что обеспечивает упорядоченное регулирование всех аспектов финансовой деятельности [18]. Это касается таких вопросов, как финансовые потоки, валютные операции, кредитные программы и процесс формирования денежной массы. Глубокое понимание этих аспектов является важным для гармоничного функционирования всего хозяйственного механизма страны. Именно поэтому роль государства в этих вопросах весомая, так как оно обеспечивает целостность финансовой базы, а также контролирует уровень инфляции, тем самым укрепляя экономическую стабильность.

Кредитные отношения в России регулируются не только Конституцией, но и рядом других нормативно-правовых актов, в первую очередь Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Банк России, как главный регулятор в этой сфере, издает распоряжения, нормы и методические рекомендации, которые являются обязательными при осуществлении кредитной деятельности. Но не следует игнорировать также и нормы Гражданского кодекса, которые охватывают принципы делового оборота и применимы к банковским сделкам и кредитным договорам.

Кредитные операции основываются на нескольких ключевых принципах, среди которых возвратность, срочность и платность займа.

Возвратность означает, что заемщик обязан вернуть всю сумму долга в установленный срок, и любое нарушение этого условия может повлечь за собой серьезные последствия - от штрафов до судебных разбирательств. Срок, указанный в кредитном договоре, обозначает период, в течение которого заемщик должен вернуть средства кредитору. Это создает сбалансированное распределение временных ресурсов как для заемщика, так и для кредитора.

Кроме того, платность подразумевает, что использование заемных средств должно сопровождаться финансовыми издержками в виде процентов, что дополнительно регулируется статьей 819 ГК РФ. Это подразумевает, что использование кредитов не является бесплатным, и заемщик обязан выплачивать проценты [25], что становится подтверждением обязательства за предоставленное время.

Принцип обеспечения кредитов охватывает методы гарантии возврата долгов, которые могут быть представлены через залог, поручительство других лиц или банковские гарантии. В особых случаях кредиторы могут пойти на выдачу займа без дополнительных гарантий, однако в таких ситуациях необходимо четкое подтверждение финансовой состоятельности заемщика [51].

Данные условия регулируют кредитный договор, который служит основой для определения прав и обязанностей сторон. В нем прописаны условия сделки, а также последствия за их нарушение. Кроме того, кредитные отношения охватывают законодательные аспекты, включая права граждан и правила, регулирующие кредитование [46].

В то время как кредитный договор установлен конкретными положениями, кредитные отношения включают более обширную правовую картину, касающуюся обязательств обеих сторон. Важнейшую роль в нашем законодательстве играют Гражданский кодекс и смежные законы, которые создают правовую среду для кредитных сделок. Эти документы защищают права всех участников кредитных отношений.

Необходимые законы, формирующие основу для кредитных сделок в Российской Федерации, включают:

– Гражданский кодекс Российской Федерации. Он представляет собой базовый нормативный акт, регулирующий темы, связанные с гражданскими обязательствами, в том числе и условия кредитования. В этом кодексе прописаны общие положения, касающиеся договоров, условий и обязанностей сторон, а также последствия за их несоблюдение. Правовые аспекты, связанные с кредитными договорами, описываются в статьях 819-821.1 [9];

– Федеральный закон № 353-ФЗ от 21 декабря 2013 года «О потребительском кредите (займе)» [30]. Это закон детально регулирует отношения, связанные с потребительскими займами, включая общие правила предоставления кредитов, защиту прав заемщиков, формирование прозрачных условий кредитования. Статья 1 данного закона четко определяет его применение, охватывающее случаи, когда физическому лицу предоставляются кредиты на цели, не связанные с бизнесом, с использованием кредитного договора или займа;

– Закон № 395-1 от 2 декабря 1990 года «О банках и банковской деятельности». Этот нормативный акт регламентирует деятельность банков как кредиторов, включая требования к лицензированию, а также общие правила и процедуры, касающиеся предоставления ссуд;

– Закон № 135-ФЗ от 26 июля 2006 года «О защите конкуренции». Содержит положения, касающиеся антиконкурентной практики в финансовом секторе, что также может косвенно повлиять на условия кредитования, установленные в других законах;

– Закон № 159-ФЗ от 29 июня 2015 года «О микрофинансовых организациях». Этот закон создает правовые рамки для работы микрофинансовых организаций (МФО), определяет их возможности по предоставлению краткосрочных займов и соответствующие требования к ним.

В дополнение к вышесказанному, следует отметить, что в России существует множество других законов и нормативных актов, которые

регулируют кредитные отношения. Правоприменительная практика по кредитным договорам активно формируется Верховным Судом Российской Федерации и другими судебными инстанциями, которые рассматривают дела, связанные с кредитованием, что приводит к формированию прецедентной практики и правоприменению в этой области.

Таким образом, в правовой системе России существует множество норм и положений, регулирующих кредитные сделки, направленных на защиту интересов сторон и обеспечение стабильности и прозрачности в кредитной сфере.

1.3 Существенные условия кредитного договора

Кредитный договор – это важный документ, который играет ключевую роль в финансовой сфере. Он содержит различные условия, которые классифицируются на три группы: основные, стандартные и дополнительные. Основные условия являются теми, без которых невозможно заключение данного договора, однако мнения специалистов по этому поводу значительно различаются.

Согласно Федеральному закону от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», в статье 30 определены главные условия, которые должны быть учтены при оформлении кредитного договора. Важными аспектами считаются: процентная ставка, спецификация и размер кредита, сроки исполнения обязательств, а также финансовые обязательства сторон. В этой же статье прописаны нюансы процентных кредитных ставок, их корректировка, а также условия для прекращения договора [26].

Дополнительно к условиям, упомянутым в Федеральном законе, существенные аспекты содержатся и в статье 819 ГК РФ, где подчеркивается, что кредитный договор – это соглашение, где одна сторона обеспечивает денежные средства другой стороне с обязательством возврата и процентных выплат. Кредитор передает заемщику деньги, а заемщик, в свою очередь,

гарантирует их возврат в установленный срок с учетом процентной ставки [12].

Кредитные отношения имеют свои особенности, поэтому применяются нормы, касающиеся заемных обязательств. Основные принципы, определяющие кредитные обязательства, изложены в статьях, касающихся суммы и порядка выплат (статья 809 ГК РФ), сроков погашения (статья 810 ГК РФ), а также ответственности сторон (статьи 395, 811 и 812 ГК РФ). Эти нормы являются обязательными для кредитных договоров и должны фигурировать в их содержании.

Важно отметить, что отсутствие или нечеткость этих условий может стать причиной правовых споров. Поэтому кредиторам и заемщикам настоятельно рекомендуется детально прорабатывать условия кредитного договора, чтобы избежать потенциальных недоразумений и ущемлений прав сторон в будущем. Уделяя внимание деталям и четко прописывая все условия, стороны смогут минимизировать риски и создать прочную основу для сотрудничества.

Федеральный закон № 353-ФЗ от 21 декабря 2013 года, регулирующий кредитование населения, содержит множество способов классификации условий кредитного договора. В частности, в соответствии с частью 1 статьи 5 данного Закона, кредитные договора могут подразделяться на стандартные и индивидуальные условия. Стандартные условия (п. 11 ст. 5) являются заранее разработанными кредитором условиями, которые могут быть применены к различным заемщикам без значительных изменений. Это позволяет кредитным учреждениям ускорить процесс оформления кредитов и снизить затраты на его обработку.

Однако, индивидуальные условия кредита (п. 12 ст. 5) представляют собой те, которые разрабатываются в ходе переговоров между кредитором и заемщиком и фиксируются в индивидуально составленном договоре. Эти условия могут отличаться по своим характеристикам и требованиям, что позволяет адаптировать кредит под конкретного заемщика и его потребности.

Процесс разработки индивидуальных условий может включать в себя обсуждение различных аспектов, таких как ставка по кредиту, сроки его погашения, размер ежемесячных платежей и другие важные параметры, которые могут быть изменены в результате переговоров между сторонами. В качестве примера индивидуальных условий кредита можно привести следующее: во-первых, размер кредита: 500 000 рублей; во-вторых, срок кредита: 5 лет; в-третьих, процентная ставка: 10% годовых; в-четвертых, платежи: ежемесячные, равные; в-пятых, погашение основного долга: аннуитетные платежи. Подводя итог, можно сказать, что Федеральный закон № 353-ФЗ предоставляет кредитным учреждениям гибкость в разработке условий кредитования, позволяя адаптировать их под потребности конкретного заемщика, что способствует более эффективному и индивидуальному подходу к каждому клиенту. При этом условия охватывают следующие ключевые аспекты.

Первая группа условий – сумма кредита и лимит. Сумма кредита – обозначает предполагаемые заемные средства, которые предоставляются кредитором, тогда как лимит кредита – это верхняя граница возможных займов, определенная условиями договора. Лимит позволяет частично использовать кредит, при этом заемщик может использовать не всю сумму сразу.

Вторая группа условий – период действия соглашения и срок возврата кредита. Договор начинает действовать с момента его подписания, а срок возврата – это период, в течение которого заемщик должен вернуть полученные средства. Период зависит от конкретного типа кредита и согласования сторон.

Заемщик имеет возможность досрочно погасить кредит, что подразумевает возврат полной суммы долга или его части до истечения срока договора. При этом, он обязан уведомить банк за 14 дней, если в условиях договора не предусмотрено иное. Эта возможность позволяет заемщику более гибко управлять своими финансами.

Если заемные средства были потрачены на конкретные цели, например, для приобретения недвижимости или автомобиля, клиент имеет право погасить кредит в срок, не уведомляя финансовое учреждение. Это упрощает процесс возврата средств, снижает долговую нагрузку и позволяет заемщику быстрее рассчитаться с долгами. Такой подход к управлению кредитами помогает поддерживать финансовую стабильность и сократить затраты на проценты.

Третья группа условия – валюта кредита. Кредитный договор может заключаться как в рублях, так и в иностранной валюте. Это дает возможность заемщику выбрать более подходящую для него валюту. Заемщик, работающий в международной компании, может получить кредит в валюте своей зарплаты, что снижает риск финансовых потерь, связанных с колебаниями курса. В то же время, иностранный кредит может быть подвержен влиянию изменений курсов валют, что значительно увеличивает конечную сумму долга в случае падения курса рубля. Кредитные организации обязаны разъяснять заемщикам все риски валютных займов и информировать их о текущих курсах на момент подписания договора. Это позволяет клиентам принимать более осознанные решения.

Четвертая группа условий – размер и условия выплаты процентов. Эти условия являются основополагающими для финансовых учреждений, так как определяют финансовую выгоду от предоставления заемных средств. Процентная ставка является одним из важнейших элементов кредитного договора, и ее фиксирование позволяет заемщику спланировать свои расходы на погашение долговых обязательств.

В кредитном соглашении важно указать процентную ставку, которую клиент обязуется выплачивать за использование средств. Существует два варианта: фиксированная и плавающая ставки. Первая остается постоянной на весь период кредита, а вторая меняется в зависимости от рыночной ситуации, что может повлиять на общую сумму к возврату.

Также в контракте должны быть прописаны процедуры и график выплат по процентам. Обычно погашение процентов осуществляется ежемесячно вместе с основным платежом, но возможны и иные варианты, к примеру:

- начисление процентов на сумму основного долга. В таком случае проценты прибавляются к основной задолженности, и заемщик выплачивает проценты уже на увеличенную сумму долга;

- отсрочка по процентам. Иногда кредиторы позволяют заемщикам не выплачивать проценты в течение определенного времени. Это может оказать поддержку заемщику на начальном этапе кредитования.

Кредитная ставка – это основополагающий элемент, определяющий не только цену кредита, но и сопутствующие расходы, включая различные комиссии и сборы. Чтобы заемщики могли получить полную картину своих расходов, кредиторы обязаны предоставлять полную информацию о всех компонентах стоимости кредита. Это создает условия для открытого и честного сотрудничества, позволяя клиентам более ответственно подходить к своим обязательствам.

Поскольку изменение процентной ставки может повлиять на финансовые затраты заемщика, в кредитных соглашениях обязательно должно содержаться условие о возможности пересмотра ставки. Если предполагается плавающая ставка, кредитор должен четко обозначить параметры и график возможных корректировок, а также порядок уведомления заемщиков о таких изменениях. Это способствует минимизации рисков и финансовых трудностей для заемщиков.

Кредитные условия должны также включать информацию о возможных штрафах и санкциях за несоблюдение условий договора, таких как просрочка платежей. Эти данные помогают заемщикам понимать возможные последствия и избегать ненужных финансовых трудностей.

Наконец, важнейшим элементом кредитования является четкое установление порядка и сроков погашения долга, что способствует оптимизации как заемщиков, так и кредиторов. Правильное понимание

условий погашения кредита позволяет заемщикам избежать недоразумений и негативных последствий в процессе выплаты.

Пятая группа условий обращает внимание заемщика к графику платежей. Все условия, касающиеся числа, размера и частоты взносов, должны быть четко оговорены в документе. Принято выделять несколько ключевых моментов:

- полное число всех взносов по кредиту, что должно быть подробно указано в контракте, независимо от сроков его выплаты;
- величина каждого взноса определяется с учетом начальной суммы кредита, срока его действия и процента;
- регулярность платежей, для чего необходимо установить их периодичность, зафиксированную в договоре (чаще всего – раз в месяц, реже – в квартал или в год);
- возможность изменения условий. Как правило, на этом этапе допускается внесение изменений в график платежей в случае досрочного погашения кредита, что подразумевает пересчет долговой нагрузки и количества оставшихся платежей;
- разбивка платежей на те части, которые входят в общую сумму кредита, и на те, которые не входят (например, штрафы и пени за несвоевременные переводы).

Такое перечисление пунктов позволяет заемщику заранее спланировать свой бюджет, проанализировав, какие из платежей являются постоянными, а какие могут изменяться в зависимости от фактов нарушения условий договора.

Шестая группа условий регламентирует подробности о погашении денежных средств по кредитам. Возврат задолженности по кредиту происходит, как правило, через кредитный институт, где клиентом был открыт расчетный счет. В кредитном соглашении также может быть предусмотрен вариант погашения через любые другие учреждения или филиалы, что делает процесс более удобным и доступным.

Перед тем, как окончательно подписать кредитный договор, следует внимательно ознакомиться с условием, связанным с погашением долга. Неправильно изложенные положения могут создать заемщику серьезные проблемы. Чтобы избежать финансовых рисков, кредитный договор должен четко отображать обязательства обеих сторон. Обратите внимание на следующие основные моменты:

- в большинстве случаев выплата кредита осуществляется путем автоматического списания средств со счета заемщика в установленный в договоре срок. Важно заранее определить, будет ли это автоматическое списание или заемщик должен будет самостоятельно вносить платежи;

- также стоит обговорить возможность погашения кредита в месте получения кредита (например, в офисе банка) или по месту жительства заемщика. Это позволит заемщику выбрать наиболее удобный способ возврата долга, избежать значительных затрат времени и транспорта;

- не менее важно наличие в договоре условий о бесплатном досрочном погашении кредита. Здесь должно быть прописано, что заемщик не должен платить штрафы или комиссии за стремление погасить долг раньше срока, что исключает возможность неожиданных затрат;

- договор должен четко содержать график платежей, в том числе их сумму, срок и способ. Это необходимо заемщику для планирования своих будущих финансовых операций и избегания просрочек;

- следует также указать полный и частичный порядок возврата кредита. Заемщик должен быть осведомлен о том, как это повлияет на остаток долга и график платежей, если он решит погасить задолженность частично;

- не забудьте учесть уведомления о предстоящих платежах и подтверждения о получении платежей самим кредитором. Это поможет избежать недоразумений и позволит заемщику быть в курсе всех деталей долговых обязательств.

Следовательно, тщательное формулирование требований к условиям возврата кредита в кредитной документации обеспечивает прочный правовой

фундамент для взаимодействия между заемщиком и кредитным учреждением. Это не только защищает интересы сторон, но и снижает вероятность возникновения разногласий в процессе возврата долга.

Седьмая группа условий – полная стоимость кредита. В самом верху первой страницы кредитного договора должна содержаться информация о полной стоимости кредита. В расчет этой стоимости включаются все возможные расходы заемщика, такие как:

- платежи по основному долгу и проценты;
- плата за выпуск и обслуживание электронного платежного инструмента;
- платежи третьим лицам, если получение кредита зависит от заключения договора с третьим лицом (например, страхование жизни или ответственности заемщика);
- премия по страховому договору, если выгодоприобретатель не является заемщиком, его близким родственником;
- платежи третьим лицам, если кредит выдается при условии их совершения (например, комиссии банков).

Восьмая группа условий – ответственность заемщика. В кредитном соглашении можно установить, что заемщик несет обязанность за уклонение от выполнения условий договора, а также размер штрафа или пени, если такое предусмотрено. Кроме того, если заемщик не исполняет обязательства по возврату кредита, то на всю сумму долга, помимо процентов, накладываются дополнительные проценты за неисполнение обязательства. Это позволяют кредитору потребовать возврат всей суммы кредита.

Девятая группа условий – запрет передачи прав третьим лицам. Кредитный договор может запрещать обременение прав, чтобы не подвергать интересы заемщика риску.

При формировании кредитного договора часто встречаются положения, ограничивающие передачу прав третьим лицам. Они крайне важны для обеспечения как интересов кредитора, так и заемщика. Такие условия

помогают заемщику не переживать о неожиданной переуступке долга и риске обращения взыскания со стороны новых кредиторов. Обратим внимание на ключевые аспекты:

- первостепенной является возможность отказа кредитора от передачи прав третьим лицам, что помогает заемщику не волноваться о том, что его долг может попасть к кому-то, кто не знаком с его личной финансовой историей и обстоятельствами;

- обязательно желательно включить в соглашение условия, запрещающие уступку прав, чтобы заемщик имел дело именно с кредитором, который в курсе всех тонкостей сделки. Таким образом, это исключает вероятность возникновения недопонимания и споров, касающихся изменения условий кредитования;

- если же возникнет ситуация, когда кредитор намеревается передать свои права другому лицу, кредитный договор должен предусматривать необходимость получения согласия заемщика. Это обеспечит заемщику возможность оценить потенциальные риски и причины передачи обязательств, контролируя свои финансовые обязанности;

- также следует прописать обязательство кредитора заблаговременно уведомить заемщика о своих намерениях по передаче прав третьим лицам. Это положение позволит заемщику оставаться в курсе событий и предпринять шаги для защиты своих интересов, если потребуется;

- кроме того, необходимо определить правовые последствия, возникающие в случае нарушения данного запрета. Это может включать возможность для заемщика оспорить незаконную передачу прав или требовать компенсацию убытков от кредитора, если такой шаг был осуществлен без его согласия. Все это делает рабочие отношения более прозрачными и исключает возможные неприятные ситуации.

Включение в кредитный договор технических условий с целью ограничения правоотношений между заемщиком и кредитором служит надежной гарантией для заемщиков и минимизирует финансовые риски. Такие

меры способствуют формированию более безопасного финансового пространства: правовая защищенность клиентов банков возрастает, повышая уверенность заемщиков в соблюдении их прав в рамках заключенного договора. Подобные подходы способствуют формированию устойчивых и предсказуемых финансовых отношений, что в свою очередь укрепляет доверие к банковской системе и обостряет интерес заемщиков к соблюдению условий кредита.

Десятая группа условий – цели использования заемных средств. Обязательно указывать конкретные направления использования кредита в документах. При несоблюдении этих условий кредитор может потребовать немедленного возврата задолженности.

При оформлении кредитного соглашения одна из ключевых его частей – это указание на целевое назначение предоставляемых заемных средств. Мы говорим об таких направлениях, как покупка жилья, оплата образовательных услуг, приобретение транспорта, проведение ремонта или покрытие медицинских расходов. Конкретные формулировки в этом пункте не только защищают интересы обеих сторон, но и минимизируют риск возможного мошенничества.

Иногда финансовые организации вводят ограничения на использование заемных средств. Например, кредиторы могут запретить заемщикам направлять средства на участие в рискованных инвестициях или азартных играх. Это делается с целью минимизации рисков, связанных с тем, что деньги могут быть потрачены неэффективно. Поэтому, помимо назначения кредита, в соглашении могут быть прописаны требования к заемщику: например, об обязанностях уведомлять кредитора о любых изменениях в предполагаемом использовании средств. Это позволит кредитору заранее оценить возможные риски и при необходимости обеспечить дополнительные гарантии.

Крайне важно предусмотреть и последствия, которые могут наступить для заемщика в случае, если он не будет следить за тем, на что расходует заемные средства. В большинстве случаев кредитор оставляет за собой право

требовать немедленного возврата средств, если выяснится, что заемщик отклонился от заявленных в соглашении целей использования кредита. Такая мера призвана повысить ответственность заемщика в отношении использования денежных средств, чтобы он не отвлекался на другие нужды.

Кроме того, кредитные учреждения могут установить дополнительные требования к заемщику, чтобы проверить, как именно он использует полученные средства. Это могут быть требования о предоставлении отчетов или подтверждающих документов, подтверждающих целевое использование средств. Вводя такие механизмы, кредиторы стремятся обеспечить прозрачность и добросовестность в своих отношениях с заемщиками.

В некоторых случаях целесообразно предусмотреть возможность изменения цели использования займа, при этом ключевым моментом становится согласие финансового учреждения. Данная мера предоставит заемщику гибкость в условиях, когда обстоятельства меняются, но в то же время сохранит прозрачность и контроль со стороны кредитора. Используя такие условия, обе стороны смогут уверенно строить свои отношения на основе доверия и взаимопонимания, что создает основу для долгосрочного сотрудничества на выгодных условиях.

По этой причине необходимо внимательно прорабатывать все положения контракта, регулирующего процесс получения кредита. Четкость и прозрачность условий использования средств заемщику не только придают уверенность в его обязательствах, но и обеспечивают защиту интересов кредитора, минимизируя риски. Такой подход способствует формированию надежных и долговечных партнерских отношений, где обе стороны открыты к сотрудничеству и готовы к диалогу в случае необходимости.

Одиннадцатая группа условий – дополнительные условия и соглашения. Кредитный контракт часто включает в себя требования о подписании связанных с ним документов, таких как страховка. Эти условия становятся важной составляющей финансовой сделки. Обоснованные причины для этого включают в себя:

– страхование залога или займа, к примеру, на приобретение недвижимого имущества, обеспечивает защиту интересов обеих сторон в непредвиденных обстоятельствах. Это позволяет кредитору избежать убытков, а заемщику - минимизировать финансовые риски;

– кредитор может запросить дополнительные гарантии, такие как поручительства или гарантии третьих лиц. Это уменьшает риски и повышает шансы возврата средств, однако заемщик должен быть готов предоставить такие гарантии;

– в некоторых ситуациях кредитор требует, чтобы заемщик обеспечил наличие дополнительных соглашений перед получением средств. Например, страховка должна быть оформлена до момента выдачи денег, что создает дополнительную защиту для кредитора;

– в кредите должны быть четко прописаны условия, касающиеся дополнительных соглашений, и обязательства обеих сторон. Заемщик должен понимать, что его ждет подписание дополнительных документов, а кредитор обязан разъяснить условия и требования. Отсутствие выполнения обязательств может повлечь правовые последствия, включая отказ в выдаче кредита или требование о его досрочном возврате;

– кредитор обязан предоставить заемщику полную информацию о дополнительных условиях, включая детали страховки и потенциальные риски. Это поможет заемщику сделать осознанный выбор и избежать неожиданностей.

Таким образом, прозрачность и готовность к открытому диалогу в вопросах дополнительных соглашений создадут более комфортные условия для ведения дел.

Интеграция дополнительных соглашений в кредитный договор значительно повышает надежность управления рисками. Она создает дополнительные гарантии для обеих сторон, что способствует формированию доверительных отношений. Это также помогает заемщику осознать объем

своих обязательств, а кредитору – уверенно выполнять свою работу, что в итоге упрощает процесс организации взаимодействия.

Важным аспектом является обязательная детализация всех условий в тексте кредитной документации. Это позволяет избежать множества юридических столкновений и недоразумений, возникновение которых нежелательно. Предусмотренная структура условий достаточно гибкая для адаптации к специфическим требованиям, что делает ее универсальной. Следует также помнить о важности следования установленным стандартам оформления, так как игнорирование этого может привести к необходимости внесения непредвиденных изменений при возникновении споров.

В результате детального анализа специализированной литературы, можно утверждать, что в ведении юридической практики России до сих пор не выработан единый подход к определению ключевых условий в кредитных соглашениях. Специалист в области банкинга, Е.А. Мичурина, утверждает, что «главные условия кредитного соглашения, указанные в статье 30 Федерального закона № 395-1 от 2 декабря 1990 года «О банках и банковской деятельности», подлежат правилу диспозитивного регулирования, установленному нормами ГК РФ. Таким образом, законные основания кредитного договора не требуют выполнения всех перечисленных в этой статье условий» [23, с. 15].

Среди ключевых условий, обуславливающих законность кредитного договора, можно выделить следующие: объект кредитной сделки, величина и порядок предоставления кредитных средств, срок, на который осуществляется кредитование, процентная ставка и порядок расторжения договора. В соответствии с ними выделяют две группы условий: первая – условия, прописанные в законодательстве и обязательные к исполнению, вторая – условия, которые могут меняться в зависимости от конкретики кредитного соглашения и не являются строго обязательными.

В соответствии со статьей 1 ФЗ от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», ключевые составляющие кредитного

соглашения включают: сумму кредита и лимит, сроки кредитования и порядок погашения, валюту кредита, процентную ставку и порядок ее изменения, график и размер платежей, особенности погашения кредита, общую стоимость кредита, ответственность сторон за неисполнение обязательств, возможность уступки прав третьим лицам, целевой характер кредита, возможность заключения дополнительных соглашений.

Кредитный договор, как важнейший элемент гражданских отношений, оказывает значительное влияние на экономическую систему. В условиях растущего спроса на финансирование для экономического развития, кредитные сделки становятся особенно актуальными. Законодательство требует соблюдения строгих норм в этой сфере, включая необходимость документального оформления с участием лицензированных финансовых учреждений (банков, кредитных организаций) или частных лиц, в обязательном порядке при этом составляя письменный договор.

Кроме того, кредитор обязан провести предварительный анализ платежеспособности заемщика до заключения сделки. Законодательство, регулирующее данные отношения, включает ГК РФ, ФЗ от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», ФЗ от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», а также ФЗ от 26.07.2006 № 135-ФЗ «Об основах государственного регулирования торговой деятельности в Российской Федерации» и ФЗ от 29.06.2015 № 159-ФЗ «О микрофинансовых организациях». Основные пункты, которые должны быть в кредитном соглашении: предмет (сумма), условия предоставления и возврата кредита, процентная ставка, и порядок исполнения обязательств. Оставшаяся часть условий может учтена как стандартные, если они прописаны в законодательстве, и как индивидуальные, если они не соответствуют стандартам. Это подчеркивает важность аккуратного оформления и оформления всех условий и требований в кредитном договоре для минимизации рисков и обеспечения безопасности обеих сторон.

Глава 2 Характеристика и динамика кредитного договора как гражданско-правовой сделки

2.1 Форма и порядок заключения кредитного договора

Кредитный договор, согласно ст. 820 ГК РФ, обязательно оформляется письменно, иначе он считается недействительным. В соответствии с нормами, изложенными в п. 2 ст. 434 ГК РФ, кредитный договор может быть оформлен в одном экземпляре, подписанном обеими сторонами, либо посредством обмена электронными документами, телеграммами или иными средствами, предусмотренными абз. 2 п. 1 ст. 160 ГК РФ [9].

Важно подчеркнуть, что в РФ отсутствует единая форма кредитного договора, рекомендованная ЦБ РФ для коммерческих банков. В отличие от практики РФ, в большинстве зарубежных государств, таких как Германия и Австрия, стандартизированные формы кредитных договоров являются обязательными как для юридических, так и физических лиц. Во Франции, например, представлена специальная унифицированная форма для индивидуальных заемщиков [34, с. 227].

В условиях российской практики коммерческие банки разрабатывают собственные образцы кредитных договоров, что позволяет каждому из них устанавливать свои уникальные правила и условия. Чаще всего эти образцы имеют жесткую структуру, практически не подлежащую изменению, что затрудняет их индивидуализацию под конкретные запросы заемщиков.

Поэтому кредитный договор зачастую представляет собой образец стандартного соглашения с predetermined условиями, находящимися под категорией договора присоединения, что соответствует положениям ст. 428 ГК РФ. п. 1 данной статьи гласит: «договор, условия которого определены одной стороной в стандартной форме, и другая сторона вправе присоединиться к данному договору в полном объеме» [9].

Эти выводы подтверждаются письмом Президиума Высшего арбитражного суда РФ от 13 сентября 2011 года № 147 [34, с. 227]. Однако бывают случаи, когда финансовые учреждения, готовясь к подписанию кредитного соглашения, согласовывают с заемщиком внесение изменений в типовые условия. Эта практика может иметь место в ситуациях, когда банк стремится привлечь крупного клиента или удержать существующего, адаптируя условия кредита под его запросы. В связи с этим, организация может пересмотреть и подкорректировать условия кредитного договора. Например, могут быть изменены процентные ставки, сроки выплат или добавлены льготные условия, такие как отсутствие штрафов за досрочное погашение кредита.

Кроме того, адаптация стандартных условий под конкретного клиента позволяет укрепить долгосрочные деловые отношения, что, в конечном счете, ведет к увеличению объемов кредитования и повышению лояльности заемщика. Однако такой подход требует от кредитной организации не только юридических знаний, но и навыков взаимодействия с клиентами, что может повлиять на ее репутацию на рынке.

Следует отметить, что кредитные договоры могут иметь коллизионные особенности, отражающие специфику документации, подтверждающей их существование. Как уже упоминалось, для действительности кредитного договора требуется его письменная форма. Однако практика российских судов показывает, что в некоторых случаях кредитный договор может быть признан действительным даже при отсутствии подписанного документа. Это объясняется тем, что в банковской практике учитываются не только формальные соглашения, но и другие подтверждающие документы, такие как платежные поручения и банковские выписки.

В современных финансовых реалиях банки активно используют электронные средства для работы с клиентами. Это также может влиять на признание кредитных обязательств. Например, если заемщик использует интернет-сервисы для управления своими кредитами и производит платежи

через онлайн-банкинг, это может рассматриваться как достаточное подтверждение наличия кредитных обязательств, даже в отсутствие физической подписи под договором.

Нельзя не отметить, что судебная практика в области кредитных договоров в последнее время стремительно трансформируется. Судьи все чаще начинают учитывать не только наличие подписанного договора, но и активные действия, совершенные сторонами, которые свидетельствуют о наличии соглашения о выдаче кредита. Это могут быть электронные письма, текстовые сообщения, переписки из мессенджеров или иные формы документации, подтверждающие согласие сторон по условиям займа.

Таким образом, необходимость в комплексном подходе к документированию и взаимодействию сторон в рамках кредитных сделок становится все более актуальной. Это важно для повышения правоприменительной практики, обеспечивая ее эффективность и надежность.

Следует обратить внимание на то, что четкость и ясность правовых норм играют критическую роль в обеспечении правовой уверенности. Тем не менее, в области потребительского кредитования существуют определенные законодательные пробелы. Например, в ФЗ № 353-ФЗ о потребительском кредите четко прописаны обязательные условия, что создает контраст с другими аспектами регулирования.

Учитывая эти обстоятельства, следует серьезно подходить к процессу подписания кредитных соглашений. Важно удостовериться в том, что у подписанта имеются необходимые полномочия для совершения данной сделки. Необходимо проверить документы, удостоверяющие личность и полномочия представителя, например, такие как приказ о назначении на должность, выписка из государственного реестра юридических лиц и лицензия, выданная ЦБ РФ [2, с.284].

Также важно обращать внимание на устав компании, поскольку он содержит важные сведения о полномочиях руководства и порядок принятия решений. Необходимо понимать, как устроена система управления внутри

компании и какие внутренние регламенты определяют права и обязанности ее работников.

Если кредитный договор был подписан физическим лицом, не обладающим необходимыми полномочиями, его можно признать действительным в интересах уполномоченного лица, согласно статье 183 ГК РФ. В этом случае кредитору разрешено обратиться в судебные органы для защиты своих интересов, в то время как заемщик может оказаться в ситуации, когда его обязательства будут оспорены.

Таким образом, российское законодательство должно предпринимать меры для устранения правовых пробелов в этой сфере и предотвращения возможных злоупотреблений со стороны кредитных организаций. В частности, требуется усилить контроль за соблюдением норм законодательства, касающегося кредитования, а также внедрять более жесткие требования к документальному оформлению сделок. Следует развивать судебную практику, учитывающую фактические обстоятельства сделок, что позволит лучше защищать интересы заемщиков и кредиторов.

Сейчас наблюдается растущий интерес к кредитным продуктам, включая краткосрочные межбанковские кредиты в рублях через электронные торговые площадки. Это нововведение позволяет уменьшить бумажную волокиту и ускорить процесс, что особенно актуально в условиях цифровой экономики. В России электронный документооборот и использование электронной цифровой подписи (ЭЦП) становятся нормой, обеспечивая защиту информации и придавая юридическую силу.

Тем не менее, возникает важный вопрос: считается ли кредитный договор законным, если заемщик предоставляет только расписку или вексель, который подтверждает получение денежной суммы от заимодавца? Должно быть отмечено, что «к отношениям, возникающим из кредитного договора, применяются нормы, аналогичные тем, что регулируют договор займа, если иное не указано в условиях кредитного договора или не вытекает из его сущности» (ст. 819 ГК РФ) [9].

Таким образом, такие соглашения следует воспринимать как займы, а не полноценные кредитные договоры, поскольку расписка или вексель не удовлетворяет требованию о письменной форме, обязательной для кредитных договоров. Поэтому следовать всем правовым нормам, касающимся финансовых отношений, критически важно для надлежащей защиты всех сторон, вовлеченных в сделку.

Современные реалии ставят перед законодателями задачу срочно пересмотреть и обновить законодательные акты, касающиеся цифровизации финансовых услуг. Установление четких норм и стандартов для электронных кредитных соглашений играет ключевую роль в формировании доверительных отношений между заемщиками и кредиторами, значительно уменьшая риски, связанные с мошенничеством и нарушениями. Следует отметить необходимость создания специализированных правовых основ для внедрения электронных финансовых сервисов.

Кредитные соглашения, оформленные в письменной форме, являются не только формой подтверждения сделки, но и гарантией защиты интересов обеих сторон: заемщика и кредитора. Это важная мера предосторожности, которая способствует соблюдению условий контракта и снижает вероятность возникновения споров. Более того, в соответствии со статьей 821 ГК РФ, такое оформление позволяет заемщикам и кредиторам в некоторых случаях отказаться от выполнения обязательств по сделке.

Статья 821 регулирует, что кредитор может отказать в кредитовании, если у него есть основание полагать, что заемщик не сможет погасить долг вовремя. Это позволяет защитить свои интересы и минимизировать финансовые потери. Кроме того, пункт 3 той же статьи предоставляет кредитору право остановить финансирование, если заемщик нарушает условия по использованию средств, что также предотвращает риски [9].

Письменная форма кредитных соглашений обеспечивает ясность условий, таких как процентная ставка, срок погашения, порядок расчетов и

последствия за нарушение условий, что способствует минимизации недопонимания и конфликтов между сторонами [13].

Кроме того, кредитные сделки могут заключаться в рамках специальных торгов, в соответствии со статьей 447 ГК РФ. Эти торги могут проходить в формате аукционов или конкурсов, где победителем становится тот, кто предложит наилучшие условия для получения кредита. Аукционы подразумевают, что величина ставки определяет победителя, тогда как в конкурсах учитываются условия предложения. Однако, данный формат кредитования в России все еще слабо распространен, хоть и имеет свои плюсы [3, с. 395].

Кредитная линия – это один из популярных финансовых инструментов, позволяющий заемщику не только получать доступ к финансам, но и эффективно управлять своими денежными потоками. Суть кредитной линии заключается в том, что между банком и заемщиком устанавливается максимальный лимит, в пределах которого заемщик может в любой момент получать денежные средства. При этом, каждая операция зачисления средств рассматривается как отдельная сделка, а сам заемщик не обременен жесткими рамками фиксированной суммы займа. Возможность использования средств по мере необходимости делает кредитную линию востребованной среди клиентов различных банковских учреждений.

Однако стоит обратить внимание на еще один важный финансовый инструмент – овердрафт. Этот механизм регламентирован 850 статьей ГК РФ и представляет собой соглашение между клиентом и банком, позволяющее клиенту совершать расходные операции на сумму, превышающую фактическое наличие средств на его текущем счете. Это особенно полезно для бизнеса, когда необходимо быстро покрыть текущие расходы, а в кассе не хватает средств. Овердрафт дает возможность мгновенного доступа к финансам и позволяет избежать критических ситуаций.

Финансовый рынок предлагает широкий выбор. Заявки на аукционах, конкурсах, кредитные линии и овердрафты – каждый из этих инструментов

открывает новые горизонты для заемщиков. Но не стоит забывать о возможных рисках, связанных с кредитованием. Перед тем как подписать договор, важно внимательно изучить его условия и обратить внимание на все детали. Анализ условий финансирования – это ключевой этап, который поможет избежать недопонимания и обеспечит успешное сотрудничество с финансовыми учреждениями.

При подготовке кредитного договора, необходимо уделить внимание каждому его элементу. Это не просто формальность, а важное условие для того, чтобы избежать недоразумений. Кредитный договор – это основа, на которой строится дальнейшее сотрудничество между заемщиком и кредитором. Внимательное изучение каждого пункта и выбор наиболее подходящего для текущих нужд кредита – это залог успешных отношений с банком.

В процедуре оформления кредита можно выделить нескольких этапов.

Первый этап – формирование состава соглашения – заемщик выбирает параметры кредита: тип (потребительский, ипотечный и т.д.), сумму, срок, способ обеспечения (залог, поручительство и др.) и дополнительные условия. У заемщика есть возможность выбирать программы кредитования из действующих вариантов, предлагаемых кредитной организацией.

Второй этап – оценка банком условий проектируемого соглашения. В этот период кредитная организация внимательно изучает предоставленную заявку, что позволяет ей тщательно продумать детали предстоящего партнерства. Банк выполняет следующие действия:

- оценку финансового положения заемщика. Этот шаг позволяет установить его платежеспособность. На основании полученных данных, банк принимает решение о дальнейших действиях. Информация, полученная в результате анализа, служит основой для оценки рисков и вероятности возврата кредита;

- определение возможности и готовности предоставить кредит. Этот этап требует от банка анализа своих ресурсов, включая возможности их

привлечения через различные механизмы (депозиты, межбанковские кредиты, рефинансирование и т.д.);

- внесение корректировок в соглашение. На этом этапе заемщик и кредитор обсуждают и согласовывают условия, чтобы создать взаимовыгодное соглашение, которое будет удовлетворять обе стороны;

- утверждение соглашения. Заключение кредитного договора – это последний шаг. Он делает соглашение юридически обязательным для обеих сторон. В заключение, тщательный анализ кредитного соглашения и понимание его структуры является важным шагом для защиты интересов заемщика и обеспечения успешного сотрудничества с банкирами.

Организации, которые нуждаются в финансировании, сталкиваются с необходимостью учитывать особенности кредитования для юридических лиц. В отличие от физических лиц, кредиты, предоставляемые предприятиям, регламентируются отдельными нормами ЦБ РФ. Из Постановления ЦБ РФ от 31 августа 1998 года № 54-П следует, что все кредитные операции должны осуществляться в форме безналичных расчетов [11, с. 548]. В то время как граждане могут получать деньги наличными, физические лица, как правило, могут воспользоваться несколькими способами получения кредитных средств, включая наличный расчет через кассу.

Согласно указанному постановлению, существует несколько форм кредитования для юридических лиц. Зачисление средств на расчетный счет получателя, выдача наличных через кассу, открытие кредитной линии с установленным лимитом, оформление овердрафта на расчетном счете, а также средства, предоставляемые в виде синдицированных кредитов, которые также подлежат регулированию согласно Инструкциям ЦБ РФ № 110-И и другими основными документами [11, с. 548]. Важно учесть: множество кредитных форматов, вышеперечисленных, способны удовлетворить потребности как физических, так и юридических лиц, но синдицированное кредитование предполагает наличие нескольких кредиторов и предназначено только для организаций.

При открытии кредита для юридических лиц, кредитное учреждение создает специальный ссудный счет, на котором фиксируются суммы, предоставленные в долг, без осуществления каких-либо расчетов. Например, в компании, работающей в области торговли, могут зачисляться средства как от банка, так и собственные средства заемщика; все выплаты по поставкам будут производиться с этого счета. Это позволяет значительно упростить управление средствами и отслеживание расходов.

Необходимо отметить, что в Российской Федерации договор займа, согласно положениям статьи 820 ГК РФ, обязательно оформляется в письменной форме. Возможна простая подпись одной стороны или использование электронного документооборота. В отличие от ряда зарубежных стран, где существует необходимость жестко соблюдать форму документации, в России нет единого подхода к оформлению кредитных договоров, каждый банк создает свои шаблоны, адаптирующиеся под обстоятельства и потребности клиентов, особенно если это касается значительных организаций.

Кредитные соглашения зачастую представляют собой типичные договора присоединения, что подтверждается как многообразием их практической реализации, так и соответствующими положениями в ГК РФ. Такой подход освобождает желающих установить долговые отношения сторон от суеты с формальными документами; юридическая сила акта, подразумевающего фактические действия (платежи, переписка и прочее), не зависит от наличия бумажных доказательств. Однако, ключевым условием для легитимности данного взаимодействия является умение сторон удостоверить свои полномочия и избежать рисков оспаривания контракта.

В условиях стремительной цифровизации финансовой сферы актуально возникновение необходимости в пересмотре существующих норм с целью адаптации их к реалиям современных электронных сервисов. Применение новых форм кредитования, таких как овердрафты и кредитные линии, предоставляет заемщикам широкий спектр возможностей, однако сопряжено

с повышенной ответственностью за осознанный выбор условий сотрудничества, дабы избежать негативных последствий. Поэтому, важно не только знать свои права и обязанности, но и тщательно следить за соблюдением всех юридических аспектов при заключении кредитных договоров, что откроет двери к эффективному финансированию и минимизации рисков для всех участников кредитной сделки.

2.2 Обязательства сторон кредитного договора

Кредитное соглашение – это весьма сложный механизм, в котором исполнение обязательств занимает центральное место. Выполнение обязательств клиентом и банком – основополагающая операционная функция кредитного договора. Ст. 1 ГК и глава 22 «Исполнение обязательств» обобщают и систематизируют основные условия, касающиеся исполнения обязательств, которые в целом относятся к кредитным договорным отношениям.

Как отмечают юристы, исполнение любой обязанности включает в себя два этапа: исполнение самой обязанности и проверку качественного исполнения обязательства. Первая часть включает в себя само действие, вторая – проверку его соответствия установленным условиям. Например, любые сделанные действия направляются на то, чтобы исполнение обязательства было признано надлежащим. Это означает, что кредитный договор должен включать в себя все необходимые условия, чтобы обеспечить успешное исполнение. Чтобы избежать потенциальных сложностей и обеспечить положительные результаты для всех участников договора, необходимо особенное внимание уделять этапу исполнения обязательства.

Обращаясь к особенностям исполнения обязательств, необходимо проанализировать, как осуществляется процесс. Это включает в себя проверку всех действий, проведенных для выполнения обязательств. Надлежащее исполнение означает, что все условия, определенные законом или

соглашениями сторон, касающиеся предмета, места, сроков и способов исполнения, соблюдены. Это понятие включает в себя множество аспектов: от того, кто, где и когда будет выполнять обязательства, до того, каким образом это будет происходить.

Финансовая сфера, особенно кредитование, имеет свои уникальные характеристики, влияющие на условия исполнения обязательств. Каждый кредитный договор имеет свои особенности, обусловленные спецификой финансовых отношений и внутренними процессами банковской деятельности.

При оформлении кредитного договора важно помнить, что обе стороны, как заемщик, так и кредитор, берут на себя определенные обязательства. Согласно статье 819 ГК РФ, кредитная организация обязуется предоставить заемные средства, а заемщик, в свою очередь, обязуется вернуть взятые в долг средства и уплатить проценты за пользование ими [9]. Таким образом, эти обязательства неразрывно связаны друг с другом и образуют юридическую основу отношений сторон.

Согласно части 1 статьи 821 ГК РФ, стороны имеют право в одностороннем порядке отказаться от своих обязательств. Например, заемщик может не воспользоваться предложением о кредите, а кредитор имеет право отказать в его предоставлении. Эти особенности подчеркивают специфику кредитного договора и его отличия от других правовых отношений, таких как реальный заем [41, с. 226].

В рамках кредитного договора банк предоставляет заемщику денежные средства, а заемщик обязуется вернуть эти средства с учетом процентной ставки, что создает обязательства для обеих сторон. Основным предметом договора выступает именно деньги, и поэтому соблюдение условий договора становится критически важным для обеих сторон. Заемщик не только получает деньги, но и принимает на себя обязательства по возврату.

Существует множество трактовок касательно денежного обязательства. В частности, в юридической литературе можно встретить определение, согласно которому денежные обязательства – это обязательства, в рамках

которых предметом является долг в денежной форме [26, с. 26]. Это определение подчеркивает важность денежного обязательства в кредитных отношениях.

Если рассматривать кредит в узком смысле, то это соглашение, в соответствии с которым одна сторона передает нужные финансовые средства, а другая сторона обязуется вернуть их в установленный срок. Однако важно заметить, что в соответствии с Постановлением Пленума Верховного Суда РФ и Высшего Арбитражного Суда РФ от 08.10.1998 № 13/14 [31], если кредитное отношение не связано с денежным обязательством, то оно не подпадает под действие статьи 395 ГК РФ [32, с.1]. В этом контексте денежное обязательство становится важным инструментом для исполнения обязательств сторон. Высшие судебные инстанции подчеркивают, что любое обязательство должника предполагает передачу определенной суммы денег, что еще раз подтверждает значение денежных обязательств в рамках кредитного договора.

В Постановлении Пленума Верховного Суда РФ от 24 марта 2016 года № 7 «О применении судами отдельных положений ГК Российской Федерации об ответственности за нарушение обязательств» также содержатся разъяснения, которые акцентируют внимание на различии между различными видами обязательств и значимости правильной квалификации финансовых отношений [35].

В рамках банковского регулирования процесс предоставления и возврата кредитных ресурсов заемщикам рассматривается согласно Инструкции ЦБ РФ от 31 августа 1998 года № 54-П. Положения этой инструкции касались порядка кредитования и возвратов, но с 22 ноября 2015 года указание Центробанка от 12 октября 2015 года № 3817-У отменило ее действие, а также ряд других старых нормативных документов [33].

Согласно пункту 2.1 Положения ЦБ РФ от 31.08.1998 года № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврат (погашение)», одной из наиболее распространенных форм исполнения обязательств кредитора является зачисление средств

заемщику на его расчетный счет. Однако, в соответствии с п. 1 статьи 819 ГК РФ, условия и размеры кредита могут определяться по соглашению сторон, что открывает возможность для использования различных методов его предоставления [33].

В кредитной практике применяются и альтернативные способы. Например, в случае недостатка средств на счете заемщика, банк вправе осуществить оплату расчетных документов с его ссудного счета. Более того, кредит может быть предоставлен без прямого зачисления на счет заемщика при выполнении платежных поручений на счета третьих лиц, при этом учитываются дебетовые остатки на ссудном счете.

Исполнение обязательств по предоставлению кредита зависит от места открытия счета заемщика. Если счет открыт в кредитной организации-кредиторе, обязательство считается исполненным в момент зачисления средств. В случае, если заемщиком является клиент другого банка, обязательство исполняется по факту поступления средств на корреспондентский счет финансового учреждения заемщика.

Согласно положению пункта 1 статьи 819 ГК РФ, заемщик несет ответственность не только за возврат основной суммы долга, но и за уплату процентов по договору. Существуют иные значимые аспекты, регламентирующие данный процесс, такие как соблюдение условий кредитования, необходимость сохранения предмета залога, целевое использование полученных средств и другие обязательства, которые заемщик должен учитывать [10, с.535]. Однако мнение специалистов в области права несколько иное: не все условия и требования, выдвигаемые кредитором, можно считать обязательными, поскольку в рамках гражданско-правового регулирования заемщик и кредитор имеют взаимные права и обязанности. Ненаучно нагружать заемщика обязательствами, не прописанными в самой кредитной документации.

Возврат кредитных средств – это строго регламентированная процедура с четкой периодичностью и суммами платежей. В рамках ГК РФ (ст. 408 и 819)

заемщик должен строго следовать условиям, указанным в кредитном соглашении, которое регулирует порядок и суммы выплат. Порядок возврата заемных средств и процентов по ним подлежит строгому соблюдению в соответствии с согласованными условиями между сторонами договора, что следует учитывать при составлении кредитных соглашений.

В большинстве случаев банки предлагают заемщикам удобные каналы для выполнения обязательств по кредиту. Это может быть, к примеру, автоматическое списание средств с расчетного счета заемщика или другие автоматизированные системы. Это делает процесс возврата более простым и доступным. Однако следует знать, что в некоторых случаях банк имеет право списывать средства с аккаунта заемщика без его предварительного согласия, что может быть удобно для кредитора, но требует от заемщика внимательности к условиям договора. Соблюдение всех условий возврата денежных средств позволит избежать возможных трудностей.

Для физических лиц возврат займа можно осуществить несколькими способами: перечислением средств с личных счетов по письменному заявлению, через почтовые переводы, а также через внесение наличных средств в банк по соответствующим приходным ордерам, а в случае работы заемщика в кредитной организации возможно непосредственно удержание из заработной платы.

Что касается юридических лиц, то, как правило, они имеют возможность осуществлять возврат займа лишь в безналичном порядке. Физическим лицам же предоставляются различные способы погашения задолженности, что демонстрирует гибкость системы кредитования и дает возможность каждому заемщику выбирать наиболее удобный для себя метод возврата кредита.

Вопрос альтернативных вариантов погашения долговых обязательств юридическими лицами становится все более актуальным. В юридических статьях и аналитических материалах поднимается тема возврата кредитных средств, помимо обычного банковского перевода [48].

Л. Г. Ефимова указала несколько методов, позволяющих осуществить возврат кредита без необходимости прямых расчетов через банковский аккаунт. К ним можно отнести: «заключение соглашения о передаче заемщиком своих обязательств по погашению кредита своему дебитору в соответствии с нормами статьи 313 ГК РФ. Вторым метод – это согласие между кредитором и заемщиком на осуществление взаимозачета, когда заемщик держит депозит в этом же банке. Третьим вариантом выступает передача заемщиком своего требования к дебитору в пользу банка. Также существует ряд других способов» [10, с. 540].

Согласно действующему законодательства, а именно ГК РФ, статья 810, строго регламентирует порядок и сроки возврата взятых в долг. Так, заемщик обязан вернуть кредитору сумму займа в срок, указанный в контракте, либо в течение 30 дней после требования кредитора, если срок не установлен. Если в договоре прописаны условия досрочного возврата долга, заемщик обязан соблюдать их [9].

Следует отметить, что условия возврата средств могут быть различными в зависимости от взаимной договоренности сторон. Классически погашение займа осуществляется либо единовременно в день, указанный в договоре, либо посредством частичных платежей в течение всего срока договора. Стороны могут установить удобный график платежей, который может включать в себя аннуитетные или дифференцированные схемы погашения. Эти платежи могут состоять из основной суммы долга, процентов за пользование кредитом и дополнительных комиссий банка.

Способ возврата кредитных средств также имеет свои нюансы. Согласно положениям статьи 810 ГК РФ, возвращение кредита считается выполненным в момент передачи денег или их зачисления на счет кредитора, если другое не предусмотрено соглашением между кредитором и заемщиком [9].

Важно понимать, что когда заемщик делает платеж через другой банк, будь то через инкассовое поручение или платежное требование, момент, когда считается, что обязательство по возврату кредита исполнено, – это

поступление денег на корреспондентский счет банка-кредитора. Это не момент зачисления средств на его расчетный счет. Процесс, описанный В.В. Витрянским, указывает на то, что ответственность за передачу средств лежит на банке, который осуществляет перевод. Таким образом, заемщик считается исполнившим свои обязательства только тогда, когда средства зачисляются на корреспондентский счет, что позволяет использовать безналичные расчеты для погашения кредита [6, с. 24].

В результате получается, что срок выполнения обязательств по возврату кредита сильно зависит от метода его погашения. В письме Президиума ВАС России от 13.09.2011 № 146 «Обзор судебной практики...», упоминается, что если заемщик возвращает кредит через третье лицо, например, другой банк или платежную систему, то такой возврат будет считаться завершенным с момента зачисления средств на корреспондентский счет кредитора, в соответствии с нормами ГК РФ (статьи 309, 316 и 408) [38].

Законодательным актом, который изменил подход к пониманию момента окончания перевода, стал Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». В этом законе введено понятие «окончателность перевода». Эти нормы различают окончательность перевода в зависимости от того, обслуживается ли плательщик и получатель в одном банке или в разных [29]. Если они в одном банке, окончательность перевода происходит в момент зачисления средств на счет получателя, если это перевод не электронный. Когда плательщик и получатель обслуживаются в разных учреждениях, окончательность перевода достигается в момент поступления средств на корреспондентский счет банка-получателя.

Когда кредит возвращается наличными, то момент исполнения обязательства фиксируется в момент передачи наличных средств кассиру. В случае возврата кредита через банкомат банка-кредитора момент исполнения обязательств определяется моментом зачисления средств на счет должника. Однако фактически эти средства сначала поступают на корреспондентский счет банка-кредитора.

В соответствии с правилами, установленными в кредитном договоре, кредитор имеет законное право производить автоматическое списание средств с любого счета заемщика при наличии соответствующего разрешения в кредитной документации. Фактическое списание средств возможно благодаря особому соглашению, которое требует от заемщика не только полноценного возврата тела кредита, но и уплаты процентов, связанных с использованием заемных средств. В случае невыполнения заемщиком своих финансовых обязательств, он оказывается в ситуации, где его ждет не только утрата суммы займа, но и дополнительные расходы, такие как штрафные санкции, неустойка, возмещение убытков или даже судебные издержки, если кредитор решит обратиться в суд. Все эти финансовые нагрузки могут возникнуть как в комплексе, так и по отдельности, что усугубляет финансовое положение заемщика.

Важным моментом является то, что если заемщик не в состоянии выполнить обязательства по полному возврату долга и осуществляет частичную оплату, то согласно законодательству и условиям договора, такая сумма распределяется по следующему порядку: сначала погашаются судебные и прочие затраты кредитора, далее уплачиваются проценты, и лишь потом – основная сумма кредита. Данная процедура детализирована в Гражданском кодексе РФ, в частности в статье 319 и демонстрирует значимость тщательного изучения условий кредитного договора и обоснованного понимания распределения средств в отношении долговых обязательств. Каждое из этих условий имеет критическое значение для заемщика.

Следует обратить внимание на то, что финансовые организации могут включать условия в кредитные соглашения, которые позволяют им приоритетно покрывать убытки от штрафов и процентов, чем закрывать основную сумму долга. Это дает возможность организациям более эффективно управлять своими ресурсами и минимизировать риски от невыплат по задолженности. В ситуации, когда заемщик осуществляет частичное погашение задолженности, в соответствии с нормами

действующего законодательства и условиями, прописанными в договоре, средства направляются в первую очередь на погашение дополнительных расходов кредитора, во-вторых, на уплату процентов, и лишь в последнюю очередь – на погашение основной суммы долга. Данная структура погашения четко прописана в Гражданском Кодексе Российской Федерации, в частности, в статье 319, что подчеркивает важность понимания условий договора для заемщика.

Доступные данные подтверждают, что кредиторы часто используют возможность приоритезировать выплаты по своим интересам. Например, в кредитных договорах могут содержаться условия, которые позволяют покрывать штрафы и проценты в первую очередь, оставляя основную сумму долга на потом. Такое положение дел ставит заемщика в невыгодное положение, поскольку он не может контролировать порядок распределения своих платежей, и конечный результат может оказаться далеко не в его интересах.

Таким образом, заемщикам необходимо тщательно изучать условия кредитования, чтобы избежать неожиданных финансовых последствий. Деньги, представляющие собой особый товар, позволяют приумножать капитал без активного участия владельца, но их стремительное обращение также требует внимательного контроля за финансовыми обязательствами.

Не имеет значения, по какой причине клиент прибегает к кредитованию, поскольку существует ряд условий, согласно которым он обязан уплачивать проценты и неустойки в случае нарушения сроков возврата денежных средств, независимо от причины задержки [40, с. 253].

Сравнивая различные кредитные соглашения, можно отметить явное неравенство в распределении прав и обязанностей сторон. Обычно учреждения, выдавшие деньги, имеют много возможностей для защиты своих интересов, тогда как заемщики, особенно не являющиеся предпринимателями, страдают от неоправданной задержки в выплачиваемых платежах [80, с. 70]. Они не понимают большинства существенных прав и обязанностей, которые

возникают в результате заключения кредитного договора. Это также касается профессионального языка и сложных формулировок, используемых банками, что делает их трудными для понимания. В результате заемщики иногда подписывают документы, не осознавая степени своих обязательств.

В условиях реальной финансовой системы не всегда можно четко сказать, кто из участников деловых отношений оказывается в более выигрышной позиции. Однако, как правило, люди, нуждающиеся в деньгах, вынуждены идти на уступки. Опытные банкиры всегда создадут такие условия, что страховка для заемщика не будет обеспечена, и тем более их доступ к кредитованию будет ограничен.

При подписании кредитного соглашения заемщики должны тщательно изучить условия, касающиеся сроков возврата средств и порядка погашения задолженности. Очень важно обратить внимание на размер штрафов и на пени, которые могут возникнуть в случае несвоевременной оплаты. Иногда такие обязательства могут оказаться неподъемными, особенно в условиях временных финансовых трудностей.

В современном кредитовании обычно не предусмотрен вариант пересмотра условий выплаты в случае, если заемщик вдруг столкнулся с серьезной финансовой ситуацией, что может привести к запутанной ситуации. В таком случае долговая нагрузка только возрастает, не оставляя надежды на возможность реструктуризации или пересмотра условий кредитования.

На практике некоторые кредитные учреждения могут злоупотреблять своим положением, устанавливая неоправданно высокие штрафные санкции и пени, что лишь усугубляет материальные трудности заемщиков. Это приводит к такому состоянию, когда нормальная жизнедеятельность заемщиков оказывается под угрозой, и новые займы становятся единственным выходом.

В ответ на данные проблемы российское законодательство начало осуществлять меры по усилению защиты прав граждан, получающих кредиты. Разрабатываются законодательные инициативы, которые нацелены на упрощение процесса предоставления и получения кредитов, а также на

уменьшение общего объема долга. Гарантируется, что кредитные учреждения не смогут накладывать чрезмерные штрафы, а заемщики получают доступ к профессиональной помощи.

Таким образом, существует явная необходимость в совершенствовании законодательства, регулирующего отношения между кредитными учреждениями и заемщиками, чтобы гарантировать защиту прав граждан и создать справедливую систему кредитования. Эти усилия необходимы для увеличения доверия к кредитным продуктам, что может существенно улучшить финансовое положение заемщиков и снизить уровень закредитованности среди населения.

В целях защиты заемщиков от возможных злоупотреблений со стороны микрофинансовых организаций и коллекторов в России были приняты меры, исключающие применение различных форм давления со стороны кредиторов или их представителей. К таким мерам относятся: запрет на физическую расправу, угрозу жизни или здоровью, психологическое давление, дезинформацию и ограничение на судебный иск (не менее 60 дней) с момента просрочки платежа и невозможность передачи долга коллекторам, если должник не согласен с этим.

С целью защиты заемщиков от давления со стороны кредиторов, установлены следующие ограничения: срок, в который кредитор может совершать телефонные звонки или личные встречи. Например, с 9 до 21 часов по будням, с 10 до 18 на выходных и праздничных днях [28]. Таким образом, соблюдение прав заемщиков в рамках кредитного договора является важным аспектом финансовых отношений между заемщиком и кредитором.

Обязанности сторон в кредитном договоре включают в себя ответственность заемщика за выполнение условий договора. Средства считаются предоставленными заемщику в момент их зачисления на его расчетный счет или выдачи наличными. Этот момент является решающим, так как именно с него начинается выполнение обязательств заемщика.

С момента подписания кредитного договора и выдачи денежных средств заемщик отвечает за уплату процентов, что может вызвать недопонимание условий договора. Даже если заемные средства не были использованы, обязательство по уплате долгов остается в силе. Поэтому ключевым аспектом для заемщика является внимательное изучение всех условий договора, чтобы избежать негативных последствий.

Обязанности заемщика зачастую более обременительны, чем у финансовой организации, так как он отвечает не только за возврат суммы с процентами, но и может быть обязан предоставлять отчеты о своей финансовой деятельности или сообщать о любых изменениях в своем финансовом состоянии. Это создает дополнительные требования и внимание к условиям кредитного договора.

Эксперты предупреждают: долгосрочные обязательства могут серьезно осложнить жизнь заемщикам. Порой потребитель кредитных услуг не всегда в полной мере осознает свои обязательства, попадая в ловушку жестких условий, предложенных кредиторами. В данной ситуации кредитные учреждения, обладая большими возможностями и информацией, способны навязать сложные условия и высокие стандарты. В то время как клиентам доступны лишь предварительные данные, что может привести к нежелательным последствиям.

На данный момент становится ясно, насколько актуальна необходимость внедрения четкой регуляции в сфере кредитования. Это требует внедрения законодательно-правовых норм, направленных на защиту финансовых интересов заемщиков, а также контроль над поведением кредитных учреждений. Кредитные организации обязаны сформулировать прозрачные правила и гарантии, что сделает их взаимодействие с клиентами более этичным и справедливым.

Это значит, что заемщики должны изучить базовые аспекты кредитного договорного регулирования. Важно знать свои права и обязанности, чтобы

уверенно ориентироваться в условиях, предложенных кредиторами, и принимать взвешенные решения относительно долговых обязательств.

2.3 Ответственность сторон кредитного договора

Необходимость банковского кредитования невозможно переоценить, оно является основополагающей функцией банковской системы, непосредственно влияющей на ее эффективность и уровень доходности. В этом аспекте важно понимать, что отношения между заемщиком и банком формируются на основе взаимных обязательств. Рассматривая это сотрудничество, необходимо выделить аспект распределения ответственности и обязательств при возможных нарушениях условий соглашения.

В соответствии с ГК РФ, основная обязанность кредитора заключается в предоставлении заемных средств, а заемщика – в возврате суммы займа и уплате соответствующих процентов [9]. Примечательно, что нарушения со стороны банка, касающиеся неисполнения условий договора либо несвоевременного или неполного предоставления кредита, происходят значительно реже по сравнению с случаями невыплат со стороны заемщиков. Однако законодательством предусмотрены санкции и для кредитной организации в ситуациях, когда она нарушает условия кредитного договора.

В частности, если банк отказывает в предоставлении кредита, заемщик имеет право требовать возмещения возможных убытков в соответствии с положениями главы 15 ГК РФ. Более того, при наличии дополнительных условий в договоре о невыплате кредита, в случае нарушений условий договора, банки могут быть обязаны выплачивать неустойку (пени) [9].

Важным моментом является тот факт, что вопросы ответственности сторон в кредитном договоре имеют свои нюансы, требующие тщательного анализа. Размер неустойки может варьироваться в зависимости от типа кредита и специфики условий кредитного соглашения. Несмотря на возможность применения неустойки по обязательствам, связанным с

кредитными сделками, законодательные нормы, регулирующие этот процесс, не являются четкими. Анализ практики показывает, что банки обычно воздерживаются от применения данной меры, поскольку, как правило, не имеет мотивации для возникновения убытков за свои нарушения условий соглашения.

Заемщик вправе рассчитывать на компенсацию убытков, причиненных банком вследствие нарушения условий договора займа, в соответствии с 395 статьей ГК РФ. Важно понимать, что для успешного взыскания необходимо установить факт вины банка в этих нарушениях, что иногда может оказаться весьма непростой задачей. Ключевым моментом является установление причинно-следственной связи между действиями банка и понесенными убытками, что требует от заемщика наличия весомых доказательных аргументов [9].

В контексте современного правопонимания гражданская ответственность рассматривается как имущественно-правовая категория. В ходе научных исследований были выделены несколько сценариев, при которых заемщик несет ответственность за нарушение условий договора займа. К ним относятся: несвоевременное погашение основного долга или его части, задержка по выплате процентов, ненадлежащее использование заемных средств, утрата материальных гарантий по обязательствам, отказ в выполнении обязательных требований банка о целевом расходовании займа.

Договор займа предполагает, что заемщик получает средства с обязательством их возврата с начислением процентов, что делает процентные выплаты необходимыми. Обычно проценты выплачиваются на ежемесячной основе, с применением формулы простых процентов, при этом ставка определена фиксированной и рассчитывается на годовой основе с корректировкой по количеству дней использования займа.

Проценты поступают на остаток основного долга. В случае, когда заемщик нарушает условия займа о возврате долга, ГК РФ (статья 811) устанавливает два основных последствия: заемщик обязан уплатить проценты

за допущенные нарушения условий займа и кредитор имеет право на требование досрочного взыскания долга, с последующим начислением процентов за фактическое использование кредита [9].

В кредитных договорах могут быть предусмотрены разнообразные механизмы ответственности за несоблюдение условий, включая штрафные санкции и дополнительное начисление процентов. Важно, однако, помнить, что в случае конфликта между условиями кредитного договора и законодательными нормами, приоритет всегда отдается условиям договора, даже если они оказываются менее выгодными для заемщика, как это указано в статье 811 ГК РФ.

Постановление пленума ВАС и Верховного Суда от 8 октября 1998 года № 13/14 подчеркивает, что процентная ставка по статье 811 ГК следует воспринимать не как обычный размер процентов, а как меру ответственности заемщика за невозврат займа. При этом не учитывается заряд ранее начисленных процентов, если в договоре не прописано иное [32].

Следует также отметить, что процентная ставка за просрочку начисляется, исходя из текущего размера процентной ставки, в частности, размер пени за просрочку исполнении обязательств устанавливается в размере, равном ключевой ставке Банка России. В ситуации, когда заемная сумма и валюта займа отличается от рублей, размер процентов определяются, согласно Обзору практики Верховного Суда РФ от 16 февраля 2017 года, исходя из фактической ставки краткосрочных заимствований в соответствующей валюте [37].

Актуальные ставки для краткосрочных валютных кредитов следует уточнять на сайте ЦБ РФ или в «Вестнике Банка России». Если же ставки отсутствуют, следует использовать последнюю информацию для расчета, принимая ее за основу для всех дней просрочки. Также следует учитывать, что в кредитных договорах могут содержаться повышенные процентные ставки, применяемые при просрочке погашения кредита. Эти ставки относятся к

категории «другие проценты», указанным в условиях договора, в соответствии с нормами ст. 395 ГК РФ.

Важно понимать, что по ст. 809 ГК РФ предусмотрены проценты за использование заемных средств, тогда как ст. 811 ГК РФ регламентирует ответственность за неисполнение обязательств по возврату заемных средств. При этом санкция по обеим статьям может применяться одновременно и не является многоразовым наказанием, как следует из п. 15 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации № 13 и Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации № 14 [32].

В соответствии с нормами, прописанными в статье 395 ГК РФ, кредитор имеет право требовать возмещения убытков в том случае, если заемщик пропустил срок возврата займа. Но при этом важно помнить, что п. 4 данной нормы запрещает одновременное взыскание процентов и убытков. Это значит, что, если сумма убытков превышает размер процентов, взыскать можно только убытки, а проценты при этом уже не взыскиваются. Эта ситуация исключает возможность двойного взыскания и защищает интересы должников. Пункт 42 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 24.03.2016 № 7 также подчеркивает, что в случае установления договором или законом неустойки, требования о взыскании убытков, основанные на статье 395 ГК РФ, предъявляться не могут.

Законодательством Российской Федерации установлен порядок расчета неустойки. Согласно Федеральному закону от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» в случае просрочки возвращения долга, размер неустойки не может превышать 20% годовых от суммы долга, если за период просрочки применяются проценты за использование заемных средств. Если же в этот период проценты за пользование заемными средствами не начисляются, то неустойка составит 0,1% от суммы долга за каждый день просрочки. Данные положения направлены на защиту прав и законных интересов как заемщиков, так и кредиторов [30].

Пункт 2 статьи 811 ГК РФ гласит, что кредитный договор может предусматривать возможность частичного возврата кредита или его рассрочку, что не противоречит действующему законодательству. Однако, в случае недобросовестного поведения заемщика, которое проявляется в неисполнении обязательств в срок, у банка возникает право требовать немедленного возврата всего оставшегося долга, а также процентов за пользование кредитом, которые подлежат уплате на момент фактического возврата. Это рассматривается как защита интересов кредитора [9].

2.4 Изменение и расторжение кредитного договора

Изменение или расторжение кредитного договора – важные и актуальные аспекты, которые оказывают заметное влияние на финансовое состояние как физических, так и юридических лиц. Эти процедуры влияют не только на обязательства сторон, но и на общую деятельность кредитных учреждений, что подчеркивает необходимость досконального понимания процесса юристами и специалистами в области финансов.

Понимание ключевых аспектов этих процессов становится особенно актуальным. Это связано с необходимостью обеспечения защиты интересов клиентов и минимизации рисков, которые могут возникнуть из-за недостаточной осведомленности о правовых нормах. В условиях нестабильного финансового рынка, изменяющегося законодательства важно оставаться на передовой в этой области, чтобы своевременно реагировать на новые вызовы и тенденции. Научные исследования и практические рекомендации в этой области остаются актуальными для юристов и специалистов, поскольку каждое изменение требует детального анализа.

Правовые основания для изменения или расторжения кредитного договора регулируются множеством нормативных актов, среди которых ведущую роль играет ГК РФ и ряд других законопроектов, касающихся финансового сектора. Каждый документ содержит ключевые положения,

которые обрисовывают порядок изменения или расторжения кредитного договора, что важно, как для заемщиков, так и для кредиторов.

При внесении изменений или прекращении кредитного соглашения следует учитывать общие правовые нормы, прописанные в ГК РФ, и специфику, касающуюся финансовых операций [42]. Важность имеет не только сама кредитная сделка, но и законодательные требования относительно уведомления сторон о изменений или условиях договора. Расторжение кредитного соглашения требует внимательного анализа всех последствий и условий, чтобы избежать нежелательных финансовых потерь.

Согласно второму пункту статьи 310 ГК РФ, «возможность одностороннего изменения условий обязательства или отказа от его исполнения по предпринимательской деятельности допускается лишь в случаях, если это спрогнозировано ГК РФ, иными законами либо непосредственно в договоре». Верная интерпретация этой нормы позволяет избежать правовых прецедентов в рамках финансового рынка и гарантирует соблюдение интересов всех сторон сделки [9].

На основе представленных материалов можно сделать вывод: финансовая организация не вправе самостоятельно и без веских оснований менять условия контракта, если в самом соглашении такие права не прописаны. Таким образом, изменение параметров может касаться только кредиторских соглашений, учитывающих возможность пересмотра условий с юридическими лицами. К числу таких условий относится, в частности, увеличение процентных ставок по займам, вызванные колебаниями цен на фондовом рынке или изменениями в процентной политике ЦБ РФ.

Это не сказывается на факте, что условия контракта не могут быть изменены по усмотрению кредитной организации, даже если это прописано в условиях договора. Гражданский кодекс Российской Федерации, статья 10, пункт 1, подчеркивает, что положения, в рамках которого устанавливается ответственность за недобросовестность, наряду с положениями в рамках

которого допускается осуществление действий, направленных на защиту интересов сторон, в том числе за счет изменения условий договора.

Судебная практика, к примеру, в числе дел, зарегистрированных в Высшем Арбитражном Суде России, находит подтверждение данной позиции. Судебный запрос от 06.03.2012 № 13567/11 подтверждает необходимость обеспечения добросовестности в процессе осуществления изменений кредитных условий, включая необходимость наличия уважительных оснований для предложения условий о повышении процентной ставке.

При отсутствии добросовестности при использовании повышенной процентной ставки, суд может отменить ее. В процессе разбирательства судья обладает правом оценки обоснованности действий банка, что подразумевает использование субъективной интерпретации фактов. Судебная практика подтверждает это, в частности, когда суд, отказывая в соответствии с требованиями о повышении процента по кредиту, ссылаясь на несоответствие заявленного значения среднерыночной ставке, или когда изменения условий договора не подтверждаются обоснованием для увеличения ставки.

Что касается возможности досрочного расторжения кредитного договора, право на это есть как у заемщика, так и у банка. По общему правилу, каждая сторона имеет право в любой момент отказаться от исполнения обязательств, если это прямо предусмотрено в условиях договора. Согласно условиям, кредитор имеет право в одностороннем порядке при прекращении обязательств в случае нарушения условий договора, в то время как заемщик имеет право уведомить кредитора о намерении достичь расторжения договора до фактического выполнения обязательств.

ГК РФ и сопутствующие законы регулируют возможность расторжения кредитного соглашения на основании конкретных оснований. В числе подобных причин можно выделить три основных: основной из них это является неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком своих

обязательств по договору [43]. Кредитор, имеющий право на досрочное расторжение договора в случае, если заемщик не выполняет условия по возврату кредита или уплате процентов. Это может произойти в результате ухудшения финансового положения заемщика, например, если заемщик не выполняет свои обязательства по возврату кредита в срок или не уплачивает проценты в соответствии с договором.

Второе основание, позволяющее кредитору расторгнуть кредитный договор, возникает при нарушении заемщиком условий использования кредита. Если средства, полученные по кредиту, были выделены на конкретные цели, например, для приобретения оборудования, а заемщик использует их на другие нужды, это может послужить основанием для досрочного расторжения договора. Кредитор имеет право требовать немедленного возврата всей суммы кредита.

Третье основание для расторжения договора – это нарушение заемщиком сроков возврата очередной части кредита, если в кредитном договоре предусмотрены конкретные сроки погашения. Кредитор вправе подать иск в суд для расторжения договора.

Если одна из сторон намеревается расторгнуть кредитный договор, она обязана уведомить об этом другую сторону и предоставить ей возможность устранить нарушение. Уведомление должно быть составлено в письменной форме [17]. В случае если получившая уведомление сторона отказывается выполнять условия договора или не отвечает на уведомление в течение 30 дней, другая сторона имеет право обратиться в суд с иском о расторжении договора.

Важно помнить, что кредитор вправе требовать расторжения договора в случае, если заемщик нарушает условия использования кредита или не соблюдает сроки погашения. При этом заемщик обладает правом на досрочное погашение кредита без дополнительной комиссии, если это предусмотрено условиями договора.

В случаях, когда банк или иная кредитная организация устанавливают условия для досрочного прекращения заключенного соглашения, отличающиеся от оговоренных в самом первичном договоре, стоит ожидать рассмотрения этого спорного вопроса в соответствующих судебных инстанциях.

Подводя итоги, можно выделить несколько ключевых моментов. В России отсутствует единый шаблон кредитного договора, рекомендованный ЦБ РФ, что отличает нашу страну от других стран с четко прописанными стандартами. Каждая кредитная организация разрабатывает свои условия и формы договоров, опираясь на собственные наработки. В некоторых случаях банки могут адаптироваться под потребности клиентов, особенно если они представляют значительный интерес.

Кредитный договор рассматривается как договор присоединения, что подтверждается как в практике его реализации, так и в ГК РФ. Существует практика, при которой суд может установить наличие кредитного договора даже при отсутствии официального договора, основываясь на других источниках информации, подтверждающих наличие кредитных обязательств.

Стороны, вступающие в кредитные отношения, должны четко понимать и исполнять свои обязательства, что является ключевым моментом заключения кредитного договора. Заемные средства становятся доступными, когда они зачислены на счет получателя или выданы наличными, после этого начинается отсчет обязательств заемщика по уплате процентов. Обязанности кредитора, как правило, менее обременительны, чем у заемщика.

Изучая аспекты гражданско-правового регулирования в рамках кредитных соглашений, можно прийти к выводу, что все участники процесса имеют одинаковые права и несут ответственность за соблюдение условий договора. Кредитные соглашения могут предусматривать различные меры ответственности за нарушения, включая штрафы и дополнительные проценты.

Однако важно помнить, что в случае противоречий между нормами закона и условиями договора приоритет имеет последнее, даже если оно противоречит требованиям ГК РФ, в частности ст. 811.

Разнообразные механизмы, позволяющие изменять или прекращать обязательства по кредитному договору или займам, помогают учитывать интересы всех сторон и менять условия кредитования при изменении обстоятельств. Кредитор и заемщик могут осуществить изменения через дополнительное соглашение или прекратить его по взаимному согласию. Однако также возможно расторжение или изменение одной стороной, в том числе в рамках судебных разбирательств. Если же обстоятельства изменились существенно, стороны могут пересмотреть условия договора.

Глава 3 Проблемы применения кредитного договора и пути их решения

3.1 Проблемы правового регулирования кредитного договора

В современном мире юридические аспекты кредитования становятся все более актуальными. Несмотря на то, что существующие положения о кредитных договорах были предметом тщательного анализа, изменения в экономической ситуации требуют пересмотра ряда принципов. Важно понимать, что правовая и экономическая среда продолжает меняться, что непосредственно затрагивает работу банков и других кредитных организаций. Это, в свою очередь, обуславливает необходимость адаптации норм законодательства для обеспечения защиты прав всех сторон, участвующих в кредитных сделках [44]. Правовая система должна быть динамичной, чтобы сохранять свою значимость и эффективность.

Регулирование кредитных отношений осуществляется не только ГК РФ, но и множеством других федеральных законов и подзаконных актов. Эти документы вносят ясность в отдельные аспекты кредитных отношений и помогают им функционировать в рамках закона. К числу таких законодательных актов можно отнести:

- Федеральный закон от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»;
- Федеральный закон от 16 июля 1998 года № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

В дополнение к вышесказанному, из-за нестабильного положения на финансовых рынках и кризисов, обстоятельства, привлекающие внимание к недостаткам в регулировании кредитных отношений, становятся заметнее [33]. Кредитное соглашение осуществляется согласно ГК РФ. Согласовывается сумма займа, условия его возврата и уплаты процентов. Заемщик отвечает за возврат средств, выплачивая проценты, и выполняет

другие обязательства, установленные соглашением [9]. ГК РФ настаивает на применении норм, касающихся заемных отношений, если только не предусмотрено обратное соглашением или не противоречит сущности кредитного договора [9]. Это становится важным моментом, поскольку в условиях экономических нестабильностей это привело к проявлению фронтальных недостатков в регулировании кредитных отношений. На фоне активных попыток государства контролировать банковскую сферу, следует признать, что многие проблемы, угрожающие финансовой устойчивости, коренятся в недостатках правовых норм.

Работа в условиях экономической нестабильности и кризисов на банковском рынке, часто заранее ставит заемщика в невыгодные условия. При таких обстоятельствах заемщик лишается возможности активно участвовать в процессе формирования условий займа, что ставит его в зависимое положение.

В рамках юридических исследований кредитный договор обретает статус договора присоединения. На основании пункта 1 статьи 428 ГК РФ, условия кредитного договора формируются одним из участников, определяющим их по заранее установленной форме. В таких обстоятельствах заемщик вправе лишь согласиться с предложенными условиями, без опции их редактирования.

Финансовые учреждения часто прибегают к уже готовым шаблонам кредитных договоров, что делает внесение изменений практически невозможным [47]. Однако в некоторых ситуациях, банк может учесть требования клиента, адаптируя условия сделки. Такие случаи являются исключением, что нередко приводит к возникновению правовых разногласий относительно статуса кредитного договора как договора присоединения [16, с. 51].

Анализ судебной практики показывает, что в тех случаях, когда заемщик не имеет возможности изменять заранее установленные условия договора, который содержит явные невыгодные условия, суды могут квалифицировать кредитный договор как договор присоединения согласно статье 428 ГК РФ.

Важно помнить, что заемщик в большинстве случаев вынужден принимать условия, предложенные кредитором, без возможности их изменения. Поэтому условия кредитного договора должны оцениваться не только по формальным признакам, но и в контексте их юридических последствий.

Также стоит отметить, что в законодательстве отсутствует четкий список условий, которые влияют на платежеспособность заемщиков, что затрудняет их проверку. Одним из позитивных аспектов применения статьи 428 ГК РФ является возможность защиты прав заемщиков в кредитных отношениях. Это улучшает уровень финансовой безопасности для граждан, нуждающихся в получении кредита.

Следующей важной проблемой является отказ банка в выдаче кредита. Существует несколько причин, по которым банковские организации могут отказать заемщикам в выдаче необходимой суммы кредита. Наиболее распространенные из них – это страх неплатежеспособности клиентов и отсутствие возможности погашения кредита. Каждая финансовая организация самостоятельно оценивает финансовое положение своих клиентов, что приводит к повышению вероятности отказов в их благосклонности к заемщику даже в случаях, когда он является надежным. По последним данным, в России число банков резко сократилось. Причины этому – отзыв лицензий у недобросовестных банков и мошеннические схемы, которые подрывают доверие.

С одной стороны, снижение числа банков улучшает их качество работы и повышает систему безопасности. С другой стороны, это может негативно сказаться на интересах вкладчиков, которым может быть сложно вернуть свои сбережения. На фоне сокращения числа действующих банков крайне актуально создание понятных и действенных законодательных норм, защищающих участников рыночной экономики, особенно кредиторов и заемщиков.

Текущий рынок кредитования также сталкивается с проблемой продолжительного процесса оформления кредитов, что вызывает множество

неудобств для заемщиков. В некоторых случаях, оформление кредита может затянуться на несколько дней, что приводит к негативным последствиям для заемщиков. Причиной задержек являются сложные проверки финансового состояния клиента, что, несомненно, важно для снижения кредитных рисков. Но в итоге, это приводит к значительным затратам времени и нервов со стороны клиента.

К тому же недостатки в правовом регулировании банковской системы усиливают затруднения. В настоящее время отсутствует четкая регламентация ответственности кредитных организаций за финансовые правонарушения. Данная неопределенность ведет к возникновению трудностей в привлечении кредитных учреждений к ответственности за несоблюдение условий кредитования. Правонарушения в банковской системе охватываются только уголовным и гражданским законодательством, что делает их правовой статус нечетким, и не дает возможность эффективно справляться с нарушениями в области кредитования.

Современные условия жизни граждан не дают им возможности вернуть долг. Это происходит по многим причинам, одной из которых является отсутствие финансовой грамотности. Они не могут адекватно оценить свою платежеспособность и взять кредит, который не смогут вернуть. Увольнение, болезнь или другие факторы, способствующие снижению доходов. Параллельно с этим, существует и умышленное уклонение от долговых обязательств. В итоге, разрыв между заемщиком и кредитором увеличивается, финансовые организации вынуждены прибегать к помощи коллекторов. Проблема усугубляется высокими процентными ставками по кредитам – на фоне глобальной практики, уровень ключевой процентной ставки от ЦБ [15]. В России составляет 21 процентов, что делает кредитование крайне дорогим. [14, с. 245-246].

Важный аспект анализа кредитных сделок и недостатков правовых норм, регулирующих законы. Разработка новых механизмов должна быть выполнена с учетом интересов обеих сторон. Проблемы с оформлением

кредитов и правами заемщиков. Необходимо совершенствование законов и стандартов Банка России и дальнейшее изучение кредитных условий. Защита прав клиентов не менее важна, поскольку они могут быть уязвимыми в таких условиях и сталкиваться с юридическими проблемами.

3.2 Проблемы исполнения обязательств по кредитному договору

На сегодняшний день кредитный сектор переживает ряд серьезных кризисов. Во главе проблемы стоит возврат долга. Для того чтобы решить эту задачу, необходимо доработать законодательство, которое регулирует финансовые обязательства заемщиков в стране.

На практике финансовые учреждения зачастую не проявляют должной строгости при оценке кредитных заявок, что может привести к увеличению случаев невозвратов. Чтобы минимизировать риски, кредитные организации прибегают к реструктуризации долгов и введению кредитных каникул, позволяя заемщикам временно приостановить выплаты.

Для заемщиков, попавших в трудную финансовую ситуацию, возможностью является также предоставление кредитных каникул. В соответствии с Федеральным законом от 1 мая 2019 года № 76-ФЗ, условия изменения кредитного договора для физических лиц, не занимающихся предпринимательством, направлены на защиту прав и упрощение процесса получения помощи.

Тем не менее, одной из основных проблем остается недостаточная финансовая грамотность заемщиков. Существует множество социологических опросов, согласно которым 25% граждан не читают кредитные договора или изучают лишь отдельные его пункты. Лишь небольшая часть обращается за консультацией к профессиональным юристам, что может привести к юридическим ошибкам или неправомерным действиям ответчиков. В связи с этим, необходимо создание и активное продвижение информационной кампании по обучению финансовой грамотности населения.

Сейчас кредитное сотрудничество в стране не приносит ожидаемой выгоды и тормозит экономическое развитие. К сожалению, уровень просрочки кредитов растет, а население стремится лишь решить краткосрочные финансовые проблемы, вместо того чтобы использовать средства для инвестиций в бизнес или развитие навыков.

Для кардинального изменения ситуации в области потребительского кредитования необходимо комплексное внедрение образовательных программ, направленных на повышение финансовых навыков граждан, а также совершенствование самих кредитных продуктов. Не секрет, что одной из наиболее острых проблем, требующих неотложных решений, является борьба с мошенничеством в этой сфере. При этом особую актуальность приобретают вопросы, касающиеся регулирования предельных процентных ставок по кредитам, которые напрямую зависят от экономической ситуации и ключевой ставки ЦБ РФ.

Регулирование процентных ставок осуществляется в соответствии со статьей 29 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», согласно которой кредитная организация и заемщик самостоятельно определяют размер процентов за пользование кредитом. Однако существует исключение из данного правила – это Федеральный закон от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (ст. 5 ч. 23), в котором установлено, что максимальная процентная ставка по кредиту не должна превышать 1% в день или 365% в год. Это свидетельствует о том, что государство принимает меры по снижению процентной нагрузки на заемщиков, что является положительным аспектом в данной ситуации.

Однако, несмотря на эти меры, некоторые банки, манипулируя заемщиками, предлагают условия, при которых, вместо прямого отказа в предоставлении кредита, клиенту навязывается страховка жизни или здоровья. Данный подход является предметом споров среди правозащитников и судей, так как судебные решения принимаются исходя из множества факторов и

конкретных обстоятельств дела. Каждая ситуация уникальна и требует индивидуального подхода, что делает правоприменение сложным и многогранным процессом.

Рассмотрим ситуацию, описанную в определении Восьмого кассационного суда общей юрисдикции от 30 ноября 2021 года (дело № 88-19985/2021). Суд подтвердил, что требование о страховании жизни заемщика не является злоупотреблением его правами. Основываясь на Федеральном законе от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», суд указал, что одним из главных принципов банковской практики является гарантирование возвратности кредитных средств. Таким образом, суд пришел к выводу, что данное требование не нарушает запрет, содержащийся во второй части статьи 16 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», который запрещает связывать покупку одного товара или услуги с обязательной покупкой другого товара или услуги.

Так, очевидно, что финансовые учреждения ведут активную деятельность, грамотно формируя условия кредитования. Несмотря на правовую обоснованность, у заемщиков возникают вопросы касательно законности данных практик.

Кроме того, суд отметил, что информация, представленная заемщице о кредитном соглашении, его условиях и страховом продукте, была ясной и подробной. Заемщица приняла решение о сотрудничестве с банком и согласилась на предложенные условия. В свою очередь, Верховный суд Российской Федерации в определении от 26.06.2019 года указал, что в случае отказа от страхового договора заемщик столкнулся бы с повышением кредитной ставки – она возросла бы на 6% от базовой, что сделало бы кредит невыгодным. Банк предлагал альтернативные кредитные программы, где условия страхования отсутствовали, но заемщик был под давлением со стороны кредитного учреждения, которое могло требовать ненужные условия или повышать ставку.

Учитывая срок кредита, такое различие в процентных ставках могло поразительно изменить выбор заемщика. В итоге, банк, вводя заемщика в заблуждение, предоставил более привлекательные условия, однако с обязательным страхованием, что противоречит нормам ст. 7 Федерального закона «О защите прав потребителей». Эта ситуация возникла в условиях явного дисбаланса между сторонами, когда банк обладал значительным преимуществом, а заемщик оставался неосведомленным о реальных условиях кредитования. Судебные органы обязаны учитывать подобные обстоятельства, применяя принцип добросовестности в сфере кредитования.

Таким образом, для достижения баланса интересов сторон, необходимо учитывать уникальные обстоятельства каждого случая, обеспечивая равновесие в силе сторон и доступ к информации о финансовых продуктах.

Современная практика мирового судопроизводства все больше сосредоточивается на делах, связанных с взысканием долгов по кредитам. Причиной этому служит стремительный рост задолженности населения по потребительским кредитам. Кредитные организации охотно идут на риск, но нередко их решения о взыскании долгов остаются без результатов. Это происходит из-за того, что многие должники становятся банкротами или являются иностранцами, что препятствует эффективному взысканию долгов в рамках российского законодательства.

Долги по потребительским кредитам также являются частой причиной обращения в суд, поскольку многие заемщики, не имеющие постоянной прописки в России, получают короткие кредиты и кредитные карты, что усложняет процесс взыскания. В некоторых случаях долговые обязательства могут быть связаны с заемщиками, не имеющими постоянного дохода или находящимися в тяжелом финансовом состоянии. Это создает не только проблемы для заемщика, но и негативно сказывается на финансовом состоянии кредитора, что в конечном итоге приводит к недовольству со стороны банков и других кредитных организаций и сводит на нет их желание предоставлять кредиты.

Ситуация с долговой задолженностью также усугубляется растущими экономическими связями в стране, что ведет к увеличению объемов кредитования. Поэтому кредиторам важно тщательно оценивать финансовое состояние заемщиков и при необходимости требовать дополнительные гарантии. Это поможет избежать ненужного риска, связанного с невозвратом долгов. Кроме того, в России процентные ставки по кредитам зачастую значительно выше, чем в Европе, что также усугубляет финансовую нагрузку на заемщиков.

В результате всестороннего анализа законодательства и применения норм, регулирующих кредитные отношения, выявлены основные проблемы, требующие внимания. Изучены недостатки в действующем правовом регулировании кредитования и предложены пути их решения. Для обеспечения лучшей защиты прав заемщиков и более эффективного регулирования кредитных отношений необходимо внести соответствующие изменения в существующее законодательство, чтобы улучшить правовую поддержку заемщиков, находящихся в уязвимом положении.

Итак, для того чтобы избежать случаев неисполнения кредитных обязательств, крайне важная задача - научиться объективно оценивать платежеспособность заемщиков. Это подойдет для внедрения новых решений в области кредитования, которые минимизируют риски для кредитных организаций, а заемщики смогут избежать финансовых трудностей из-за излишней нагрузки по кредитам. Такие меры помогут выровнять шансы для всех граждан, живущих в России, и позволят избежать высоченных процентов.

Таким образом, результаты нашего анализа демонстрируют необходимость более тщательной проработки норм, регулирующих кредитные отношения. Хотя в этом направлении правительство уже предпринимает шаги, существует еще множество нерешенных проблем, которые требуют оперативного подхода к решению.

Заключение

Кредитный договор – это срочный и возмездный тип обязательства, регламентируемый гражданским правом, который стал особенно актуален в условиях растущего интереса населения к займам. Заключение такого договора подразумевает строгое соблюдение определенных норм и стандартов, касающихся сторон соглашения, способа его оформления и структуры содержания. Участниками подобной сделки могут быть только те организации, которые имеют лицензию на осуществление кредитных операций, а также физические либо юридические лица. Обязательное условие – это наличие письменно оформленного соглашения. Перед тем как решиться на выдачу кредита, организация-кредитор должна произвести детальный анализ финансового положения потенциального заемщика.

Важнейшими источниками, регулирующими заключение кредитных договоров, выступают: Гражданский кодекс Российской Федерации, федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ, закон об основных принципах осуществления банковской деятельности от 2 декабря 1990 года № 395-1, антимонопольный закон от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ, федеральный закон от 29 июня 2015 года № 159-ФЗ «О микрофинансовых организациях».

В список основных условий кредитного договора включают: предмет обязательства; размер и сроки возврата долга; условия формирования процентной ставки; порядок расторжения договора. Порядок, предусмотренный законодательством, по умолчанию является общим, если иное не прописано в условии договора.

На территории Российской Федерации отсутствует единый образец кредитного договора, как это практикуется в ряде других государств, где подобные документы разрабатываются на основании законодательства, установленного центральными и региональными банками. Каждое финансовое учреждение самостоятельно разрабатывает условия для своих

кредитных соглашений. Они могут быть адаптированы под конкретные запросы заемщиков, особенно в случае крупных компаний с высоким уровнем кредитной истории. Такие соглашения зачастую рассматриваются как договоры присоединения, как это указано в Гражданском кодексе и на основании судебной практики. В тех случаях, когда не удастся оформить документально кредитный договор, он может быть подтвержден другими письменными свидетельствами, включая: платежные поручения, акты, справки и другие финансовые документы.

Обязанности сторон, возникающие в рамках кредитного договора, являются краеугольным камнем его юридической силы. Заемщик начинает пользоваться кредитом с момента, когда средства поступают на его счет или в наличной форме. Однако с этого момента он также обязан сразу же начинать погашение процентов. Существенный момент заключается в том, что заемщик несет больше обязательств, нежели кредитор, что увеличивает риски для последнего.

При анализе гражданско-правовой ответственности по кредитным договорам важно понимать, что стороны имеют четко определенные обязанности. Если одна из сторон нарушает условия договора, другая сторона получает право требовать компенсацию убытков через суд. Это подчеркивает необходимость соблюдения обязательств по кредитованию обеими сторонами.

Существует несколько подходов к изменению или расторжению кредитного договора, которые могут быть реализованы как на обоюдное согласие сторон, так и в одностороннем порядке. Первый вариант подразумевает, что обе стороны согласны на изменение условий договора. Второй, более сложный, требует судебного вмешательства для расторжения договора на основе одной из сторон, что добавляет дополнительные сложности в судебной системе. Также рассматривается возможность переработки договора в условиях кардинальных изменений внешних условий, что делает его гибким инструментом регулирования.

Тщательный анализ законодательной базы и практической работы выявляет множество проблем, с которыми сталкиваются заемщики. Одной из ключевых задач является выявление этих проблем и подготовка рекомендаций для законодательных изменений. Законы в правовых аспектах кредитных отношений требуют немедленного решения, направленного не только на улучшение функционирования финансово-кредитных организаций, но и на повышение уровня защиты заемщиков, которые часто оказались в сложных ситуациях и нуждаются в поддержке. Без надлежащей юридической помощи такие заемщики могут столкнуться с серьезными трудностями, что делает изучение данной проблемы особенно важным.

В современном банковском секторе России кредитование сталкивается с множеством проблем. Компании, предоставляющие кредиты, зачастую не проводят должного анализа заемщиков и их финансового состояния. Это приводит к возникновению ситуаций с невыполнением обязательств и ростом уровня неплатежеспособности. Более того, условия, предлагаемые кредиторами, могут негативно влиять на финансовую устойчивость клиентов, ставя их под угрозу попадания в долговую яму.

Правовая природа кредитного договора как сложного гражданско-правового института, который сочетает в себе элементы обязательственного и вещного права, может быть обоснована несколькими ключевыми аспектами:

- кредитный договор имеет сложную структуру: обязательства возникают у двух сторон (кредитора и заемщика), что относится к обязательственному праву, а при оформлении залога возникают вещные права;
- кредитор обязуется предоставить заемщику денежные, а заемщик обязуется вернуть эти средства, что четко укладывается в рамки обязательственного права, которое регулирует отношения между сторонами и их обязательства;
- в случае невыполнения обязательств заемщиком кредитор, при оформлении залога, имеет право на удовлетворение своих требований за счет

заложенного имущества, что демонстрирует взаимодействие обязательственного и вещного права;

- понимание кредитного договора как сочетания обязательственного и вещного права позволяет более глубоко анализировать механизмы защиты прав сторон;

- кредитный договор регулируется не только нормами обязательственного права, но и нормами, касающимися вещных прав, что позволяет учитывать различные аспекты отношений сторон (порядок исполнения обязательств, последствия за их неисполнение, порядок обращения взыскания на заложенное имущество).

Таким образом, кредитный договор действительно представляет собой сложный институт, который требует учета как обязательств сторон, так и прав на имущество, что подтверждает гипотезу о его правовой природе как сочетания элементов обязательственного и вещного права.

Влиянии законодательства на содержание кредитного договора может быть обоснована следующими аспектами:

- гражданское законодательство и банковское регулирование постоянно обновляются и адаптируются к изменениям в экономической и социальной среде (введение норм о максимальных процентных ставках или об обязательном раскрытии информации может изменить условия, на которых кредиторы предлагают свои услуги);

- изменения в законодательстве могут существенно повлиять на баланс интересов между кредитором и заемщиком;

- законодательные изменения, направленные на защиту прав потребителей, могут включать в себя установление обязательных требований к прозрачности условий кредитования, ограничения на применение штрафов и пеней, а также внедрение механизмов разрешения споров;

- банковское регулирование также играет ключевую роль в формировании условий кредитного договора; изменения в регуляции могут

привести к более строгим условиям кредитования или, наоборот, к смягчению условий, что изменит динамику кредитных отношений;

- кредитные учреждения должны адаптировать свои практики и условия кредитования в ответ на изменения законодательства. Это может включать пересмотр стандартных форм кредитных договоров, изменение процедур оценки платежеспособности заемщиков и пересмотр условий, связанных с обеспечением обязательств;

- изменения в законодательстве могут быть вызваны социальными и экономическими факторами, такими как финансовые кризисы или изменения в потребительских предпочтениях.

Таким образом, изменения в гражданском законодательстве и банковском регулировании оказывают непосредственное влияние на содержание кредитного договора, изменяя баланс интересов между кредитором и заемщиком, а также уровень защиты прав потребителей в кредитных отношениях.

Роли судебной практики в интерпретации условий кредитного договора может быть обоснована следующими аспектами:

- формирование правоприменительной практики: судебная практика служит важным источником правовых норм и принципов, которые могут не быть явно прописаны в законодательстве;

- судебные органы могут по-разному интерпретировать одни и те же условия кредитного договора. Эти различия могут возникать из-за особенностей конкретного дела, а также из-за различий в подходах судей и судебных инстанций;

- интерпретация условий кредитного договора судом может существенно изменить правовые последствия для сторон;

- учитывая разнообразие судебных решений и их влияние на правоприменительную практику, возникает необходимость в систематическом анализе и обобщении судебных актов;

– судебная практика может также влиять на практику кредитования в целом: если суды начинают чаще признавать определенные условия кредитных договоров недействительными, это может побудить кредиторов пересмотреть свои условия и практики, чтобы избежать судебных разбирательств и улучшить защиту своих интересов;

– решения высших судебных инстанций, таких как Верховный суд, имеют особое значение, так как они устанавливают обязательные прецеденты для нижестоящих судов, эти решения могут существенно изменить подход к интерпретации условий кредитных договоров и обеспечить более единообразное применение норм права.

Таким образом, судебная практика играет ключевую роль в интерпретации условий кредитного договора, что может приводить к различиям в правоприменительной практике и изменению правовых последствий для сторон. Это подчеркивает важность анализа судебных решений для понимания динамики кредитных отношений и правовых рисков, связанных с ними.

Завершая обсуждение данной проблематики, необходимо акцентировать внимание на том, что в сфере правового обеспечения кредитных отношений существует острая необходимость в детальном пересмотре действующих норм. Даже несмотря на активное законодательное вмешательство с целью улучшения ситуации, действующие нормы до сих пор не в полной мере решают многочисленные коллизии, возникающие между участниками кредитных сделок. Это свидетельствует о том, что актуальность этой темы не снижается, и более глубокий анализ законодательства и выявление недочетов в нем становятся крайне важными для защиты прав и интересов всех сторон в кредитной сфере.

Список используемой литературы и используемых источников

1. Баишев Р. Ж. Кредитный договор в странах ЕАЭС (сравнительно-правовой анализ) // Государство и право. 2020. № 11. С. 30-39.
2. Белов А. А. Форма кредитного договора и порядок его заключения // Энигма. 2022. № 51. С. 284–289.
3. Белов В.А. Банковское право России: теория, законодательство, практика: Юридические очерки. М.: Учебно-консультационный центр «ЮрИнфоР», 2000. 395 с.
4. Белов, А. А. Договор займа и кредитный договор: различия в правовом регулировании / А. А. Белов // Энигма. – 2022. – № 51. – С. 63-66.
5. В декабре 2023 года объем выдач кредитов составил 1,43 трлн. рублей [Электронный ресурс] URL: <https://www.kommersant.ru/doc/6444702> (дата обращения: 04.08.2024).
6. Витрянский В. В. Договор займа: общие положения и отдельные виды договора. М.: Статут, 2004. 331 с.
7. Владов О. Г. Комментарий к Федеральному закону от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (постатейный) (Подготовлен для системы Консультант Плюс. 2015) [Электронный ресурс]. URL: <https://www.consultant.ru> (дата обращения: 04.08.2024).
8. Гаврикова Г.А. Правовое регулирование при исполнении денежных обязательств // Национальная ассоциация ученых. 2018. № 9 (36). С. 70–74.
9. Гражданский кодекс Российской Федерации (Часть вторая) от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (в ред. от 24.07.2023) [Электронный ресурс]. URL: <https://www.consultant.ru> (дата обращения: 04.08.2024).
10. Гражданское право: [В 2 т.] / Отв. ред. Е. А. Суханов. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Бек, 1998. Т. 1. – 785 с.
11. Договорное право. Книга пятая. В двух томах. Том 1: Договоры о займе, банковском кредите и факторинге. Договоры, направленные на

создание коллективных образований / М.И. Брагинский, В.В. Витрянский. М.: Статут, 2011. 736 с.

12. Земляков Ю. Д. Кредитный договор: проблема определения существенных условий // Вестник Международной академии системных исследований. Информатика, экология, экономика. 2018. Т. 20, № 2. С. 9-12.

13. Ибрагимов Ю. М. Форма кредитного договора // Евразийское Научное Объединение. 2021. № 6-3(76). С. 226–229.

14. Ивашкина О. В. Проблемы правового регулирования кредитного договора // Молодой ученый. 2024. № 40 (539). С. 244. URL: <https://moluch.ru/archive/539/118033> (дата обращения: 12.10.2024).

15. Информация о ключевой ставки Банка России // Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс] // URL: https://cbr.ru/hd_base/KeyRate/ (дата обращения: 08.09.2024).

16. Казакова Е. Б. Потребительское кредитование: состояние, проблемы и пути развития // Lex russica. 2016. №7. С. 51–55.

17. Казакова Е.Б., Гартин Ю.А. Актуальные вопросы исполнения и расторжения кредитных обязательств // Электронный научный журнал «Наука. Общество. Государство». 2020. №4 (32). С. 145–149.

18. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) [Электронный ресурс]. URL: <https://www.consultant.ru> (дата обращения: 04.08.2024).

19. Конченкова, А. П. Разграничение кредитного договора с иными видами договоров // Молодой ученый. 2021. № 11 (353). С. 90-92. URL: <https://moluch.ru/archive/353/79095/> (дата обращения: 13.10.2024).

20. Корнеева И. Л. О положении кредитных договоров в России // Вестник Международного института экономики и права. 2016. № 2(23). С. 91-103.

21. Курбатова Г. В. Понятие, сущность и особенности кредитного договора // Аграрное и земельное право. 2024. № 5(233). С. 150-154.

22. Машаров Р. Н. Правовая природа кредитных отношений в системе жилищных строительных сбережений // Проблемы управления (Минск). 2019. № 3(73). С. 137-147.

23. Мичурина, Е. А. Некоторые способы обеспечения исполнения кредитных обязательств: специальность 12.00.03 «Гражданское право; предпринимательское право; семейное право; международное частное право»: автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата юридических наук / Мичурина Елена Александровна. Саратов, 2016. 22 с.

24. Мурзабекова Ж. Т. Кыргыз Республикасынын мыйзамдары боюнча насыя келишиминин спецификалык белгилери // Известия ВУЗов Кыргызстана. 2020. No. 1. P. 83-87.

25. Новоселова Л.А. Проценты по денежным обязательствам / Л. А. Новоселова. Москва: Статут, 2000. 174 с.

26. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 08.08.2024) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2024). URL: <https://www.consultant.ru> (дата обращения: 04.08.2024).

27. О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 08.08.2001 № 129-ФЗ (ред. от 08.08.2024, с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2024). URL: <https://www.consultant.ru> (дата обращения: 04.08.2024).

28. О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 03.07.2016 г. № 230-ФЗ. URL: <https://www.consultant.ru> (дата обращения: 04.08.2024).

29. О национальной платежной системе: Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ [Электронный ресурс]. URL: <https://www.consultant.ru> (дата обращения: 04.08.2024).

30. О потребительском кредите (займе) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ (ред. от 22.06.2024) [Электронный ресурс]. URL: <https://www.consultant.ru> (дата обращения: 04.08.2024).

31. О практике применения ГК Российской Федерации о процентах за пользование чужими денежными средствами: постановление Пленумов Верховного Суда РФ и Высшего Арбитражного Суда РФ от 08.10.1998 № 13/14 [Электронный ресурс]. URL: <https://www.consultant.ru> (дата обращения: 04.08.2024).

32. О практике применения положений ГК Российской Федерации о процентах за пользование чужими денежными средствами [Электронный ресурс]: Постановление Пленума Верховного Суда РФ N 13, Пленума ВАС РФ № 14 от 08.10.1998 (ред. от 24.12.2020). URL: <https://www.consultant.ru> (дата обращения: 04.08.2024).

33. О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России: указание Банка России от 12 октября 2015 г. № 3817-У [Электронный ресурс]. URL: <https://www.consultant.ru> (дата обращения: 04.08.2024).

34. О применении судами некоторых положений ГК Российской Федерации об ответственности за нарушение обязательств [Электронный ресурс]: постановление Пленума Верховного Суда РФ от 24.03.2016 № 7. URL: www.arbitr.ru (дата обращения: 04.08.2024).

35. О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей [Электронный ресурс]: Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 28.06.2012 № 17. URL: <https://www.consultant.ru> (дата обращения: 04.08.2024).

36. Об отказе в принятии к рассмотрению жалобы гражданки Николаевой Ларисы Михайловны на нарушение ее конституционных прав статьей 384 и пунктом 2 статьи 385 ГК Российской Федерации [Электронный ресурс] : Определение Конституционного Суда РФ от 24.09.2012 № 1822-О. URL: <https://www.consultant.ru> (дата обращения: 04.08.2024).

37. Обзор судебной практики Верховного Суда Российской Федерации № 1 (2017) [Электронный ресурс] : утвержденный Президиумом Верховного Суда РФ 16.02.2017. URL: <https://www.consultant.ru> (дата обращения: 04.08.2024).

38. Обзор судебной практики по некоторым вопросам, связанным с применением к банкам административной ответственности за нарушения законодательства о защите прав потребителей при заключении кредитных договоров [Электронный ресурс]: информационное письмо Президиума ВАС РФ от 13.09.2011 № 146. URL: www.arbitr.ru (дата обращения: 04.08.2024).

39. Павлов П.В. Финансовое право: учеб. пособие для студентов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит». – 3-е изд., испр. М.: Омега-Л, 2012. 302 с.

40. Российское гражданское право: Учебник: В 2 т. Т. II: Обязательственное право / Отв. ред. Е.А. Суханов. 2-е изд., стереотип. М.: Статут, 2011. 1217 с.

41. Угольников Д.В. Кредитный договор и договор займа: сравнительный анализ // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2023. № 1-3(76). С. 110-112.

42. Филиппова Т. А. Исполнение кредитного договора: актуальные вопросы теории и практики // Алтайский юридический вестник. 2018. № 3(23). С. 142-150.

43. Хазиева Р.Р. Правовые последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитного договора // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2024. № 3-1(90). С. 194–199.

44. Хватик Ю. А. О некоторых проблемах защиты прав физических лиц как участников кредитных правоотношений // Проблемы управления (Минск). 2011. № 2(39). С. 136-139.

45. Cranston, R., Avgouleas, E., van Zwieten, K., Hare, C., & van Sante, T. Principles of Banking Law. Oxford University Press, 2019. – 578 p.

46. Cranston, R. Principles of Banking Law / R. Cranston. – 2nd Ed.. – Oxford : Oxford University Press, 2002. – 470 p.
47. Goode, R. Consumer Credit Law: Principles and Policy. Cambridge University Press, 2019. – S. 1-250
48. Gullifer, Louise, and Orkun Akseli, editors. Secured Transactions Law Reform: Principles, Policies and Practices. Hart Publishing, 2019. – 600 p.
49. Hughes, M. Selected Legal Issues for Finance Lawyers / M. Hughes. – London: LexisNexis, 2003. – 277 p.
50. McCormack, G. (2019). Corporate Rescue Law: An Anglo-American Perspective. Edward Elgar Publishing, 2021. – 336 p.
51. Meincke E. Hingst K.-M. Der Kreditbegriff im deutschen Recht – de lege lata und de lege ferenda // WM 2011 Heft 14, 633 S. 635-636.
52. Mors G., Shaw M. (eds.). Chitty on Contracts: Specific Contracts. 2nd ed., stereotip. Moscow: Swфинансирует & Maxwell, 2021. – 1200 p.
53. Wood, Philip R. Law and Practice of International Finance. Sweet & Maxwell, 2020. – pp. 1-250.