

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

Институт права

(наименование института полностью)

Кафедра «Гражданское право и процесс»

(наименование кафедры полностью)

40.03.01 Юриспруденция

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Гражданско-правовой

(направленность (профиль)/специализация)

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему «Кредитные обязательства»

Студент

Е.А. Сосновская

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

Т.И. Дементьева

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Допустить к защите

Заведующий кафедрой канд. юрид. наук, доцент, А.Н. Федорова

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

(личная подпись)

« _____ » _____ 20 _____ г.

Тольятти 2018

Аннотация

Актуальность темы исследования обусловлена тем, что Кредитование предполагает четкое исполнение обязательств, принятых на себя сторонами по договору. В условиях сложившегося хозяйственного механизма, в которых нарушения договорных обязательств не являются единичными, значение гражданско-правовых способов обеспечения исполнения обязательств еще более возрастает.

Объектом исследования выступают общественные отношения, связанные с исполнением кредитных обязательств.

Предмет исследования составляют нормативно-правовые акты, регулирующие вопросы кредитных обязательств в РФ.

Целью бакалаврской работы является теоретическое исследование особенностей кредитных обязательств, а также выявление современного понимания проблемы исполнения кредитных обязательств.

Указанная цель предопределила следующие задачи исследования:

- рассмотреть понятие и признаки кредитных обязательств;
- исследовать формы и виды кредитных обязательств в гражданском обороте;
- проанализировать содержание кредитных обязательств;
- исследовать исполнение обязательств и гражданско-правовую ответственность кредитора;
- рассмотреть исполнение обязательств и гражданско-правовая ответственность заёмщика
- проанализировать судебную практику исполнения кредитных обязательств.

Бакалаврская работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованных источников.

Бакалаврская работа содержит 59 страниц.

Содержание

Введение	4
1 Правовая природа кредитных обязательств	8
1.1 Понятие и признаки кредитных обязательств	8
1.2 Формы и виды кредитных обязательств в гражданском обороте	13
1.3 Содержание кредитных обязательств	16
2 Актуальные проблемы исполнения кредитных обязательств	20
2.1 Исполнение обязательств и гражданско-правовая ответственность кредитора	20
2.2 Исполнение обязательств и гражданско-правовая ответственность заёмщика	22
2.3 Судебная практика исполнения кредитных обязательств	33
Заключение	45
Список используемых источников	52

Введение

Актуальность темы исследования обусловлена тем, что Кредитование предполагает четкое исполнение обязательств, принятых на себя сторонами по договору. В условиях сложившегося хозяйственного механизма, в которых нарушения договорных обязательств не являются единичными, значение гражданско-правовых способов обеспечения исполнения обязательств еще более возрастает. Вопросы реализации механизма обеспечения исполнения кредитного обязательства требуют оперативного разрешения в связи с принятием закона, позволяющего признать гражданина-должника банкротом. Своевременное, точное и в срок исполненные кредитные обязательства служат важным условием заключенного договора между кредитором и заемщиком. Граждане РФ, хозяйственные руководители обязаны знать, как и с помощью каких правовых средств они могут защитить личные интересы, интересы предприятий и учреждений. Поэтому совершенствование законодательных механизмов исполнения кредитных обязательств становится актуальной задачей и необходимым условием удовлетворения повседневных потребностей граждан, успешного развития экономических отношений, хозяйственных связей.

Как свидетельствуют аналитические данные только за первую половину 2017 года кредитными организациями выдано потребительских кредитов на сумму более 7,12 млн., что на 28,9% превышает прошлогодние показатели (5,53 млн. ед.). Кредитование стало весьма популярным явлением у большинства россиян. Изучение практических аспектов кредитования свидетельствует о наличии определенных проблем, возникающих относительно кредитных обязательств. Достаточно часто споры переносятся в судебные инстанции. Распространенным явлением является взыскание задолженностей коллекторскими компаниями. Развитие сферы кредитования и участвующих в кредитных отношениях коллизий способствовало появлению лиц,

специализирующихся на разрешении кредитных споров. К причинам возникающих в практике проблем следует отнести низкий уровень доходов граждан, не позволяющих им обходиться без займов для удовлетворения своих бытовых проблем, оплаты образовательных и медицинских услуг, решения жилищных и иных проблем, без учета возможных рисков возникновения неплатежеспособности. Не менее частой причиной выступает неосведомленность граждан в правовых и экономических аспектах кредитных отношений. Действующее законодательство предоставляет банкам определенные преимущества при заключении кредитных договоров, предусматривая для их возникновения договор присоединения, согласно которому именно банк предлагает формы и условия предоставления заемных средств. Заемщику остается либо согласиться, либо нет с предлагаемыми условиями. Справедливости ради следует указать и на тенденции в политике государства в данной сфере, направленной на установление более благоприятных условий для заемщиков, в первую очередь, связанных с ипотечным кредитованием. В специальной литературе, судебно-арбитражной практике отсутствует единство мнений относительно понимания многих правовых и экономических аспектов банковского кредитования. Так, нет единства мнений по вопросу о существенных условиях кредитного договора, возможности заключения банком цессионного соглашения, а также относительно того, можно ли рассматривать проценты по кредиту как цену сделки. Все вышеизложенное позволяет говорить об актуальности рассмотрения вопросов, связанных с понятием института кредитования.

Объектом исследования выступают общественные отношения, связанные с исполнением кредитных обязательств.

Предмет исследования составляют нормативно-правовые акты, регулирующие вопросы кредитных обязательств в РФ. В работе также рассматривается ряд теоретических положений, относящихся к сущности и понятию кредитных обязательств.

Целью бакалаврской работы является теоретическое исследование особенностей кредитных обязательств, а также выявление современного понимания проблемы исполнения кредитных обязательств.

Указанная цель предопределила следующие задачи исследования:

- рассмотреть понятие и признаки кредитных обязательств;
- исследовать формы и виды кредитных обязательств в гражданском обороте;
- проанализировать содержание кредитных обязательств;
- исследовать исполнение обязательств и гражданско-правовую ответственность кредитора;
- рассмотреть исполнение обязательств и гражданско-правовая ответственность заёмщика
- проанализировать судебную практику исполнения кредитных обязательств.

Теоретической основой исследования являются научные труды следующих авторов: И.К. Анащенко, Е.В. Васьковского, Р. И. Виноградовой, Г. К. Дмитриевой, В. С. Репина, И. А. Зенина, В. А. Белова, В.Н. Ивакина, Ж.С. Передера, Е.А. Патейчук, Г.С. Султанова, Б.Х. Алиева Б.Х., З.А. Казимагомедовой, Г.В. Синцов, Д.И. Шабунина и др.

Нормативно-правовую базу исследования составили Конституция Российской Федерации, Гражданский кодекс РФ, Федеральные законы «О потребительском кредите (займе)», «О несостоятельности (банкротстве)», «Об исполнительном производстве», Указание Банка России от 07.10.2013 N 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов», Письмо Банка России «По вопросам осуществления расчетов между юридическими лицами наличными деньгами», а также материалы судебной практики

Практическая значимость исследования заключается в разработке направлений совершенствования норм гражданского законодательства, регулирующего вопросы исполнения кредитных обязательств.

Методологическая основа данного исследования включает в себя методы системного, сравнительно-правовой, формально-логический, анализ и обобщение.

Бакалаврская работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованных источников.

1 Правовая природа кредитных обязательств

1.1 Понятие и признаки кредитных обязательств

На современном этапе развития российского законодательства не существует единого, научно обоснованного подхода к пониманию кредитного обязательства. В настоящее время ГК РФ рассматривает договор кредита в качестве самостоятельного вида договоров и основания возникновения обязательств, однако в силу прямого указания норм ГК кредитные отношения регулируются положениями о договоре займа¹. Это позволяет сделать вывод о дискуссионности вопроса правовой природы кредитных обязательств, что приводит к несовершенству техники правоприменения.

Наиболее часто встречающееся явление в гражданском обороте - обязательство. И вместе с тем определение этого понятия в Гражданском кодексе РФ отсутствует.

В цивилистике предлагается отождествлять обязательство с относительным гражданским правоотношением. Из п. 1 ст. 307 ГК РФ вытекает, что обязательство - это некая правовая связь, в которой участвуют два субъекта:

- должник - лицо, обязанное к выполнению деяния (действий или бездействия);
- кредитор - лицо, уполномоченное требовать от должника должного исполнения.

Таким образом, элементами обязательства являются должник, кредитор и существующая между ними связь «право - обязанность». Как правило, в чистом виде односторонняя обязательственная связь встречается редко. В правоотношении тесно переплетены несколько встречных обязательств одних и

¹ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 29.12.2017) // Российская газета. - N 238-239. - 1994.

тех же субъектов, и это необходимо учитывать, предъявляя требования, основанные только на одном из обязательств².

В ст. 307 Гражданского кодекса Российской Федерации под обязательством понимаются корреспондирующие друг другу обязанность должника и право требования кредитора³.

Должник обычно обязан совершить во благо кредитора какое-либо действие:

- передать или перечислить деньги;
- предоставить услугу;
- выполнить работу.

Иногда должник обязуется не совершать некие действия.

Кредитор, в свою очередь, имеет право требовать от должника осуществления перечисленных деяний.

Причинами появления прав и обязанностей могут быть:

- сделки и контракты;
- нанесение вреда;
- неосновательное обогащение;
- прочие случаи, описанные в законе.

Основания возникновения обязательств, понятие и виды обязательств - взаимосвязанные темы, поскольку подразделение на виды обязательств базируется, как правило, на каком-либо элементе обязательств или их основании. Это классификации:

- по распределению прав и обязанностей;
- основанию возникновения⁴.

К числу актуальных проблем относится определение видовой принадлежности корпоративных обязательств. В корпоративном договоре

² Шабунин Д.И. Кредитный договор: особенности и вопросы практики// В сборнике: Современный взгляд на будущее науки. Сборник статей международной научно-практической конференции: в 3 частях. - 2017. - С. 209-213

³ Васьковский Е.В. Учебник гражданского права. – М.: Волтерс Клувер, 2010. – С. 91.

⁴ Краткий курс обязательственного права /Автор-составитель Шляпников С.А. - М.: ПРИОР, 2009. – С. 91.

отсутствуют должник и кредитор, что дает основания говорить об отсутствии обязательства. Тем не менее, исходя из п. 4 Рекомендаций научно-консультативного совета при АС УО от 10.06.2015 № 1/2015, с учетом ст. 67.2, п. 3 ст. 307.1 ГК РФ, а также гражданско-правовой природы корпоративного договора суды применяют к спорам, связанным с ним, общие положения об обязательствах. Так что вопрос об их природе окончательно не решен⁵.

Понятие сторон и виды обязательств по субъектному составу в нормах ГК РФ изменений не претерпели. Однако можно отметить, что вследствие переработки ст. 313 ГК РФ существенно изменились возможность (при отсутствии требования о личном участии должника в договоре) и последствия исполнения со стороны третьего лица:

- оно может выполнить обязанность за должника в случае просрочки уплаты денег (п. 2 ст. 313 ГК РФ);
- при частичном исполнении третье лицо не приобретает никаких преимуществ перед кредитором (в частности, в виде первоочередного удовлетворения);
- при исполнении обязанности в натуре третье лицо отвечает за недостатки так же, как отвечал бы должник.

Более подробная регламентация исполнения со стороны третьего лица дала ответы на вопросы, которые неоднократно возникали на практике⁶.

Еще одной новеллой закона № 42-ФЗ стало установление возможности заключения соглашения об очередности исполнения нескольким кредиторам между ними (ст. 309.1 ГК РФ). Последствием нарушения такого соглашения является исполнение надлежащему кредитору (п. 2 ст. 309.1 ГК РФ).

Особенности выполнения денежных обязательств обусловлены наличием обязанности одного субъекта гражданского права уплатить определенную

⁵ Рекомендации Научно-консультативного совета при Федеральном арбитражном суде Уральского округа. Вопросы правоприменения по гражданским делам, подведомственным арбитражным судам от 10.06.2015 № 1/2015 // Экономическое правосудие в Уральском округе. 2015. - N 3.

⁶ Гражданское право : учебник для академического бакалавриата / И. А. Зенин. - 17-е изд., перераб. и доп. - М. : Издательство Юрайт, 2015. – С. 138.

денежную сумму другому субъекту исходя из имеющихся между ними обязательств и сводятся к следующему:

- возможность осуществления наличных и безналичных платежей согласно требованиям законодательства;
- легальность платежей на территории России с использованием рубля;
- возможность использования иностранной валюты в случаях и порядке, определенных действующими нормативно-правовыми актами;
- правомерность взыскания процентов по денежному обязательству согласно ст. 317.1 Гражданского кодекса Российской Федерации (ГК РФ) как платы за пользование деньгами;
- реализация мер ответственности за неисполнение денежного обязательства в порядке ст. 95 ГК РФ⁷.

С 2015 года в гражданском праве РФ установлена такая особенность исполнения денежных обязательств, как уплата процентов по ст. 317.1 ГК РФ. Основные правила согласно действующей редакции ГК РФ:

- Плата за пользование деньгами должна быть закреплена в соглашении сторон или нормативном акте.
- Основа расчетов такой платы - ключевая ставка Банка России.
- Нормативным актом может быть установлена иная сумма процентов.
- Стороны также могут предусмотреть другой размер платы.

Проценты на проценты начисляться не могут, кроме следующих ситуаций:

- если это закреплено в договоре банковского вклада;
- при осуществлении контрагентами предпринимательства.

⁷ Шабунин Д.И. Кредитный договор: особенности и вопросы практики// В сборнике: Современный взгляд на будущее науки. Сборник статей международной научно-практической конференции: в 3 частях. - 2017. - С. 209-213.

В тех случаях, когда соглашением сторон или нормативным правовым актом для споров по денежным обязательствам закреплены досудебные претензионные процедуры, их следует соблюдать и применительно к взысканию процентов по ст. 317.1 ГК РФ (постановление Пленума ВС РФ «О применении судами некоторых положений ГК РФ...» от 24.03.2016 № 7 в ред. от 07.02.2017)⁸.

Ответственность за неисполнение контрагентом денежного обязательства по ст. 395 ГК РФ сводится к следующему:

Основания для применения данной статьи - необоснованное владение деньгами, избегание своевременного возвращения денежных средств или другие виды просрочек⁹.

На сумму долга начисляются проценты исходя из ключевой ставки Банка России.

Ключевая ставка как главный показатель финансово-кредитной политики Банка России была установлена им 13.09.2013 и составляла 5,5% годовых. В настоящий момент она составляет 7,5% (информация ЦБ РФ от 09.02.2018). При этом до установления ключевой ставки как основы для исчисления процентов за неисполнение обязательств (закон от 03.07.2016 № 315-ФЗ)¹⁰ положения ст. 395 ГК РФ основывались на других критериях:

- исчисление процентов связывалось со средними ставками банковского процента для вкладов граждан (закон от 08.03.2015 № 42-ФЗ);
- делалась привязка к ставке рефинансирования / учетной ставке (исначальная редакция ст. 395 ГК РФ).

Иной размер ответственности может быть закреплён как в нормативных документах, так и в соглашении контрагентов.

⁸ Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 24.03.2016 N 7 (ред. от 07.02.2017) «О применении судами некоторых положений Гражданского кодекса Российской Федерации об ответственности за нарушение обязательств» // Российская газета. - N 70. – 2016.

⁹ Виноградова, Р. И. Комментарий к Гражданскому кодексу российской Федерации, части первой / Р. И. Виноградова, Г. К. Дмитриева, В. С. Репин. – М.: Норма, 2010. – С. 202.

¹⁰ Федеральный закон от 03.07.2016 N 315-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Гражданского кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Российская газета. - N 149.- 2016.

Если суммы недостаточно для покрытия всех убытков, превышающая проценты по ст. 395 сумма также подлежит взысканию.

Если в договоре закреплена неустойка, проценты по ст. 395 ГК РФ не начисляются.

Суд может снизить сумму процентов как необоснованную, но не ниже размера, начисляемого по ст. 395 ГК РФ исходя из ключевой ставки Банка России.

Итак, нормы об обязательствах, содержащиеся в гл. 21, 22 ГК РФ, в настоящее время содержат более детальную регламентацию, что вызвано потребностями развивающегося гражданского оборота. Эти изменения необходимо учитывать при разработке договоров, а также предъявлении требований об исполнении.

1.2 Формы и виды кредитных обязательств в гражданском обороте

Кредитный договор во всех случаях должен быть заключен в письменной форме, независимо от суммы, на которую он заключается. Несоблюдение данного условия влечет за собой недействительность кредитного договора и такой договор является ничтожным. Вследствие этого кредитный договор можно охарактеризовать как формальную сделку.

Рядом ученых-цивилистов для более точного понимания правовой природы кредитного договора и его роли в системе обязательств были сформулированы базовые принципы кредитования, основанные на элементах юридической характеристики кредитного договора. На практике данные принципы не применяются изолированно друг от друга, а воспринимаются в своей совокупности.

В связи с тем, что легально закрепленный институт кредитного договора сравнительно молод и его воспроизведение правовой доктриной неоднозначно, при его практическом применении возникает ряд проблем. Это объясняется, в частности, недостаточным уровнем правового регулирования кредитных отношений в целом. В законодательстве содержатся лишь идеальные

теоретические положения, а многочисленные рекламные предложения создают в сознании граждан обманчивое представление о простоте получения и использования заемных денежных средств. Тем не менее, практика использования кредитов российским населением неоднородна и, безусловно, имеет свои спорные моменты.

В практике кредитных отношений наиболее распространено предоставление потребительского кредита и кредита на развитие бизнеса. Указанные виды кредитов выдаются по кредитному договору с банком или иной кредитной организацией. Другие организации не правомочны предлагать от своего имени кредитные продукты. В пределах закрепленной за ними правоспособности ими предоставляются гражданам денежные займы¹¹.

«Кредитный договор, являясь одним из наиболее часто заключаемых договоров и имея важное значение, как для граждан, так и для банковской системы, требует юридической грамотности и внимательности со стороны заемщика, а со стороны банка – ведение честной кредитной деятельности, так как большинство спорных вопросов между сторонами возникает именно из - за несоблюдения данных требований»¹².

Договор представляет собой уникальный правовой механизм, в рамках которого интерес каждой стороны, как правило, удовлетворяется посредством удовлетворения интереса другой стороны. Это и порождает общность заинтересованности сторон в заключение договора и его надлежащем исполнении. Согласно статье 819 ГК РФ кредитный договор представляет собой соглашение, в силу которого банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме (ст. 820 ГК РФ), в противном случае он будет считаться ничтожным. Следует пояснить,

¹¹ Иванчак А.И. Гражданское право Российской Федерации: Общая часть. - М.: Статут, 2014. – С. 119.

¹² Гражданское право. Особенная часть: конспект лекций// под ред. Ивакина В.Н. – М.: Статут, 2012. – С. 54.

что юридическая категория «письменная форма» не всегда соответствует ее бытовой трактовке, когда составление расписки расценивается как письменный договор¹³.

Письменная форма предусматривает совершение сделки посредством составления одного документа (договора), подписанного участниками соглашения. Соблюдением письменной формы считается и обмен документами через почтовую, телеграфную, электронную или иное средство связи, позволяющей достоверно установить, что они исходят от стороны по договору (ст. 160 и ст. 434 ГК).

Касательно кредитного договора - письменная форма признается соблюденной, если оферта банка о выполнении указанных в договоре условий принята лицом, которому данное предложение было сделано. Так, например, пользование заемщиком денежными средствами с открытого на его имя кредитного счета, признается фактом заключения кредитного договора, независимо от того, подписывал ли он бумажный вариант контракта. В этом случае применяются правила, утвержденные банком¹⁴.

Возмездность - это один из принципов, по которому действует договор кредитования, то есть средства, полученные по нему, подлежат возврату в обязательном порядке. Особенностью такого договора является то, что всегда одна сторона – организация с лицензией, а вторая юридическое или физическое лицо.

Если клиент банка выполняет условия кредитования, прописанные в договоре, то доверие банка к такому клиенту возрастает. В этом случае кредитная организация может предоставлять кредиты на льготной основе или сумма займа может увеличиться. Если условия не соблюдаются, то банк может инициировать процедуру досрочного взыскания.

¹³ Шабунин Д.И. Кредитный договор: особенности и вопросы практики// В сборнике: Современный взгляд на будущее науки. Сборник статей международной научно-практической конференции: в 3 частях. - 2017. - С. 209-213

¹⁴ Демкина А.В. Порядок и пределы реализации права на отказ от договора или от осуществления прав по договору: новые правила ГК РФ // Имущественные отношения в Российской Федерации. - 2015. - N 11. - С. 57 - 65.

Рассмотрим виды кредитования:

-Коммерческий кредит. В этом случае предприятия предоставляют друг другу услуги, продают продукцию по договору кредитования. То есть товар отгружается на склад, а оплата за него поступает в оговоренный срок, к примеру, через месяц. Такой вид кредитования называют отсрочкой платежа.

-Банковское кредитование. В этом случае на основании договора кредитная организация предоставляет заемщику необходимые ему средства.

При этом действуют следующие принципы:

- целевой – заемщик сообщает банку, на что пойдут кредитные деньги;
- срочности – определяются точные сроки выдачи займа;
- залоговой обеспеченности – какое имущество будет предоставлено для обеспечения выплаты кредита;
- возмездности – в договоре указываются проценты, которые должны быть выплачены за пользование средствами.

Таким образом, предметом обязательства выступают конкретные действия участников обязательства. Из содержания таких действий должно быть предельно ясно, что именно обязан сделать конкретный должник. Сами же действия носят имущественный характер. Как и другие правоотношения, обязательства возникают из различных юридических фактов. Согласно ч.2 ст.307 Гражданского кодекса РФ обязательства возникают из договора, вследствие причинения вреда и из иных оснований. Что касается кредитного обязательства, то основанием его возникновения является кредитный договор, т.к. невозможно появление кредитного обязательства, например из причинения вреда.

1.3 Содержание кредитных обязательств

Обязанностью кредитора по кредитному договору является предоставление безналичных денежных средств заемщику в соответствии с условиями заключенного договора. Обязанности заемщика состоят в возврате

полученного кредита и уплате предусмотренных договором или законом процентов за его использование. Порядок, сроки и другие условия исполнения, это обязанности типичны для любых заемных отношений и потому предусмотрены нормами об исполнении своих обязанностей заемщиком по договору займа.

Как и любой гражданско-правовой договор, соглашение между банком и заемщиком должно содержать существенные условия, к которым законодатель отнес стоимость кредита. В расчет полной стоимости кредита включаются платежи заемщика по договору, связанные с заключением и исполнением договорных обязательств, размеры и сроки уплаты которых, известны на момент заключения кредитного договора, в том числе:

– по погашению основной суммы долга; по уплате процентов; комиссия за открытие, ведение (обслуживание) счетов заемщика (если их открытие и ведение обусловлено заключением кредитного договора); комиссии за расчетное и операционное обслуживание; комиссии за выпуск и годовое обслуживание кредитных и расчетных (дебетовых) карт, платежи по страхованию жизни заемщика (если предусмотрено страхование), ответственности должника, предмет залога, как средства обеспечения обязательств (например, квартиры или транспортного средства), кроме случаев обязательного страхования, и другие платежи.

Полная стоимость кредита не включает в себя платежи, обусловленные нарушением кредитного договора (штрафы, пени)¹⁵.

На момент заключения договора потребительского кредита полная его стоимость не может превышать рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) соответствующей категории потребительского кредита (займа), применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на 1/3 (ст. 6 ФЗ 353-ФЗ)¹⁶.

¹⁵ Передера Ж.С. Процентная ставка по кредиту как ключевой фактор кредитования физических лиц//Новая наука: От идеи к результату. 2017. № 1-1. С. 125-128.

¹⁶ Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О потребительском кредите (займе)» // Российская газета. - N 289. – 2013.

К существенным условиям кредитного договора также относятся сроки погашения кредита. Обычно график погашения кредита содержится в приложении к договору.

Условия соглашения предварительно доводятся до заемщика путем ознакомления его с конкретным видом кредитования, а также посредством размещения информации на сайтах банков, в буклетах, стендах в офисе банка и т.д. К существенным условиям кредитного договора приравнивают необходимость наличия созаемщиков или поручителей, на которых в соответствии с законодательством может быть возложена субсидиарная ответственность по погашению задолженности при неисполнении (не надлежащем исполнении) обязательств по договору основным заемщиком денежных средств. Существенным условием кредитного договора признается и имущественная ответственность сторон за нарушения договора, включая ответственность за нарушение обязательств по срокам осуществления платежей. Ответственность по кредитному договору носит имущественный, гражданско-правовой характер. При этом ответственность несет как кредитор, так и заемщик. Так, основанием наступления ответственности для кредитора может стать несоблюдение сроков предоставления заемных средств, одностороннее изменение условий кредитования, (например, процентных ставок). В тоже время кредитор вправе уменьшить в одностороннем порядке постоянную процентную ставку, уменьшить или отменить плату за оказание услуг, сообщив об этом заинтересованной стороне. Заемщик привлекается к ответственности при нарушении сроков погашения кредита, нецелевое использование заемных средств. Причиненные убытки и недополученная прибыль возмещаются виновной стороной. При этом привлечение к ответственности не освобождает стороны от дальнейшего надлежащего исполнения договорных обязательств¹⁷. Кредитные отношения в современной

¹⁷ Шабунин Д.И. Кредитный договор: особенности и вопросы практики// В сборнике: Современный взгляд на будущее науки. Сборник статей международной научно-практической конференции: в 3 частях. - 2017. - С. 209-213

жизни имеют большое значение, позволяя с одной стороны восполнить отсутствующие у граждан возможности одновременно решить имеющиеся проблемы, реализовать свои права. Привлекательность кредитов, их возвратность, не в малой степени зависят от величины процентной ставки, которая может различаться для заемщиков в зависимости от «параметров» заемщика (возраст, место работы, уровень дохода, трудовой стаж и т.п.), прибыльности банка, экономических факторов (инфляция, конкуренция в банковской сфере, уровень жизни населения и его доходов и т.п.), а также действующей ставки рефинансирования» и т.д.

Договор потребительского кредита состоит из общих условий и индивидуальных условий. Закрепляя данное положение, законодатель, тем самым оставляет все-таки возможность для сторон заключить, при прочих условиях взаимовыгодное соглашение. В цивилистике предлагается отождествлять обязательство с относительным гражданским правоотношением. Из п. 1 ст. 307 ГК РФ вытекает, что обязательство - это некая правовая связь, в которой участвуют два субъекта: должник - лицо, обязанное к выполнению деяния (действий или бездействия); кредитор - лицо, уполномоченное требовать от должника должного исполнения. Элементами обязательства являются должник, кредитор и существующая между ними связь «право - обязанность». Как правило, в чистом виде односторонняя обязательственная связь встречается редко. В правоотношении тесно переплетены несколько встречных обязательств одних и тех же субъектов, и это необходимо учитывать, предъявляя требования, основанные только на одном из обязательств. В ст. 307 Гражданского кодекса Российской Федерации под обязательством понимаются корреспондирующие друг другу обязанность должника и право требования кредитора.

2 Актуальные проблемы исполнения кредитных обязательств

2.1 Исполнение обязательств и гражданско-правовая ответственность кредитора

Гражданский кодекс РФ не указывает, что понимается под исполнением обязательства. Ориентируясь на гл. 21, 22 ГК РФ, исполнение обязательства - это такое поведение стороны обязательства, которое направлено на его прекращение способами, изначально предусмотренными сторонами или законом для такого обязательства. Субъектами вытекающего из обязательства правоотношения могут быть должник, кредитор, исполнитель, выгодоприобретатель.

Понятия субъекта и стороны в обязательстве не идентичны. Если стороны (должник и кредитор) создают обязательство (ст. 308 ГК РФ), то обязанным лицом или выгодоприобретателем по нему может быть и третье лицо. Так, по общему правилу должнику не нужно согласие кредитора, чтобы поручить исполнение (например, оплату долга) другому лицу.

Исключения предусмотрены специальными нормами о договорах и внедоговорных обязательствах (ст. 974, 1021 ГК РФ).

Изменения, внесенные в ст. 313 ГК РФ 1 июня 2015 года, серьезно повлияли на ее содержание:

- конкретизированы правила поведения третьего лица в ситуации, когда оно исполняет обязательство за должника;
- дополнены случаи обязательного принятия исполнения кредитором, вне зависимости от его желания.

В специально оговоренных законом или явствующих из сути обязательства ситуациях, например при отчуждении имущества у покупателя третьими лицами, должник может отвечать перед кредитором не только за неисполнение своей обязанности, но и за не подчиняющиеся его воле

обстоятельства (п. 1 постановления Пленума Верховного суда РФ «О некоторых вопросах...» от 22.11.2016 № 54)¹⁸.

Кредитор признается просрочившим, если он (ст. 406, 408 Гражданского кодекса РФ):

– Не принял от должника предоставленное тем соответствующее исполнение по обязательству.

– Не произвел предписываемых законодательством, соглашением сторон или соответствующих сложившейся практике или обычаям действий, до реализации которых выполнение должником обязательства было неосуществимо. Например, было установлено уклонение арендодателя от принятия возвращаемого арендатором помещения. В этом случае первый будет считаться просрочившим кредитором, но второй не будет признан просрочившим должником (п. 3 ст. 405 ГК РФ, постановление АС ПО от 16.02.2017 по делу № А12-28257/2016)¹⁹. Или, например, распоряжение кредитора о приостановлении исполнения и непредставление в дальнейшем соответствующего указания о его продолжении было признано судами просрочкой кредитора, породившей невозможность выполнения должником своих обязательств (постановление ФАС УО от 27.08.2012 № Ф09-5313/12)²⁰. В эту же категорию правоприменитель включает ситуации, когда кредитор не сообщает второй стороне обязательства сведения о счете для перевода денежных сумм (п. 47 постановления Пленума ВС РФ от 24.03.2016 № 7).

– Принимая исполнение, не отдал должнику расписку, подтверждающую полное или частичное исполнение обязательства.

– Принимая исполнение, не возвратил должнику выданный последним долговой документ, удостоверяющий исполнение, или не отметил

¹⁸ Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 24.03.2016 N 7 (ред. от 07.02.2017) «О применении судами некоторых положений Гражданского кодекса Российской Федерации об ответственности за нарушение обязательств» // Российская газета. - N 70. – 2016.

¹⁹ Последствия просрочки кредитора согласно ГК РФ [Электронный ресурс] // Режим доступа: https://rusjurist.ru/obyazatelstva/otvetstvennost_na_neispolnenie_obyazatelstv/posledstviya_prosrochki_kreditora_soglasno_gk_rf/

²⁰ Постановление Федерального арбитражного суда Уральского округа от 27 августа 2012 г. N Ф09-5313/12 по делу N А60-44602/2011 // <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/38561263/>

факт невозможности возврата такого документа в выдаваемой должнику расписке.

2.2 Исполнение обязательств и гражданско-правовая ответственность заёмщика

Просрочка должника ГК РФ рассматривается как нарушение. В связи с этим, должник ответственен перед второй стороной обязательства (п. 1 ст. 405 Гражданского кодекса РФ):

- За нанесенные таким нарушением убытки.
- Последствия случайно возникшей в продолжение просрочки невозможности исполнения.

- В т. ч. не принимается в качестве основания для освобождения должника от ответственности, например, влияние действия непреодолимой силы в период, когда обязательство уже было просрочено, и т. д. Однако при этом он не отвечает за убытки, нанесенные такой просрочкой, ставшей уже следствием влияния обстоятельств непреодолимой силы (п. 9 постановления Пленума ВС РФ от 24.03.2016 № 7).

Если вследствие такого нарушения обязательства должником кредитор потерял интерес к результатам исполнения, последний правомочен отказаться от исполнения и выставить требование о компенсации убытков. Должник при этом может представлять доказательства, что кредитор по-прежнему заинтересован в исполнении обязательства.

Действия/бездействие должника не квалифицируются как просрочка до тех пор, пока обязательство невозможно исполнить по причине просрочки самого кредитора (п. 3 ст. 405 ГК РФ).

Как уже упоминалось выше, обязательная сторона в обязательстве называется должником, под которым в гражданском праве в широком смысле понимается любое лицо, имеющее обязанность по какому-либо обязательству в отношении другого участника - кредитора. Вместе с тем существует еще несколько трактовок понятия «должник».

Приведем некоторые из них:

– должником может быть физическое или юридическое лицо (далее - ЮЛ), которое не в состоянии выполнить притязания кредиторов по финансовым обязательствам, оплате выходных пособий и (или) труда работников либо вовремя внести предусмотренные законом обязательные платежи, что, в свою очередь, может повлечь банкротство должника (ст. 2 закона «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127-ФЗ)²¹;

– к должникам относят также лиц (ЮЛ или индивидуальных предпринимателей), которые имеют дебиторскую задолженность перед компанией-кредитором;

– должником выступает гражданин или ЮЛ, обязанный по исполнительному документу осуществить предусмотренные в нем действия (вернуть деньги и прочее имущество, соблюдать установленные обязанности) или намеренно не совершать их (закон «Об исполнительном производстве» от 02.10.2007 № 229-ФЗ)²²;

– понятие «должник» может быть также использовано в рамках определенного обязательства - договора займа, в том числе в случае неисполнения заемщиком своей обязанности по внесению установленных договором платежей.

Проценты за пользование чужими денежными средствами подлежат взысканию с субъекта, несоответствующим образом выполнившего денежное обязательство.

При выяснении подлежащей взысканию суммы процентов за пользование чужими денежными средствами по правилам ст. 395 Гражданского кодекса РФ надлежит учесть нижеприведенные принципы:

– Если другой размер процентов не регламентирован для конкретного случая законодательством или соглашением сторон, за основу берется величина

²¹ Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 23.04.2018) «О несостоятельности (банкротстве)» // Российская газета. - N 209-210. – 2002.

²² Федеральный закон от 02.10.2007 N 229-ФЗ (ред. от 23.04.2018) «Об исполнительном производстве» // Российская газета. - N 223. – 2007.

ключевой ставки ЦБ РФ (с 12.02.2018 ее размер составляет 7,25%). При этом для расчета должна быть использована ставка, актуальная в соответствующий временной отрезок просрочки рассматриваемого обязательства. Важный нюанс: исчисление процентов за пользование чужими денежными средствами в описанном выше порядке (т. е. на основании ключевой ставки) применимо в отношении периодов просрочки, приходящихся на временной отрезок с 31.07.2016 (абз. 2 п. 39 постановления Пленума ВС РФ «О применении судами некоторых положений ГК РФ» от 24.03.2016 № 7). В отношении просрочки, относящейся к периодам с 01.06.2015 по 31.07.2016, в отсутствие прочих предписаний, должны использоваться средние ставки по депозитам для граждан. Для расчета просрочки, продолжавшейся до указанных дат, за основу принимается ставка рефинансирования на дату исполнения обязательства или его части.

- Начисление процента осуществляется на сумму задолженности.
- Проценты за пользование чужими денежными средствами начисляются в течение всего времени просрочки по дате исполнения обязательства, если сокращенный срок не регламентирован законом или договоренностью сторон. День, когда по факту было представлено исполнение, также учитывается при расчете (п. 48 постановления № 7).
- Сложные проценты по общему принципу не начисляются.

Для вычисления процентов за пользование чужими денежными средствами в настоящее время используется ключевая ставка ЦБ РФ, актуальная на соответствующий период просрочки. В зависимости от конкретного временного отрезка, на который приходится просрочка, для расчета может быть использована средняя ставка депозитов для физлиц или ставка рефинансирования.

В отношении потребительского кредита законодатель конкретизирует отдельные ситуации (ст. 11 закона «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 № 353-ФЗ). Так, в течение:

– 14 дней с момента получения кредита заемщик имеет право осуществить возврат потребительского кредита в полном объеме без предварительного информирования об этом кредитора.

– 30 дней с момента выдачи кредита заемщик может вернуть всю его сумму или часть досрочно без извещения кредитора (правило для ситуации, когда заемные средства были выданы для конкретных целей в соответствии с договором).

Любого времени с момента выдачи кредита заемщик правомочен вернуть всю сумму кредита или его часть при условии предварительного уведомления об этом кредитора. При этом способ уведомления определяется соглашением сторон, срок уведомления - не позднее, чем за 30 дней до возврата кредитных средств или их части, если менее продолжительный срок не регламентирован соглашением сторон²³.

При этом законодатель уточняет, что допустимо включить в договор потребительского кредитования условие о том, что частичный возврат суммы займа может быть осуществлен только в дату очередного платежа по графику и при этом не позднее 30 дней с момента уведомления об этом кредитора.

Уплата процентов по потребительскому кредиту при его досрочном погашении производится исходя из фактического срока использования кредита (пп. 2, 3, 5, 7 ст. 11 закона «О потребительском кредите (займе)»).

Возврат заемщику процентов по потребительскому кредиту, уплаченных за фактический срок использования кредита, после его досрочного погашения полностью или в части не осуществляется. Требование о перерасчете процентов, уже уплаченных по договору, основанное на том факте, что реальный срок погашения кредита был короче указанного в договоре, по мнению ВС РФ, по сути, означает корректировку изначальных условий кредитного договора, которые были согласованы сторонами при его заключении. Таким образом, уже уплаченные проценты по договору

²³ Шохин С. О. О совершенствовании правового регулирования потребительского кредитования // Российская юстиция. - 2015. - N 12. - С. 15–17.

перерасчету и возврату после досрочного погашения кредита не подлежат (определение ВС РФ от 14.02.2017 по делу № 89-КГ1-12).

Кроме того, досрочный возврат суммы займа квалифицируется судами как реализация заемщиком своего законного права, предусмотренного абз. 2 п. 2 ст. 810 ГК РФ, что, однако, не является основанием для перерасчета процентов, уплаченных в составе платежей за период, предшествующий дню возврата (например, решение Ворошиловского райсуда г. Ростова-на-Дону от 06.06.2017 по делу № 2-1994/2017)²⁴.

После досрочного погашения кредита или его части нередко возникает вопрос о возможности возврата соответствующей части страховой премии, уплаченной заемщиком в целях обеспечения страхового интереса заемщика, связанного с данным потребительским кредитом.

Банк обязан в течение 5 календарных дней с момента получения извещения от заемщика о том, что последний планирует осуществить досрочное погашение кредита (или его части), произвести расчет суммы долга и процентов за срок фактического использования кредита на дату получения кредитором такого извещения и представить данную информацию заемщику (п. 7 ст. 11 закона «О потребительском кредите»).

Кроме того, если погашение части кредита приведет к изменению такого показателя, как полная стоимость кредита, кредитор должен также произвести корректировку данного показателя с учетом суммы досрочного погашения, а также представить заемщику новый график платежей, если таковой ранее ему выдавался.

Помимо этого, если договором предусмотрено открытие и ведение банковского счета заемщика у кредитора, последний представляет своему клиенту сведения об остатке средств на таком счете.

²⁴ Решение Ворошиловского райсуда г. Ростова-на-Дону от 06.06.2017 по делу № 2-1994/2017 // <https://rospravosudie.com/court-voroshilovskij-rajonnij-sud-g-rostova-na-donu-rostovskaya-oblast-s/section-acts/page-63/>

В случае если индивидуальными условиями договора потребкредита предусмотрено открытие кредитором заемщику банковского счета, все операции по такому счету, связанные с исполнением обязательств по упомянутому кредитному договору, включая открытие счета, выдачу заемщику и зачисление на счет заемщика кредита, должны производиться кредитором на бесплатной основе (п. 17 ст. 5 закона «О потребительском кредите»).

Если договором займа предусматривается, что заемщик должен возвратить сумму заемных средств по частям, то при несоблюдении заемщиком срока возврата очередной части займа кредитор правомочен потребовать досрочного возврата всей суммы такого займа вместе с причитающимися процентами, а также в некоторых случаях расторжения кредитного договора (ст. 811 ГК РФ, ст. 14 закона «О потребительском кредите»).

Таким образом, если заемщик не осуществляет оплату в соответствии с установленным графиком погашения потребительского кредита (т. е. с просрочками платежей, в т. ч. уплатив в срок только часть очередного платежа) в течение не менее 180 последних календарных дней, банк правомочен потребовать от него досрочного полного возврата долга и процентов.

При этом законодатель не регламентирует, в какие конкретно сроки заемщик должен выполнить требование кредитора. Эти сроки обычно оговариваются в самом кредитном договоре. Однако законодатель разъясняет: срок должен быть разумным и при этом не менее 30 дней с момента направления уведомления кредитором (п. 2 ст. 14 закона «О потребительском кредите»).

Необходимо также учесть, что, поскольку проценты за пользование кредитом при его досрочном возврате могут быть начислены только за период фактического использования заемных денежных средств, суды обычно отказывают банкам в части взыскания процентов за весь предполагаемый срок действия договора, т. к. неизвестно, как скоро заемщик осуществит досрочный

возврат кредита (решение Калининского райсуда г. Уфы от 17.07.2017 по делу № 2-4662/2017)²⁵.

Если заемщик ненадлежащим образом исполнял свои обязательства по кредитному договору или не исполнял их, кредитор имеет право потребовать досрочного возврата основного долга, а также соответствующих процентов.

Помимо этого, кредитор может взыскать с заемщика неустойку в соответствии с предусмотренными договором условиями.

Размер неустойки в рассматриваемом нами случае не может превышать (п. 21 ст. 5 закона «О потребительском кредите»):

– 20% годовых, в случае если по условиям кредитного договора проценты на сумму потребительского кредита за соответствующий период нарушения обязательств должны быть начислены;

– 0,1% от суммы просроченной задолженности за каждый день просрочки, в случае если по условиям договора потребительского кредита проценты на сумму потребительского кредита за соответствующий период нарушения обязательств начислению не подлежат²⁶.

Таким образом, закон «О потребительского кредите» содержит императивные нормы, устанавливающие ограничения в отношении размера неустойки за неисполнение или несоответствующее исполнение заемщиком обязательств по возврату потребительского кредита и/или уплате процентов. Данный размер зависит от того, предусмотрено ли договором займа начисление процентов за пользование займом за соответствующий период нарушения²⁷.

Соответственно, даже если договором установлен конкретный размер неустойки и он превышает установленный законом размер 0,1%, однако при этом договором не предусматривается начисление процентов за пользование заемными средствами в период нарушения обязательства заемщиком, суд

²⁵ Решение Калининского райсуда г. Уфы от 17.07.2017 по делу № 2-4662/2017 // <https://rospravosudie.com/court-kalininskij-rajonnyj-sud-g-ufy-respublika-bashkortostan-s/judge-sarvarova-t-k-15991/section-acts/>

²⁶ Шохин С. О. О совершенствовании правового регулирования потребительского кредитования // Российская юстиция. - 2015. - N 12. - С. 15–17.

²⁷ Синцов Г. В. Пробелы в законодательстве о потребительском кредите // Российская юстиция. - 2015. - N 9. - С. 18–20.

признает данное условие о размере неустойки не соответствующим закону и произведет расчет исходя из регламентированного законом предельного размера неустойки (например, решение Орджоникидзевского райсуда г. Новокузнецка Кемеровской обл. от 17.07.2017 по делу № 2-982/2017)²⁸.

Итак, досрочный возврат потребительского кредита по инициативе заемщика допустим в любой момент, однако законом установлены случаи, когда перед этим необходимо уведомить кредитора о намерении заемщика совершить досрочное погашение займа (полностью или в части). Получение одобрения кредитора при этом также не требуется.

Уплата процентов при этом производится на основании фактического срока пользования кредитом или его соответствующей частью. Данное правило справедливо и для тех ситуаций, когда досрочный возврат займа производится по требованию кредитора.

П. 1 ст. 348 Гражданского кодекса РФ предусматривает обращение взыскания на заложенное имущество посредством обращения в судебные органы, если иное не прописано партнерами в контракте. Не допускается внесудебный порядок, когда:

- таким предметом является единственное жилье;
- предметом стало имущество, представляющее культурную ценность;
- залогодатель-физлицо признан безвестно отсутствующим;
- заложенное имущество является предметом нескольких договоров залога, если соглашением всех залогодержателей не предусмотрено иное.

При обращении взыскания на недвижимое имущество необходимо придерживаться правила исключительной подсудности, установленного п. 1 ст. 38 Арбитражного процессуального кодекса РФ и ч. 1 ст. 30 Гражданского процессуального кодекса РФ (споры о правах на недвижимое имущество рассматриваются судебными органами по месту нахождения такого

²⁸ Решение Орджоникидзевского райсуда г. Новокузнецка Кемеровской обл. от 17.07.2017 по делу № 2-982/2017 // <http://sudact.ru/regular/doc/529PRHktkSgK/>

имущества). Это подтверждено практикой судебных органов (постановления ВАС РФ от 17.09.2013 № 1192/13 по делу № А64-7845/2012²⁹, 9-го ААС от 11.02.2016 № 09АП-5145/2016 по делу № А40-67687/15³⁰).

При обращении взыскания необходимо учитывать соразмерность нарушений своих обязательств должником и стоимость предмета залога. Согласно п. 2 ст. 348 ГК РФ считаются соразмерными требования при единовременном соблюдении следующих условий:

- величина просроченного обязательства должна быть не менее 5% от стоимости заложенного имущества;
- срок неисполнения обязанности составляет не менее 3 месяцев.

При систематической (более чем 3 раза за 12 месяцев) неуплате периодических платежей даже при их незначительности залогодержатель имеет право обратиться взыскание на заложенное имущество, если контрактом не предписано иное.

Бремя доказывания несоразмерности требований залогодержателя и стоимости предмета залога возлагается на залогодателя (постановление АС Уральского округа от 06.07.2016 № Ф09-7219/16 по делу № А60-42066/2015).

Просрочка должника ГК РФ рассматривается как нарушение. В связи с этим, должник ответственен перед второй стороной обязательства (п. 1 ст. 405 Гражданского кодекса РФ):

За нанесенные таким нарушением убытки.

Последствия случайно возникшей в продолжение просрочки невозможности исполнения. В т. ч. не принимается в качестве основания для освобождения должника от ответственности, например, влияние действия непреодолимой силы в период, когда обязательство уже было просрочено, и т. д. Однако при этом он не отвечает за убытки, нанесенные такой просрочкой,

²⁹ Постановление Президиума ВАС РФ от 17.09.2013 N 1192/13 по делу N А64-7845/2012 // Вестник ВАС РФ. – 2014. - N 1.

³⁰ Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 29.02.2016 N 09АП-697/2016, 09АП-698/2016 по делу N А40-182114/15 // <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=MARB009&n=987394#0709295358101834>

ставшей уже следствием влияния обстоятельств непреодолимой силы (п. 9 постановления Пленума ВС РФ от 24.03.2016 № 7).

Если вследствие такого нарушения обязательства должником кредитор потерял интерес к результатам исполнения, последний правомочен отказаться от исполнения и выставить требование о компенсации убытков. Должник при этом может представлять доказательства, что кредитор по-прежнему заинтересован в исполнении обязательства.

Действия/бездействие должника не квалифицируются как просрочка до тех пор, пока обязательство невозможно исполнить по причине просрочки самого кредитора (п. 3 ст. 405 ГК РФ).

В зависимости от того, кто является субъектом денежного обязательства, законодатель предусмотрел некоторые особенности его исполнения:

Законодательство определяет особенности расчетов в случаях, когда одной из сторон отношений является гражданин. Так, если вопрос касается денежных обязательств госструктур перед гражданами, то он регулируется в порядке, утвержденном Правительством РФ (постановление от 02.08.2010 № 590).

В случае если физическим лицом получены деньги от ломбарда, то для взыскания денежных средств с процентами в судебном порядке ломбарду требуется доказать, что им было получено имущество. Отсутствие доказательств приведет к отказу в удовлетворении требований (апелляционное определение краевого суда (Пермь) от 06.04.2016 по делу № 33-3759/2016)³¹.

Денежные обязательства между юридическими лицами осуществляются с соблюдением особенностей, установленных Центробанком. Так, предельные расчеты наличными составляют не более 100 000 руб. (письмо Центробанка «О

³¹ Апелляционное определение Пермского краевого суда от 06.04.2016 по делу № 33-3759/2016 // <https://rospravosudie.com/court-permskij-kraevoj-sud-permskij-kraj-s/act-523503221/>

наличных расчетах между юридическими лицами» от 02.07.2002 № 85-Т³², указание Центробанка «О наличных расчетах» от 07.10.2013 № 3073-У³³.

В случае если платежи осуществляются физическими лицами через терминалы самооплаты, то есть фактически третьими лицами, применяются нормы закона «О платежных агентах» от 03.06.2009 № 103-ФЗ. Особенностью отношений «физическое лицо - платежный агент - конечный получатель» является то, что платежные агенты должны проводить расчеты через специальные банковские счета. Несоблюдение данного правила влечет их привлечение к административной ответственности (постановление ВС РФ от 08.08.2016 № 307-АД16-459 по делу № А56-51620/2013³⁴).

Расчеты в России производятся в рублях. Вместе с тем признание условий соглашения о производстве платежей в иностранной валюте недействительными автоматически не означает признание недействительным договора в целом. Если стороны в остальном достигли соглашения, то вопрос о производстве платежей решается с учетом того, что платежи подлежат осуществлению в рублях (п. 31 постановления № 54).

Аналогично если стороны согласовали производство расчетов в иностранной валюте в нарушение валютного законодательства, то расчеты производятся в рублях (п. 3 информационного письма президиума ВАС РФ от 04.11.2002 № 70, далее - письмо № 70).

В тех случаях, когда стороны выражают свои отношения в иностранной валюте с производением расчетов в рублях, они не обязаны ориентироваться на официальный курс валюты. Право сторон закреплять свой курс в соглашениях подтверждено высшими судебными инстанциями (п. 29 постановления № 54, п. 12 письма № 70).

³² Письмо Банка России от 02.07.2002 N 85-Т, МНС РФ от 01.07.2002 N 24-2-02/252 «По вопросам осуществления расчетов между юридическими лицами наличными деньгами» // Вестник Банка России. - N 38. – 2002.

³³ Указание Банка России от 07.10.2013 N 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов» (Зарегистрировано в Минюсте России 23.04.2014 N 32079) // Вестник Банка России. - N 45. – 2014.

³⁴ Постановление Верховного Суда РФ от 08.08.2016 N 307-АД16-459 по делу N А56-51620/2013 // <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=ARB&n=470138#0961842290244032>

Если в соответствии с валютным законодательством платежи могут производиться в иностранной валюте, то указанное правило обязательно и для судов. При вынесении решений они обязаны указать на взыскание в иностранной валюте.

2.3 Судебная практика исполнения кредитных обязательств

Нарушение договора одной из сторон признается существенным, если оно влечет для другой стороны такой ущерб, что она в значительной степени лишается того, на что была вправе рассчитывать при заключении договора. Например, передача товара с неустранимыми недостатками.

Изменение обстоятельств признается существенным, когда они изменились настолько, что, если бы стороны могли это разумно предвидеть, договор вообще не был бы ими заключен или был бы заключен на значительно отличающихся условиях.

Примером существенного изменения обстоятельств может служить изменение законодательства (например, таможенного или налогового). Следует иметь в виду, что сторона, имеющая намерение изменить или расторгнуть договор в судебном порядке, обязана соблюсти обязательный досудебный порядок урегулирования споров. Требование об изменении или о расторжении договора может быть заявлено стороной в суд только после получения отказа другой стороны на предложение изменить или расторгнуть договор либо неполучения ответа в срок, указанный в предложении или установленный законом либо договором, а при его отсутствии - в тридцатидневный срок.

В соответствии с подп.1 п.2 ст. 450 ГК РФ договор может быть изменен решением суда по требованию одной из сторон в случае существенного нарушения договора другой стороной, а также в иных случаях, предусмотренных данным ГК РФ, другими законами или договором.

Согласно п. 1 ст. 451 ГК РФ существенное изменение обстоятельств, из которых стороны исходили при заключении договора, является основанием для

его изменения или расторжения, если иное не предусмотрено договором или не вытекает из его существа.

Изменение обстоятельств признается существенным, когда они изменились настолько, что, если бы стороны могли это разумно предвидеть, договор вообще не был бы ими заключен или был бы заключен на значительно отличающихся условиях.

Так, 13 октября 2017 года Октябрьский городской суд Самарской области рассмотрел гражданское дело по исковому заявлению Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» в лице дополнительного офиса в г. Сызрань Самарского регионального филиала АО «Россельхозбанк» к наследственному имуществу умершего Проломова Г.Ю., ТУ Росимущества по Самарской области о взыскании задолженности и расторжении соглашения. Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк» в лице дополнительного офиса № в г. Сызрань Самарского регионального филиала АО «Россельхозбанк» обратилось в суд с иском к наследственному имуществу умершего Проломова Г.Ю., ТУ Росимущества по Самарской области о взыскании с наследственного имущества умершего Проломова Г.Ю. денежных средств в размере 88 133 рубля 25 копеек, в том числе: срочный основной долг - 73 807 рублей 70 копеек, просроченный основной долг - 6 940 рублей 93 копейки, просроченные проценты - 6 769 рублей 61 копейка, пени за просроченные проценты - 277 рублей, пени за просроченный основной долг в размере 338 рублей 01 копейка, а также расходов по оплате государственной пошлины в размере 8 844 рубля, расторжении соглашения № от 24.09.2015 года, заключенного с Проломовым Г.Ю..

Судом установлено, что 24 сентября 2015 года между АО «Россельхозбанк» и Проломовым Г.Ю. было заключено соглашение №, в соответствии с которым банк предоставил Проломову Г.Ю. на неотложные нужды денежные средства в размере 100 000 рублей под 17 % годовых на срок до 24 сентября 2020 года. Проломов Г.Ю. умер, что подтверждается записью

акта о смерти, выданной Отделом ЗАГС городского округа Октябрьск управления ЗАГС Самарской области. Согласно сведениям АО «Россельхозбанк» по состоянию на 19 июня 2017 года за Проломовым Г.Ю. числится задолженность по соглашению № от 24.09.2015 года в размере 88 133 рубля 25 копеек, в том числе: срочный основной долг - 73 807 рублей 70 копеек, просроченный основной долг - 6 940 рублей 93 копейки, просроченные проценты - 6 769 рублей 61 копейка, пени за просроченные проценты - 277 рублей, пени за просроченный основной долг в размере 338 рублей 01 копейка. Из сообщений нотариусов нотариальной палаты Самарской области нотариального округа г.о. Октябрьск Самарской области от 21.09.2017 года за № и от 20.09.2017 года за № в их производстве наследственного дела после смерти Проломова Г.Ю., умершего ДД.ММ.ГГГГ, не имеется. Согласно ответа отдела адресно-справочной работы МП ОП №33 (г. Октябрьск) МУ МВД России «Сызранское» от 13.10.2017 года Проломов Г.Ю. был зарегистрирован по адресу: <адрес>, снят с регистрационного учета 13.05.2016 года. Согласно уведомления филиала ФГБУ «ФКП Росреестра» по Самарской области от 09.10.2017 года в Едином государственном реестре недвижимости отсутствуют сведения о зарегистрированных правах на объекты недвижимого имущества за Проломовым Г.Ю. Таким образом, истцом не представлено, а судом не добыто каких-либо доказательств наличия недвижимого имущества, принадлежащего Проломову Г.Ю. Суд пришел к выводу об отсутствии оснований для удовлетворения требований банка о расторжении соглашения, поскольку условия, предусмотренные ст. 450, 451 ГК РФ, отсутствуют. Смерть должника в данном случае не является основанием для расторжения соглашения.

Действующее российское законодательство закрепляет ряд юридических мер, которые стороны договора могут использовать для обеспечения надлежащего исполнения обязанностей каждой из сторон. Такие меры носят название «способы обеспечения исполнения обязательств». Заложенное имущество может быть передано залогодержателю, а может остаться у

залогодателя. Как правило, имущество остается у залогодателя, если иное не предусмотрено договором. Не могут быть переданы залогодержателю имущество, на которое установлена ипотека, а также заложенные товары в обороте. Залог возникает в силу договора или на основании закона. В большинстве случаев основанием возникновения залога является договор, который заключается одновременно с основным договором, например кредитный договор и договор залога имущества в обеспечение обязательств по возврату кредита и уплаты процентов по нему.

Вопрос об окончании срока исковой давности не может быть поднят судом по собственной инициативе и применяется по заявлению (ходатайству) стороны спора. Соответственно, если должник по кредитному договору желает прекратить спор по причине пропуска кредитной организацией срока исковой давности по кредиту, ему стоит своевременно обратиться к суду с указанным заявлением, т. к. после вынесения решения вопрос о рассмотрении названного срока уже будет неактуальным (п. 2 ст. 199 ГК РФ).

Условия кредитного договора об увеличении срока исковой давности по кредиту или способах его определения признаются ничтожными (ст. 198 ГК РФ). Если с момента отсчета течения срока исковой давности по кредиту прошло 3 года, во время которых стороны не предпринимали действий, прерывающих или приостанавливающих такой срок, можно говорить о его завершении.

По общему принципу срок исковой давности по обязательству исчисляется с того момента, когда лицо узнало или должно было узнать о факте нарушения своего права и о том, кто является надлежащим истцом по заявлению о защите такого права (п. 1 ст. 200 ГК РФ). Начало срока давности по кредиту может быть приурочено ко дню, когда кредитор обнаружил, что периодический платеж не поступил на соответствующий расчетный счет.

Если речь идет о внесении по частям платы за товары, работы, услуги, то начало срока исковой давности должно быть приурочено к моменту

несоблюдения соответствующего пункта договора стороной применительно к каждой отдельной части такой оплаты. Срок исковой давности по спорам о просроченных повременных платежах определяется аналогично - по каждому отдельному платежу (п. 24 постановления пленума ВС РФ «О некоторых вопросах...» от 29.09.2015 № 43 (далее - постановление № 43))³⁵.

Некоторые суды придерживаются точки зрения, что начало срока исковой давности по кредиту связано с окончанием действия кредитного договора, обосновывая это положениями п. 2 ст. 200 ГК РФ. Однако данное решение суда может быть оспорено со ссылкой на актуальные правила расчета срока ИД по искам о просрочке периодических платежей (в данный момент это п. 24 постановления № 43). Например, определение Московского горсуда от 10.10.2011 по делу № 33-32350.

Необходимо помнить о предельном 10-летнем сроке исковой давности, установленном п. 2 ст. 196 ГК РФ. Он исчисляется с момента нарушения права.

Взыскание возможно:

– либо в пределах 10 лет с момента нарушения права, не более, если суд восстановил срок исковой давности или срок 3 года с момента, когда лицо узнало о нарушении права, не истек;

– либо по истечении 10 лет, если в пределах указанного срока имело место обращение в суд или должником были осуществлены действия, подтверждающие признание им долга (абз. 4 п. 8 постановления № 43).

Прерывание срока течения исковой давности означает, что после совершения некоторых действий исчисление срока начинается вновь, а прошедшее до перерыва время в новый срок зачтено быть не может (ст. 203 ГК РФ).

Таким образом, должник, желающий аннулировать право кредитной организации на взыскание долга в судебном порядке, не должен допускать со

³⁵ Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 29.09.2015 N 43 (ред. от 07.02.2017) «О некоторых вопросах, связанных с применением норм Гражданского кодекса Российской Федерации об исковой давности» // http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_186662/

своей стороны действий, которые могут быть истолкованы как признание им долга. Кредитор, желающий взыскать задолженность, либо обращается в суд, либо предлагает должнику совершить действия, которые вызовут прерывание срока ИД.

Срок исковой давности начинается заново, если:

– Должник подписал какие-либо документы, содержание которых позволяет истолковать указанные действия как признание долга. Сюда в т. ч. относятся соглашения об изменении условий основного договора (об отсрочке или рассрочке платежа, о реструктуризации, рефинансировании и т. д.).

– Долг частично погашен заемщиком. Однако в случае необходимости выполнения обязательства в форме внесения периодических платежей (как при кредитном договоре с утвержденным графиком платежей) признание заемщиком части долга (уплата части просроченной задолженности) не означает автоматического признания всего долга и не может служить основанием для прерывания течения срока ИД по другим платежам (абз. 4 п. 20 постановления № 43).

– Если срок исковой давности закончился, то письменное признание должником своего долга означает начало нового срока исковой давности по задолженности по договору (абз. 2 п. 21 постановления № 43).

Срок исковой давности не прерывается:

– В связи с отсутствием активных действий со стороны должника (например, заемщик не оспаривал документ о безакцептном списании средств со счета).

– При передаче долга новому кредитору или в коллекторское агентство (ст. 201 ГК РФ).

– По соглашению сторон (ст. 198 ГК РФ).

– После телефонного разговора сотрудника кредитной организации с должником. Телефонный разговор не позволяет однозначно идентифицировать

собеседника. Однако в разрешенных законом случаях кредитор может представить запись такого разговора.

– Распиской должника в извещении о получении письма из банка. Нельзя утверждать, что в конверте было отправлено письмо надлежащего содержания (кроме случаев, когда есть заверенная сотрудником почты опись вложения).

– Посещение должником офиса кредитной организации без цели взаимодействия с сотрудниками банка по решению вопроса об имеющейся просрочке. Например, если должник пришел снять деньги из банкомата и т. д. Такие действия не могут быть квалифицированы как признание долга со стороны заемщика.

Итак, срок исковой давности по кредиту по общему правилу равен 3 годам. Исчисление его начала связано с просрочкой по каждому отдельному платежу.

В предусмотренных законом случаях срок исковой давности может приостанавливаться и прерываться.

Ст. 446 ГПК РФ содержит список имущества гражданина, на которое обратить взыскание нельзя:

- единственное жилое помещение, при условии что оно не представляет собой предмет ипотеки;
- земельный участок, на котором расположено такое помещение;
- предметы домашней обстановки и вещи индивидуального пользования, за исключением драгоценностей и предметов роскоши;
- вещи, служащие для профессиональной деятельности физлица, на сумму, не превышающую 100 МРОТ;
- скот (племенной, молочный, рабочий), пчелы, птица, места их содержания и выгула, при условии что животные не используются для осуществления предпринимательской деятельности;
- семена, предназначенные для посева;

- продукты и денежные средства из расчета величины прожиточного минимума на должника и его иждивенцев;
- топливо, необходимое для приготовления еды и обогрева жилища;
- транспортное средство и другие вещи, которые требуются физлицу в связи с его инвалидностью;
- награды, призы, прочие знаки, которыми награжден должник.

Приведем пример из судебной практики. Определением Московского городского суда от 10.02.2016 по делу № 33-4508 поддержано решение Бутырского районного суда от 15.07.2015, которым банку было отказано в обращении взыскания на квартиру физлица, не являющуюся предметом ипотеки, но представляющую собой единственное жилое помещение, пригодное для постоянного проживания должника³⁶.

В отношении имущества организаций самостоятельной нормы, содержащей закрытый перечень объектов, запрещенных к взысканию, нет. Специальные правила об отдельных объектах содержатся в кодексах и других федеральных законах (например, ст. 1018 ГК РФ).

С 01.07.2014 вступили в действие поправки в ст. 352 ГК РФ, предусматривающие, что заложенное имущество, которое было приобретено добросовестным покупателем, не может быть у него истребовано. При этом сделка должна быть возмездной, а покупатель должен не иметь возможности узнать о залоге. Например:

- Добросовестным приобретателем признан заказчик строительства энергоблока, которому заложенный товар был поставлен по накладным в рамках контракта на выполнение работ, смонтирован и надлежащим образом оплачен. Накладные не содержали данных о том, что оборудование находится в залоге (определение Верховного суда РФ от 11.10.2016 № 305-ЭС16-12659).

- Покупатель был признан добросовестным, т. к. банк внес запись в реестр залогов уже после покупки автомобиля новым собственником

³⁶ Определением Московского городского суда от 10.02.2016 по делу № 33-4508 // <http://base.garant.ru/141029720/>

(определение Волгоградского областного суда от 19.10.2016 по делу № 33-14278/2016)³⁷.

В то же время судебная практика по обращению взыскания на имущество должника содержит немало случаев, когда приобретатель признавался недобросовестным:

Покупатель приобрел самоходную технику по заниженной цене без оригинала паспорта транспортного средства и не предпринимал попыток поставить погрузчик на учет (постановление АС Восточно-Сибирского округа от 09.09.2016 по делу № А10-5348/2015)³⁸.

Обремененное имущество было зарегистрировано банком в реестре залогов, что давало покупателю возможность проверить факт залога приобретаемого имущества (определение Свердловского областного суда от 10.08.2016 по делу № 33-13416/2016).

При нарушении контрагентом условий контракта, обеспеченного залогом имущества, производится обращение взыскания на такое имущество. В законе четко прописаны случаи, когда необходимо участие судебных органов, имущество, которое не может быть изъято. Кроме того, при залоге недвижимого имущества необходимо вносить запись в реестр для исключения возможности добросовестного приобретения такого имущества.

Таким образом, можно сделать следующие выводы:

– Гражданский кодекс РФ не указывает, что понимается под исполнением обязательства. Ориентируясь на гл. 21, 22 ГК РФ, исполнение обязательства - это такое поведение стороны обязательства, которое направлено на его прекращение способами, изначально предусмотренными сторонами или законом для такого обязательства. Субъектами вытекающего из обязательства

³⁷ Определение Волгоградского областного суда от 19.10.2016 по делу № 33-14278/2016 // <http://base.garant.ru>

³⁸ Судебная практика по обращению взыскания на заложенное имущество [Электронный ресурс] // Режим доступа: https://rusjurist.ru/obyazatelstva/obespechenie_obyazatelstv/sudebnaya_praktika_po_obrabeniyu_vzyskaniya_na_zalozhennoe_imuwestvo/

правоотношения могут быть должник, кредитор, исполнитель, выгодоприобретатель.

– Понятия субъекта и стороны в обязательстве не идентичны. Если стороны (должник и кредитор) создают обязательство (ст. 308 ГК РФ), то обязанным лицом или выгодоприобретателем по нему может быть и третье лицо. Так, по общему правилу должнику не нужно согласие кредитора, чтобы поручить исполнение (например, оплату долга) другому лицу. Исключения предусмотрены специальными нормами о договорах и внедоговорных обязательствах (ст. 974, 1021 ГК РФ). Изменения, внесенные в ст. 313 ГК РФ 1 июня 2015 года, серьезно повлияли на ее содержание: конкретизированы правила поведения третьего лица в ситуации, когда оно исполняет обязательство за должника; дополнены случаи обязательного принятия исполнения кредитором, вне зависимости от его желания.

– Просрочка должника ГК РФ рассматривается как нарушение. В связи с этим, должник ответственен перед второй стороной обязательства (п. 1 ст. 405 Гражданского кодекса РФ): за нанесенные таким нарушением убытки; последствия случайно возникшей в продолжение просрочки невозможности исполнения. В т. ч. не принимается в качестве основания для освобождения должника от ответственности, например, влияние действия непреодолимой силы в период, когда обязательство уже было просрочено, и т. д. Однако при этом он не отвечает за убытки, нанесенные такой просрочкой, ставшей уже следствием влияния обстоятельств непреодолимой силы (п. 9 постановления Пленума ВС РФ от 24.03.2016 № 7). Если вследствие такого нарушения обязательства должником кредитор потерял интерес к результатам исполнения, последний правомочен отказаться от исполнения и выставить требование о компенсации убытков. Должник при этом может представлять доказательства, что кредитор по-прежнему заинтересован в исполнении обязательства. Действия/бездействие должника не квалифицируются как просрочка до тех пор,

пока обязательство невозможно исполнить по причине просрочки самого кредитора (п. 3 ст. 405 ГК РФ).

– Возврат заемщику процентов по потребительскому кредиту, уплаченных за фактический срок использования кредита, после его досрочного погашения полностью или в части не осуществляется. Требование о перерасчете процентов, уже уплаченных по договору, основанное на том факте, что реальный срок погашения кредита был короче указанного в договоре, по мнению ВС РФ, по сути, означает корректировку изначальных условий кредитного договора, которые были согласованы сторонами при его заключении. Таким образом, уже уплаченные проценты по договору перерасчету и возврату после досрочного погашения кредита не подлежат (см. определение ВС РФ от 14.02.2017 по делу № 89-КГ1-12).

– Кроме того, досрочный возврат суммы займа квалифицируется судами как реализация заемщиком своего законного права, предусмотренного абз. 2 п. 2 ст. 810 ГК РФ, что, однако, не является основанием для перерасчета процентов, уплаченных в составе платежей за период, предшествующий дню возврата (например, решение Ворошиловского райсуда г. Ростова-на-Дону от 06.06.2017 по делу № 2-1994/2017).

– После досрочного погашения кредита или его части нередко возникает вопрос о возможности возврата соответствующей части страховой премии, уплаченной заемщиком в целях обеспечения страхового интереса заемщика, связанного с данным потребкредитом. Банк обязан в течение 5 календарных дней с момента получения извещения от заемщика о том, что последний планирует осуществить досрочное погашение кредита (или его части), произвести расчет суммы долга и процентов за срок фактического использования кредита на дату получения кредитором такого извещения и представить данную информацию заемщику. Кроме того, если погашение части кредита приведет к изменению такого показателя, как полная стоимость кредита, кредитор должен также произвести корректировку данного показателя

с учетом суммы досрочного погашения, а также представить заемщику новый график платежей, если таковой ранее ему выдавался. Помимо этого, если договором предусмотрено открытие и ведение банковского счета заемщика у кредитора, последний представляет своему клиенту сведения об остатке средств на таком счете. В случае если индивидуальными условиями договора потребкредита предусмотрено открытие кредитором заемщику банковского счета, все операции по такому счету, связанные с исполнением обязательств по упомянутому кредитному договору, включая открытие счета, выдачу заемщику и зачисление на счет заемщика кредита, должны производиться кредитором на бесплатной основе.

– Если договором займа предусматривается, что заемщик должен возвратить сумму заемных средств по частям, то при несоблюдении заемщиком срока возврата очередной части займа кредитор правомочен потребовать досрочного возврата всей суммы такого займа вместе с причитающимися процентами, а также в некоторых случаях расторжения кредитного договора. Таким образом, если заемщик не осуществляет оплату в соответствии с установленным графиком погашения потребительского кредита (т. е. с просрочками платежей, в т. ч. уплатив в срок только часть очередного платежа) в течение не менее 180 последних календарных дней, банк правомочен потребовать от него досрочного полного возврата долга и процентов.

Заключение

В ходе исследования достигнута его цель и решены поставленные задачи, сформулированы следующие выводы.

На современном этапе развития российского законодательства не существует единого, научно обоснованного подхода к пониманию кредитного обязательства. В настоящее время ГК РФ рассматривает договор кредита в качестве самостоятельного вида договоров и основания возникновения обязательств, однако в силу прямого указания норм ГК кредитные отношения регулируются положениями о договоре займа. Это позволяет сделать вывод о дискуссионности вопроса правовой природы кредитных обязательств, что приводит к несовершенству техники правоприменения. Наиболее часто встречающееся явление в гражданском обороте - обязательство. И вместе с тем определение этого понятия в Гражданском кодексе РФ отсутствует. В цивилистике предлагается отождествлять обязательство с относительным гражданским правоотношением. Из п. 1 ст. 307 ГК РФ вытекает, что обязательство - это некая правовая связь, в которой участвуют два субъекта: должник - лицо, обязанное к выполнению деяния (действий или бездействия); кредитор - лицо, уполномоченное требовать от должника должного исполнения. Элементами обязательства являются должник, кредитор и существующая между ними связь «право - обязанность». Как правило, в чистом виде односторонняя обязательственная связь встречается редко. В правоотношении тесно переплетены несколько встречных обязательств одних и тех же субъектов, и это необходимо учитывать, предъявляя требования, основанные только на одном из обязательств. В ст. 307 Гражданского кодекса Российской Федерации под обязательством понимаются корреспондирующие друг другу обязанность должника и право требования кредитора.

К существенным условиям кредитного договора также относятся сроки погашения кредита. Обычно график погашения кредита содержится в

приложении к договору. Условия соглашения предварительно доводятся до заемщика путем ознакомления его с конкретным видом кредитования, а также посредством размещения информации на сайтах банков, в буклетах, стендах в офисе банка и т.д. К существенным условиям кредитного договора приравнивают необходимость наличия созаемщиков или поручителей, на которых в соответствии с законодательством может быть возложена субсидиарная ответственность по погашению задолженности при неисполнении (не надлежащем исполнении) обязательств по договору основным заемщиком денежных средств.

Существенным условием кредитного договора признается и имущественная ответственность сторон за нарушения договора, включая ответственность за нарушение обязательств по срокам осуществления платежей. Ответственность по кредитному договору носит имущественный, гражданско-правовой характер. При этом ответственность несет как кредитор, так и заемщик. Так, основанием наступления ответственности для кредитора может стать несоблюдение сроков предоставления заемных средств, одностороннее изменение условий кредитования, (например, процентных ставок). В тоже время кредитор вправе уменьшить в одностороннем порядке постоянную процентную ставку, уменьшить или отменить плату за оказание услуг, сообщив об этом заинтересованной стороне. Заемщик привлекается к ответственности при нарушении сроков погашения кредита, нецелевое использование заемных средств. Причиненные убытки и недополученная прибыль возмещаются виновной стороной. При этом привлечение к ответственности не освобождает стороны от дальнейшего надлежащего исполнения договорных обязательств.

Кредитные отношения в современной жизни имеют большое значение, позволяя с одной стороны восполнить отсутствующие у граждан возможности одномоментно решить имеющиеся проблемы, реализовать свои права. Привлекательность кредитов, их возвратность, не в малой степени зависят от

величины процентной ставки, которая может различаться для заемщиков в зависимости от «параметров» заемщика (возраст, место работы, уровень дохода, трудовой стаж и т.п.), прибыльности банка, экономических факторов (инфляция, конкуренция в банковской сфере, уровень жизни населения и его доходов и т.п.), а также действующей ставки рефинансирования» и т.д.

Гражданский кодекс РФ не указывает, что понимается под исполнением обязательства. Ориентируясь на гл. 21, 22 ГК РФ, исполнение обязательства - это такое поведение стороны обязательства, которое направлено на его прекращение способами, изначально предусмотренными сторонами или законом для такого обязательства. Субъектами вытекающего из обязательства правоотношения могут быть должник, кредитор, исполнитель, выгодоприобретатель. Понятия субъекта и стороны в обязательстве не идентичны. Если стороны (должник и кредитор) создают обязательство (ст. 308 ГК РФ), то обязанным лицом или выгодоприобретателем по нему может быть и третье лицо. Так, по общему правилу должнику не нужно согласие кредитора, чтобы поручить исполнение (например, оплату долга) другому лицу.

Гражданский кодекс РФ не указывает, что понимается под исполнением обязательства. Ориентируясь на гл. 21, 22 ГК РФ, исполнение обязательства - это такое поведение стороны обязательства, которое направлено на его прекращение способами, изначально предусмотренными сторонами или законом для такого обязательства. Субъектами вытекающего из обязательства правоотношения могут быть должник, кредитор, исполнитель, выгодоприобретатель.

Понятия субъекта и стороны в обязательстве не идентичны. Если стороны (должник и кредитор) создают обязательство (ст. 308 ГК РФ), то обязанным лицом или выгодоприобретателем по нему может быть и третье лицо. Так, по общему правилу должнику не нужно согласие кредитора, чтобы поручить исполнение (например, оплату долга) другому лицу. Исключения предусмотрены специальными нормами о договорах и внедоговорных

обязательствах (ст. 974, 1021 ГК РФ). Изменения, внесенные в ст. 313 ГК РФ 1 июня 2015 года, серьезно повлияли на ее содержание: конкретизированы правила поведения третьего лица в ситуации, когда оно исполняет обязательство за должника; дополнены случаи обязательного принятия исполнения кредитором, вне зависимости от его желания.

Просрочка должника ГК РФ рассматривается как нарушение. В связи с этим, должник ответственен перед второй стороной обязательства (п. 1 ст. 405 Гражданского кодекса РФ): за нанесенные таким нарушением убытки; последствия случайно возникшей в продолжение просрочки невозможности исполнения. В т. ч. не принимается в качестве основания для освобождения должника от ответственности, например, влияние действия непреодолимой силы в период, когда обязательство уже было просрочено, и т. д. Однако при этом он не отвечает за убытки, нанесенные такой просрочкой, ставшей уже следствием влияния обстоятельств непреодолимой силы (п. 9 постановления Пленума ВС РФ от 24.03.2016 № 7). Если вследствие такого нарушения обязательства должником кредитор потерял интерес к результатам исполнения, последний правомочен отказаться от исполнения и выставить требование о компенсации убытков. Должник при этом может представлять доказательства, что кредитор по-прежнему заинтересован в исполнении обязательства. Действия/бездействие должника не квалифицируются как просрочка до тех пор, пока обязательство невозможно исполнить по причине просрочки самого кредитора (п. 3 ст. 405 ГК РФ).

Возврат заемщику процентов по потребительскому кредиту, уплаченных за фактический срок использования кредита, после его досрочного погашения полностью или в части не осуществляется. Требование о перерасчете процентов, уже уплаченных по договору, основанное на том факте, что реальный срок погашения кредита был короче указанного в договоре, по мнению ВС РФ, по сути, означает корректировку изначальных условий кредитного договора, которые были согласованы сторонами при его

заключении. Таким образом, уже уплаченные проценты по договору перерасчету и возврату после досрочного погашения кредита не подлежат (см. определение ВС РФ от 14.02.2017 по делу № 89-КГ1-12). Кроме того, досрочный возврат суммы займа квалифицируется судами как реализация заемщиком своего законного права, предусмотренного абз. 2 п. 2 ст. 810 ГК РФ, что, однако, не является основанием для перерасчета процентов, уплаченных в составе платежей за период, предшествующий дню возврата.

После досрочного погашения кредита или его части нередко возникает вопрос о возможности возврата соответствующей части страховой премии, уплаченной заемщиком в целях обеспечения страхового интереса заемщика, связанного с данным потребкредитом. Банк обязан в течение 5 календарных дней с момента получения извещения от заемщика о том, что последний планирует осуществить досрочное погашение кредита (или его части), произвести расчет суммы долга и процентов за срок фактического использования кредита на дату получения кредитором такого извещения и представить данную информацию заемщику. Кроме того, если погашение части кредита приведет к изменению такого показателя, как полная стоимость кредита, кредитор должен также произвести корректировку данного показателя с учетом суммы досрочного погашения, а также представить заемщику новый график платежей, если таковой ранее ему выдавался. Помимо этого, если договором предусмотрено открытие и ведение банковского счета заемщика у кредитора, последний представляет своему клиенту сведения об остатке средств на таком счете. В случае если индивидуальными условиями договора потребкредита предусмотрено открытие кредитором заемщику банковского счета, все операции по такому счету, связанные с исполнением обязательств по упомянутому кредитному договору, включая открытие счета, выдачу заемщику и зачисление на счет заемщика кредита, должны производиться кредитором на бесплатной основе. Если договором займа предусматривается, что заемщик должен возвратить сумму заемных средств по частям, то при несоблюдении

заемщиком срока возврата очередной части займа кредитор правомочен потребовать досрочного возврата всей суммы такого займа вместе с причитающимися процентами, а также в некоторых случаях расторжения кредитного договора. Таким образом, если заемщик не осуществляет оплату в соответствии с установленным графиком погашения потребительского кредита (т.е. с просрочками платежей, в т. ч. уплатив в срок только часть очередного платежа) в течение не менее 180 последних календарных дней, банк правомочен потребовать от него досрочного полного возврата долга и процентов.

Действующее российское законодательство закрепляет ряд юридических мер, которые стороны договора могут использовать для обеспечения надлежащего исполнения обязанностей каждой из сторон. Такие меры носят название «способы обеспечения исполнения обязательств». Заложенное имущество может быть передано залогодержателю, а может остаться у залогодателя. Как правило, имущество остается у залогодателя, если иное не предусмотрено договором. Не могут быть переданы залогодержателю имущество, на которое установлена ипотека, а также заложенные товары в обороте. Залог возникает в силу договора или на основании закона. В большинстве случаев основанием возникновения залога является договор, который заключается одновременно с основным договором, например кредитный договор и договор залога имущества в обеспечение обязательств по возврату кредита и уплаты процентов по нему. Вопрос об окончании срока исковой давности не может быть поднят судом по собственной инициативе и применяется по заявлению (ходатайству) стороны спора. Соответственно, если должник по кредитному договору желает прекратить спор по причине пропуска кредитной организацией срока исковой давности по кредиту, ему стоит своевременно обратиться к суду с указанным заявлением, т. к. после вынесения решения вопрос о рассмотрении названного срока уже будет неактуальным (п. 2 ст. 199 ГК РФ). Условия кредитного договора об увеличении срока исковой

давности по кредиту или способах его определения признаются ничтожными (ст. 198 ГК РФ). Если с момента отсчета течения срока исковой давности по кредиту прошло 3 года, во время которых стороны не предпринимали действий, прерывающих или приостанавливающих такой срок, можно говорить о его завершении. По общему принципу срок исковой давности по обязательству исчисляется с того момента, когда лицо узнало или должно было узнать о факте нарушения своего права и о том, кто является надлежащим истцом по заявлению о защите такого права.

Список используемых источников

Нормативно-правовые акты

1. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993 года (с учетом поправок, внесенных Законами Российской Федерации о поправках к Конституции Российской Федерации от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ) // СЗ РФ. - 2014. - N 31. - ст. 4398.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 29.12.2017) // Российская газета. - N 238-239. - 1994.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 18.04.2018) // Российская газета. - N 23. – 1996.
4. Федеральный закон от 03.07.2016 N 315-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Гражданского кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Российская газета. - N 149.- 2016.
5. Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О потребительском кредите (займе)» // Российская газета. - N 289. – 2013.
6. Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 23.04.2018) «О несостоятельности (банкротстве)» // Российская газета. - N 209-210. – 2002.
7. Федеральный закон от 02.10.2007 N 229-ФЗ (ред. от 23.04.2018) «Об исполнительном производстве» // Российская газета. - N 223. – 2007.
8. Указание Банка России от 07.10.2013 N 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов» (Зарегистрировано в Минюсте России 23.04.2014 N 32079) // Вестник Банка России. - N 45. – 2014.
9. Письмо Банка России от 02.07.2002 N 85-Т, МНС РФ от 01.07.2002 N 24-2-02/252 «По вопросам осуществления расчетов между юридическими лицами наличными деньгами» // Вестник Банка России. - N 38. – 2002.

Специальная литература

10. Анащенко И. К. Актуальные вопросы правового регулирования договора потребительского кредита // Молодой ученый. — 2016. — №5. — С. 465-468.
11. Васьковский Е.В. Учебник гражданского права. – М.: Волтерс Клувер, 2010. – 845 с.
12. Виноградова, Р. И. Комментарий к Гражданскому кодексу российской Федерации, части первой / Р. И. Виноградова, Г. К. Дмитриева, В. С. Репин. – М.: Норма, 2010. – 413 с.
13. Гражданское право : учебник для академического бакалавриата / И. А. Зенин. - 17-е изд., перераб. и доп. - М. : Издательство Юрайт, 2015. - 655 с.
14. Гражданское право. Т. I. Общая часть. Введение в гражданское право: учебник для бакалавриата и магистратуры / В. А. Белов. - 3-е изд., перераб. и доп. - М. : Издательство Юрайт, 2014. - 622 с
15. Гражданское право. Особенная часть: конспект лекций// под ред. Ивакина В.Н. – М.: Статут, 2012. – 223 с.
16. Демкина А.В. Порядок и пределы реализации права на отказ от договора или от осуществления прав по договору: новые правила ГК РФ // Имущественные отношения в Российской Федерации. - 2015. - N 11. - С. 57 - 65.
17. Иванчак А.И. Гражданское право Российской Федерации: Общая часть. - М.: Статут, 2014. - 268 с.
18. Козырь О.М. Гражданское право современной России. – М.: Статут, 2009. - 254 с.
19. Краткий курс обязательственного права /Автор-составитель Шляпников С.А. - М.: ПРИОР, 2009. – 132 с.

20. Передера Ж.С. Процентная ставка по кредиту как ключевой фактор кредитования физических лиц//Новая наука: От идеи к результату. 2017. № 1-1. С. 125-128.

21. Патеичук Е. А. Некоторые проблемы содержания договора потребительского кредита (займа) и пути их решения // Молодой ученый. - 2017. - №45. - С. 140-143.

22. Последствия просрочки кредитора согласно ГК РФ [Электронный ресурс] // Режим доступа: https://rusjurist.ru/obyazatelstva/otvetstvennost_na_neispolnenie_obyazatelstv/posledstviya_prosrochki_kreditora_soglasno_gk_rf/

23. Султанов Г.С., Алиев Б.Х., Казимагомедова З.А. Возвратность кредита в условиях финансового кризиса в России: проблемы и тенденции // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2016. – № 12-7. – С. 1348-1351

24. Синцов Г. В. Пробелы в законодательстве о потребительском кредите // Российская юстиция. - 2015. - N 9. - С. 18–20.

25. Шабунин Д.И. Кредитный договор: особенности и вопросы практики// В сборнике: Современный взгляд на будущее науки. Сборник статей международной научно-практической конференции: в 3 частях. - 2017. - С. 209-213

26. Шохин С. О. О совершенствовании правового регулирования потребительского кредитования // Российская юстиция. - 2015. - N 12. - С. 15–17.

Судебная практика

27. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 24.03.2016 N 7 (ред. от 07.02.2017) «О применении судами некоторых положений Гражданского кодекса Российской Федерации об ответственности за нарушение обязательств» // Российская газета. - N 70. – 2016.

28. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 29.09.2015 N 43 (ред. от 07.02.2017) «О некоторых вопросах, связанных с применением норм Гражданского кодекса Российской Федерации об исковой давности» // СПС Консультант Плюс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

29. Постановление Верховного Суда РФ от 08.08.2016 N 307-АД16-459 по делу N А56-51620/2013 // СПС Консультант Плюс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

30. Постановление Президиума ВАС РФ от 17.09.2013 N 1192/13 по делу N А64-7845/2012 // Вестник ВАС РФ. – 2014. - N 1.

31. Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 29.02.2016 N 09АП-697/2016, 09АП-698/2016 по делу N А40-182114/15 // СПС Консультант Плюс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

32. Постановление Федерального арбитражного суда Уральского округа от 27 августа 2012 г. N Ф09-5313/12 по делу N А60-44602/2011// СПС Консультант Плюс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

33. Решение Ворошиловского райсуда г. Ростова-на-Дону от 06.06.2017 по делу № 2-1994/2017 // СПС Консультант Плюс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

34. Решение Калининского райсуда г. Уфы от 17.07.2017 по делу № 2-4662/2017 // СПС Консультант Плюс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

35. Решение Орджоникидзевского райсуда г. Новокузнецка Кемеровской обл. от 17.07.2017 по делу № 2-982/2017 // СПС Консультант Плюс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

36. Апелляционное определение Пермского краевого суда от 06.04.2016 по делу № 33-3759/2016 // СПС Консультант Плюс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

37. Определением Московского городского суда от 10.02.2016 по делу № 33-4508 // СПС Консультант Плюс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

38. Определение Волгоградского областного суда от 19.10.2016 по делу № 33-14278/2016 // СПС Консультант Плюс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

39. Судебная практика по обращению взыскания на заложенное имущество [Электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

40. Рекомендации Научно-консультативного совета при Федеральном арбитражном суде Уральского округа. Вопросы правоприменения по гражданским делам, подведомственным арбитражным судам от 10.06.2015 № 1/2015 // Экономическое правосудие в Уральском округе. 2015. - N 3.