

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

Институт права

(наименование института полностью)

Кафедра

«Гражданское право и процесс»

(наименование)

40.03.01 Юриспруденция

(код и наименование направления подготовки)

Гражданско-правовой

(направленность (профиль))

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Договор займа и кредитный договор в соответствии с российским
законодательством: сравнительно-правовой анализ

Обучающийся

А.А. Гадоева

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. юрид. наук, доцент И.В. Маштаков

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

Тольятти 2024

Аннотация

В настоящее время нормы гражданского законодательства содержат положения, детально регламентирующие заемно-кредитные правоотношения, однако в практике остается очень много вопросов, требующих дополнительной проработки и анализа. Проблемами являются установление действительности волеизъявления заемщика при заключении кредитного договора удаленным способом, а также безопасность и эффективность процедуры дистанционного кредитования. Эти и некоторые другие проблемы раскрываются в нашем исследовании.

Целью бакалаврской работы является сравнительно-правовой анализ договора займа и кредитного договора, как институтов гражданского права в соответствии с действующим законодательством и юридической наукой, выявление проблем применения и перспективы развития договора займа и кредитного договора в современных условиях РФ.

Для достижения указанной цели нами был поставлен ряд задач:

- исследовать понятия и виды кредитного договора и договора займа в соответствии с действующим законодательством;
- показать особенности прав и обязанностей сторон кредитного договора и договора займа;
- дать правовую характеристику ответственности сторон по договору займа и кредитному договору;
- исследовать современное состояние правового регулирования заемно-кредитных правоотношений;
- обозначить вопросы совершенствования законодательно-нормативной базы, регулирующей заемно-кредитные правоотношения.

Работа состоит из введения, трех глав, разделённых на параграфы, заключения, списка используемой литературы и используемых источников.

Объем работы составляет 47 страниц.

Оглавление

Введение	4
Глава 1 Общая характеристика договора займа и кредитного договора в соответствии с российским законодательством	6
1.1 Понятие и виды договора займа	6
1.2 Понятие и виды кредитного договора.....	13
Глава 2 Сравнительно-правовой анализ отдельных условий договора займа и кредитного договора	19
2.1 Особенности прав и обязанностей сторон договора займа и кредитного договора	19
2.2 Особенности ответственности сторон по договору займа и кредитному договору	22
Глава 3 Проблемы и совершенствование правового регулирования заёмно-кредитных правоотношений в России	32
3.1 Оценка современного состояния правового регулирования заёмно-кредитных правоотношений	32
3.2 Вопросы совершенствования законодательно-нормативной базы, регулирующей заёмно-кредитные правоотношения	36
Заключение	42
Список используемой литературы и используемых источников	45

Введение

На сегодняшний день без заемно-кредитных отношений невозможен гражданский оборот. Средства, регулируемые и содержащиеся в заемном обязательстве, используют многие гражданско-правовые институты, оформляющие денежное обязательство, такие как кредитный договор, вексель, банковская гарантия, облигация, поручительство и банковский вклад.

В настоящее время предоставление займов или кредитов физическими и юридическими лицами является распространенной практикой. Банки выдают кредиты организациям и индивидуальным предпринимателям для получения необходимого финансирования, а также роста и развития их бизнеса. Граждане могут приобрести какой-либо товар по договору кредитования, не дожидаясь накопления определенной суммы для покупки желаемого товара.

Кредитный договор и договор займа играют большое значение в юридической практике, имеют схожую экономическую природу и правовой режим. Они являются самостоятельными институтами гражданского права. Сравнительно-правовой анализ этих договоров имеет как теоретическое, так и практическое значение.

В настоящем исследовании будет проанализировано современное положение законодательства в указанной сфере и практика его применения. Вышеизложенное обусловило выбор темы выпускной квалификационной работы.

Целью бакалаврской работы является сравнительно-правовой анализ договора займа и кредитного договора как институтов гражданского права в соответствии с действующим законодательством и юридической наукой, выявление проблем применения и перспективы развития договора займа и кредитного договора в современных условиях.

Для достижения указанной цели нами был поставлен ряд задач:

- исследовать понятия и виды кредитного договора и договора займа в соответствии с действующим законодательством;

- показать особенности прав и обязанностей сторон кредитного договора и договора займа;
- дать правовую характеристику ответственности сторон по договору займа и кредитному договору;
- исследовать современное состояние правового регулирования заемно-кредитных правоотношений;
- обозначить вопросы совершенствования законодательно-нормативной базы, регулирующей заемно-кредитные правоотношения.

Объектом исследования являются отношения, складывающиеся в результате правового регулирования договора займа и кредитного договора.

Предметом исследования выступают нормы российского законодательства, регулирующие отношения по договору займа и кредитному договору.

Теоретическая основа исследования опирается на научные труды таких учёных, как Е.С. Рахимова, А.В. Анищенко, И.А. Андреева, Н.В. Наталюк, А.С. Юрьева, Г.М. Кузьминых, М.Ю. Тихомирова, А.А. Фомичева, Д.Г. Аверченко, А.В. Сергомосова, С.С. Селенкова и др.

Нормативно-правовую основу исследования составляют Гражданский кодекс Российской Федерации, Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», Федеральный закон «О потребительском займе (кредите)» и иные нормативно-правовые акты.

Методологическую основу исследования составили такие общенаучные методы, как анализ, синтез, дедукция, индукция, метод системного подхода, а также такие частно-научные методы исследования, как формально-юридический и сравнительно-правовой.

Структура выпускной квалификационной работы состоит из введения, трех глав, разделённых на параграфы, заключения, а также списка используемой литературы и используемых источников.

Глава 1 Общая характеристика договора займа и кредитного договора в соответствии с российским законодательством

1.1 Понятие и виды договора займа

Современная экономика активно использует заёмные средства, что оказывает значительное влияние на финансирование производства, развитие бизнес-проектов и стимулирование потребления. Договор займа, как классический тип договора, является ключевым элементом системы договоров в области заёмных отношений в условиях рыночной экономики.

Официальное закрепление понятия «договор займа» или «заем» в Гражданском Кодексе Российской Федерации не предусмотрено, но нормы по этому договору устанавливаются на том же принципе, что и другие нормы обязательственного права. В п.1 ст.807 ГК РФ закрепляется следующее: «По договору займа одна сторона (займодавец) передает или обязуется передать в собственность другой стороне (заемщику) деньги, вещи, определенные родовыми признаками, или ценные бумаги, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество полученных им вещей того же рода и качества либо таких же ценных бумаг» [2]. Как мы можем видеть, понятие «заем» в данной норме отсутствует, а вместо этого закреплено содержание самого договора займа.

Из Гражданского кодекса РФ следует, что «основная цель займа заключается в расходовании полученного имущества или средств. Поэтому, если заёмщик успешно достигает своей цели, возвратить то, что было взято взаймы, становится невозможным. Заемный предмет должен быть передан заёмщику, чтобы он имел возможность распоряжаться полученными средствами по своему усмотрению и вернуть такую же сумму или иной предмет займа в установленный срок» [2]. Заем – это процесс возврата заёмных средств или предметов, а не передача конкретных вещей или средств, предоставленных займодавцем.

Сторонами по договору займа могут быть субъекты гражданского права, собственники своего имущества: дееспособные граждане, юридические лица и публично-правовые образования. Е.А. Суханов считал, что «главной задачей является предотвращение так называемого ростовщичества, которое можно рассматривать как злоупотребление правом на свободу договора» [3].

Я разделяю мнение Е.А. Суханова, действительно, очень важно, чтобы организации, предоставляющие займы, действовали в рамках закона и не ставили перед заемщиками заведомо невыполнимые условия.

Важно отметить, что по закону учреждения и унитарные предприятия не могут быть сторонами в договоре займа. Пункт 1 статьи 296 ГК РФ устанавливает, что учреждения не могут выступать в роли займодавцев из-за их ограниченных прав на распоряжение имуществом, за исключением доходов, полученных от разрешенных видов деятельности. Согласно Федеральному закону «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях»: «Унитарные предприятия могут выступать в качестве заёмщиков и займодавцев при условии согласия учредителя» [17].

До сих пор ученые-цивилисты не ответили на вопрос о природе договора займа. Согласно абз. 2 п.1 ст. 807 ГК РФ: «Если займодавцем в договоре займа является гражданин, договор считается заключенным с момента передачи суммы займа или другого предмета договора займа заемщику или указанному им лицу» [2].

Анализ второго абзаца пункта первого настоящей статьи показывает, что «договор займа можно рассматривать как реальный. Однако не следует ограничиваться только таким определением. Одной из ключевых особенностей является возможность заключить договор, при котором предоставление займа состоится в будущем» [2].

Кроме того, следует обратить внимание на то, что «критерии консенсуальности также имеют важное значение при оценке договора займа. Если займодавец обязуется передать средства или вещи в будущем, то этот договор можно классифицировать как консенсуальный» [6]. Таким образом,

рассматривая договор займа, необходимо учитывать как его реальный, так и консенсуальный характер, чтобы полностью понять его природу.

По мнению Е.А. Суханова: «Если договор закрепляет положение о вступлении его в силу с момента предоставления средств или вещей, то договор можно считать реальным» [3]. Также он подчёркивает: «Возникающий вопрос о природе договора займа связан с договором, который не сопровождается фактическим предоставлением займа, но отсрочивает его передачу без указания на обязанность кредитора предоставить средства или вещи и без указания на реальное исполнение обязательств по договору займа. Традиционное представление о договоре займа не рассчитано на развитый рыночный оборот, что предопределило необходимость появления особого консенсуального кредитного договора» [3].

А.Г. Карапетов в комментарии к статье 807 ГК РФ указывает, что остается непонятным какой вид имеет договор займа: реальный или консенсуальный? А.Г. Карапетов выражает так своё мнение на этот счёт: «Консенсуальность должна подразумеваться, а реальность выводиться только в тех случаях, когда она прямо вытекает из содержания волеизъявлений сторон. Консенсуальный договор – это общее правило российского договорного права, а реальность – исключение. Соответственно, если договор говорит о предоставлении займа, но четко не проясняет выбранную сторонами модель, у займодавца имеется обязательство предоставить заём» [4].

На основании вышеизложенного можно сделать вывод о том, что законодательством и статьей 807 Гражданского кодекса Российской Федерации четко предусмотрено: «Займодавец предоставляет или обязуется предоставить денежные средства или вещи. Это говорит о том, что не существует единой четко определенной модели договора займа. Существует двойственность, которая допустима и зависит от конкретной ситуации и конкретного договора» [6]. Поэтому нецелесообразно делать однозначный вывод между тем, является ли договор займа чисто реальным или

консенсуальным. Вопрос об определении природы договора займа зависит от конкретной ситуации и условий конкретного договора.

Особенно важно учитывать, кто является субъектами данного договора и какое юридическое значение имеет обещание предоставления займа. Следует отметить, что «действующим законодательством предусмотрен правильный подход к определению характера договора займа, который основан на отличии реального договора от договора, приобретающего юридическое значение с момента согласия договаривающихся сторон» [4].

Разница между реальным и консенсуальным договором займа состоит в том, что «в случае реального займа обещание не имеет юридического значения. Однако если договор займа носит консенсуальный характер, возможно взыскание убытков или установление платы за неисполнение обязательства по предоставлению займа. Здесь важно отметить, что финансовые потери в этом случае может понести и предприниматель, отказавшийся принять заем. Осуществляя заем, заемщик получает возможность самостоятельно решать, что именно будет выступать объектом предоставления со стороны займодавца – будь то деньги, родовые вещи или ценные бумаги» [6]. Это делает заем очень универсальным финансовым инструментом.

Следует отметить, что погашение процентов не является главным фактором в контексте договора займа, поскольку существует возможность оформления беспроцентного займа. Принципиальным же аспектом заемных отношений всегда остается предмет договора, который должен быть ясно определен и согласован между сторонами. Не стоит забывать об этом при взятии займа, ведь от этих условий зависит многое в долгосрочной перспективе.

Одним из важных аспектов договора займа является его форма. Положение о форме договора займа закреплено в статье 808 Гражданского кодекса Российской Федерации. В данной статье указано, что договор займа между гражданами должен быть заключен в письменной форме, если сумма

превышает десять тысяч рублей, а если займодавцем является юридическое лицо, договор должен быть заключен в письменной форме независимо от суммы.

По мнению А.Г. Карапетова: «вызывает сомнение вопрос о необходимости существования нормы, содержащей положения о форме займа» [4]. Данное мнение подтверждается тем, что содержание статьи 808 ГК РФ фактически основывается на положениях статьи 161 ГК РФ, устанавливающей общие требования к сделкам, заключаемым в простой письменной форме. В соответствии со статьей 161 ГК РФ: «Сделки должны совершаться в простой письменной форме, за исключением сделок, требующих нотариального удостоверения: сделки юридических лиц между собой и с гражданами; сделки граждан между собой на сумму, превышающую десять тысяч рублей, а в случаях, предусмотренных законом, – независимо от суммы сделки» [1].

Согласно принципу *lex specialis derogat generali* (с лат. – «специальный закон отменяет (вытесняет) общий закон»): «эта норма может показаться противоречивой, поскольку она должна заменить общую норму п. 1 статьи 161 ГК РФ. Здесь письменное условие не требуется, если юридическое лицо берет заем у физического лица» [3]. Однако такой подход приводит к абсурду.

Рекомендуем дополнительно уточнить статью 808 ГК РФ, чтобы исключить возможность неверного толкования данной нормы в будущем. Возможно, было бы уместно уточнить, что письменная форма договора займа обязательна и в том случае, когда займодавцем выступает физическое лицо, а должником – юридическое лицо.

Согласно ст. 808 ГК РФ: «В подтверждение договора займа и его условий может быть представлена расписка заемщика или иной документ, удостоверяющие передачу ему займодавцем определенной денежной суммы или определенного количества вещей» [2].

Документ в виде расписки будет считаться равноценным простой письменной форме договора, если возникнет такая необходимость. Важно

отметить, что «форма договора займа предусмотрена статьей 162 Гражданского кодекса Российской Федерации. Согласно этой статье, несоблюдение требуемой законом письменной формы в целом не приводит к недействительности договора, но запрещает использование показаний при разрешении споров между договаривающимися сторонами относительно факта сделки и ее условий» [4]. Если стороны признают факт заключения устной сделки и ее содержание, суд не вправе подвергать сомнению эти факты.

В статье 809 ГК РФ говорится: «Если иное не предусмотрено законом или договором займа, займодавец имеет право на получение с заемщика процентов за пользование займом в размерах и в порядке, определенных договором» [2].

Это позволяет сделать вывод о том, что договор займа носит возмездный характер. Согласно статье 423 ГК РФ: «Договор считается возмездным, если за выполнение обязанностей по нему сторона получает оплату или другое вознаграждение» [1].

С 1 июня 2018 года в содержание ст. 809 ГК РФ законодатель вводит понятие «проценты за пользование займом». А.Г. Карапетов считает, что, «вводя термин «проценты за пользование займом», законодатель намеревался подчеркнуть зависимость размера процентов от срока использования займа. Взамен ему пришлось пожертвовать единством терминологии. Наряду с термином «проценты за пользование займом» в названии и в п. 6 данной статьи используется термин «проценты по договору займа», его следует считать синонимом» [4].

Говоря о видах договора займа, руководствуясь ГК РФ мы можем выделить следующие.

Во-первых, договор целевого займа. Целевой заем предусматривает, что заемщик обязан использовать имущество, полученное в результате займа, в соответствии с целями, установленными в соглашении. Этот целевой аспект договора займа дает займодавцу дополнительное право требовать досрочного возврата займа и уплаты процентов, если заем используется не по назначению

или если заемщик пытается помешать контролировать исполнение займа. Исходя из вышесказанного, мы можем сделать вывод о том, что заемщик обязан обеспечить возможность контроля займа со стороны займодавца в целях целевого использования займа.

Во-вторых, договор товарного займа. По такому договору, как правило, займодавец обязуется предоставить заемщику вещи, определяемые родовыми признаками, а заемщик должен вернуть такое же количество вещей того же рода и качества в срок, который предусмотрен договором.

В-третьих, договор государственного займа. По договору государственного займа заемщиком является Российская Федерация или субъект Российской Федерации, а займодавцем – гражданин, в том числе физический предприниматель, или юридическое лицо. На основании договора государственного займа займодавец приобретает выпущенные государственные ценные бумаги, удостоверяющие право на получение от заемщика предоставленных в виде займа средств.

В-четвертых, договор облигационного займа. Договор облигационного займа заключается путем выпуска и продажи облигаций. Облигация удостоверяет право ее владельца на получение номинальной стоимости облигации или иного имущественного эквивалента от лица, выпустившего облигацию, в течение определенного ею срока.

Таким образом, следует сделать вывод о том, что заем как категория гражданского права противоречива. Проблема неоднозначности элементов и характеристики договора займа существует. Во избежание этих обстоятельств, предлагаем подробнее подходить к определению и характеристике заемных отношений и пересмотреть нормы, приводящие к противоречиям в законодательстве относительно заемных отношений.

1.2 Понятие и виды кредитного договора

В современном мире кредитование является важнейшим фактором, влияющим на экономику любой страны. Нестабильная ситуация оказывает сильное влияние на финансово-кредитные отношения между юридическими и физическими лицами, и ключевую роль в этом процессе играют коммерческие банки. Услуги банковского кредитования стали неотъемлемой частью жизни многих людей и компаний, позволяя им решать различные финансовые вопросы и достигать поставленных целей.

Таким образом, кредитный договор становится не только методом финансирования, но и важным инструментом регулирования экономики. Более того, он имеет значительную поддержку в юридической науке, что указывает на его широкое распространение и значение для гражданского оборота. В современном обществе во всем мире договор займа используется повсеместно, имея огромное значение для всех участников финансовых отношений.

Согласно абз.1 п. 1 ст. 819 ГК РФ: « По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за пользование ею, а также предусмотренные кредитным договором иные платежи, в том числе связанные с предоставлением кредита» [2].

По поводу формы заключения договора Р.Н. Кузьминых пишет следующее: «В отличие от договора займа кредитный договор должен быть заключен только в письменной форме независимо от суммы предоставленного кредита» [8].

В методических рекомендациях к Положению Банка России «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» от 31 августа 1998 г. № 54-П (утв. Банком России

5 октября 1998 г. № 273-Т) содержится указание на то, что документом, свидетельствующим о факте предоставления средств клиенту, является выписка по корреспондентскому, расчетному, текущему счету клиента, а также ссудному или межбанковскому депозитному счету, либо счету по учету других размещенных средств.

В связи со сложностью оформления кредитного договора суды часто указывают в своих решениях, что «непредоставление оригинала кредитного договора участниками к материалам дела само по себе не является доказательством его заключения с нарушением письменной формы и основанием для признания в соответствии со ст. 820 ГК РФ ничтожной сделкой» [8].

Согласно положениям статей 820, 432, 34, 438 ГК РФ: «составление единого документа, подписанного сторонами договора, не является единственным способом подтверждения соблюдения письменной формы договора при его заключении» [4].

В ситуации, когда ненадлежащее составление кредитного договора вызвано недобросовестными действиями самого заемщика, который получил и принял исполнение от кредитора, но не исполнившего свои обязательства по погашению кредита и уплате процентов, его требование о признании кредитной сделки недействительной из-за порока формы следует квалифицировать на основании п. 1 ст. 10 Гражданского кодекса Российской Федерации как злоупотребление правом.

Очень важно помнить, что кредитный договор – это специфическая разновидность заемных отношений, требующая четкого правового регулирования. Кроме того, для заключения кредитного договора необходимо учитывать специфические условия, оговоренные сторонами, такие как размеры процентов, сроки погашения и порядок исполнения обязательств. Все эти моменты закреплены в законодательстве и являются основополагающими для согласования условий кредитных отношений.

Несмотря на то, что условия кредитного договора могут меняться, обычно плата за использование кредита выражается в виде процентов. В процентной ставке отражаются риски, связанные с предоставлением кредита, и прибыль, которую ожидает получить кредитор.

Также он является консенсуальным и двусторонним. Е.А. Суханов отмечает, что кредитный договор «может быть также признан договором присоединения, если фактически не имел возможности влиять на содержание его условий, которые существенным образом нарушают баланс интересов сторон, а проект договора был разработан банком» [3].

Заслуживают внимания такие характеристики кредитного договора, как срочность, платность и возвратность. Возвратность подразумевает под собой необходимость своевременно вернуть кредитору денежную сумму, предусмотренную условиями договора.

Отдельное внимание стоит обратить на сроки кредитования. Как правило, сроки кредитования соответствуют целям и потребностям заемщика. Краткосрочные кредиты обычно используются для потребительских нужд, к примеру, для покупки предметов личного потребления, таких как холодильники, телевизоры и прочая техника. Долгосрочные кредиты в отличие от краткосрочных носят инвестиционный характер. Примером такого кредита может быть пополнение активов или приобретение дорогостоящей техники коммерческой организацией, автокредиты, ипотечные кредиты на покупку жилья и так далее.

Соблюдение сроков кредитования является ключевым фактором возврата кредита и финансовой устойчивости банковской системы. Рассмотрев основные характеристики кредитного договора, мы можем сделать вывод, что их знание на практике способствует более эффективному распоряжению финансовыми ресурсами.

ГК РФ, рассматривая кредитный договор как особый вид договора займа, не предусматривает его видов, однако денежно-кредитная политика и

практика кредитования позволяют выделить два основных вида кредитного договора.

Потребительский кредит – ключевая особенность этого вида кредитного договора является то, что на него распространяются положения Закона «О защите прав потребителей» [5], а на стороне заемщика выступает физическое лицо, для которого цель получения кредита связана с осуществлением им предпринимательской деятельности. Субъектами договора потребительского кредита являются заемщик – гражданин и кредитор – кредитная или финансовая организация. С учетом его субъектного состава, а также традиционно патерналистского подхода российских судов к защите прав и законных интересов потребителей большинство норм закона толкуется сугубо в пользу потребителей и против банков.

Синдицированный кредит – использование этой конструкции в хозяйственном обороте обусловлено, с одной стороны, потребностью одних субъектов рынка в значительных заемных денежных средствах и, с другой стороны, невозможностью финансовых организаций предоставить такие суммы средств самостоятельно, полагаясь лишь на собственный капитал. Согласно ст. 2 ФЗ «О синдицированном кредите (займе) и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» под договором синдицированного кредита (займа) понимается: «Договор, по которому несколько кредиторов (синдикат кредиторов) обязуются согласованно друг с другом предоставить или предоставлять заемщику денежные средства в размере и в сроки, предусмотренные договором для каждого кредитора, а заемщик обязуется вернуть кредиторам полученные от них денежные средства, уплатить проценты, а также другие платежи, если обязанность их уплаты предусмотрена договором» [19].

К числу разновидностей кредитного договора также относится договор об открытии кредитной линии. Это означает, что «заемщик приобретает право на получение и использование денежных средств в течение определенного периода при условии, что общая сумма предоставленных заемщику средств не

превысит максимальную сумму, указанную в договоре. Под открытием кредитной линии следует понимать также заключение договора о предоставлении денежных средств, условия которого отличаются по своему экономическому содержанию от условий договора о единовременном предоставлении денежных средств заемщику» [6]. Банки имеют право открывать простые (не возобновляемые) или возобновляемые кредитные линии.

Правовая природа договора об открытии кредитной линии является дискуссионной. Распространена квалификация договора как рамочного, регулируемого нормами ст. 429.1 ГК РФ. Вместе с тем представляется более корректным подход, при котором квалификация договора об открытии кредитной линии зависит от его содержания. По мнению А.Г. Карапетова: «Конструкция рамочного договора применяется, если согласно договору об открытии кредитной линии банк имеет право произвольно отказаться от выделения кредитных траншей по заявкам заемщика» [4].

Существуют различные виды кредитов в мире, каждый из которых имеет уникальные условия погашения. По методу погашения выделяют кредиты без рассрочки и в рассрочку. Потребительские и автокредиты – это также виды кредитов, основанные на различных принципах. Исходя из особенностей субъектов кредитного договора, есть бюджетные кредиты, кредиты Банка России, межбанковские кредиты, синдицированные кредиты, потребительские и ипотечные кредиты.

Важно понимать кредитование в российской банковской системе в контексте финансовых отношений между Центральным банком и коммерческими банками. Стоит отметить, что кредиты ЦБ России являются инструментом, влияющим на ликвидность банковской системы и регулирующим банковские операции. Фактически, в силу специфической роли Банка России в экономике он предоставляет кредиты не от имени государства, а от своего имени.

Согласно указанию Банка России от 15.09.2021 № 5930-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение» [16], предусмотрено три вида кредита. Если на основном счете банка недостаточно средств для проведения платежа, то есть возможность получения внутрисуточного кредита, который предоставляется Банком России. Заемщику предоставляется шанс воспользоваться кредитом на срок до окончания банковского дня, что способствует более эффективному управлению ликвидностью.

Когда речь заходит о финансовых операциях, важно разобраться в понятиях, связанных с кредитами. Одно из таких понятий – это кредит овернайт, предоставляемый банком России в конце рабочего дня подразделения расчетной сети. Это дает банку возможность оптимизировать свою финансовую деятельность и управлять работой своих счетов.

Кредитование имеет разные формы. Например, ломбардная – это форма кредита Банка России, предоставляемого банку по его заявлению на получение ломбардного кредита по фиксированной процентной ставке или участие в аукционе. Это позволяет банку получить дополнительные финансовые ресурсы для своей деятельности или для удовлетворения потребностей своих клиентов.

Таким образом, рассмотрев понятие и виды договора займа и кредитного договора, мы можем сказать, что эти договоры отличаются по своей сущности. Осознание различий между договором займа и кредитным договором существенно для правильного применения соответствующих норм и правил. Система классификации договоров является ключевым моментом в регулировании осуществляемых в данной области соглашений. Она помогает правильно применять различные нормы права к множеству видов кредитных договоров и сделать правильный выбор вида кредитного договора в соответствии с поставленными целями.

Глава 2 Сравнительно-правовой анализ отдельных условий договора займа и кредитного договора

2.1 Особенности прав и обязанностей сторон договора займа и кредитного договора

Кредитный договор четко определяет права и обязанности каждой из сторон. В п.1 ст.819 ГК РФ указано: «По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором» [2]. В свою очередь, кредитные организации подлежат государственной регистрации в Банке России.

Получение банковской лицензии является важным этапом в становлении кредитной организации и способствует ее законному функционированию. Государственная регистрация учреждения предшествует выдаче лицензии и является обязательным этапом создания кредитной организации. В банковской лицензии прописан перечень видов деятельности, на которые у организации есть официальное разрешение.

Таким образом, из закреплённого в законодательстве определения кредитного договора мы можем выделить то, что кредиторами могут быть только специальные субъекты – банки и иные кредитные организации, а заемщиками могут выступать как физические, так и юридические лица.

Важно помнить, что в кредитных отношениях участвуют разные участники, которые обладают специализированной правоспособностью. В их числе учреждения, предприятия и другие организации.

Согласно кредитному договору, кредитор обязуется предоставить должнику денежные средства на согласованных ранее условиях. Процедура выдачи денежных средств банком-кредитором должна соответствовать условиям договора и может осуществляться различными способами. Когда кредит оформляется юридическому лицу безналичным способом, особое

внимание уделяется открытию банковского счета клиента-заемщика в соответствии с условиями заключенного договора банковского счета.

Банковский счет может быть открыт как в банке, предоставляющем кредит, так и в другом учреждении. При этом важно, чтобы весь процесс открытия и выдачи кредита согласовывался и контролировался, как кредитором, так и заемщиком.

При обращении физического лица за получением безналичного кредита, у него должен быть счет, на котором будут учитываться суммы, привлеченные банком в виде депозитов. Открытие такого счета обязательно для регистрации финансовых операций и обеспечения прозрачности движения средств. Подразумевается, что после зачисления необходимой суммы на счет заемщика обязательства по кредиту считаются выполненными.

Что касается удобства и безопасности клиентов, то это обязательство закреплено на законодательном уровне, в статье 26 ФЗ № 395-1 «О банках и банковской деятельности»: «Банк, как кредитор, обязан хранить банковскую тайну о счетах клиентов, включая информацию о кредитах. Кроме того, кредитор вправе требовать от заемщика возврата кредита в установленные сроки и в порядке, прописанном в договоре» [18].

Также, согласно п.1 ст.821 ГК РФ: «Кредитор вправе отказаться от предоставления заемщику предусмотренного кредитным договором кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок» [2]. Исходя из этого можно выделить такой аспект, как контролирование целевого использования кредита, что позволяет банку не только обеспечить свои интересы, но и гарантировать использование средств заемщиком в соответствии с поставленными им целями. В случае нарушения этого обязательства кредитор имеет право отказать клиенту в дальнейшем кредитовании, что, в свою очередь, служит важным механизмом контроля за выполнением обязательств.

Также банк-кредитор имеет право применить к заемщику принудительные меры в случае просрочки платежа, включая продажу залогового имущества. Погашение кредита должно происходить своевременно, однако при возникновении финансовых трудностей и невозможности погашения кредита, заемщику необходимо обратиться в банк для составления плана реструктуризации или продления срока погашения.

Согласно п.2 ст. 821 ГК РФ: «Заемщик вправе отказаться от получения кредита полностью или частично, уведомив об этом кредитора до установленного договором срока его предоставления, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или кредитным договором» [2].

Право в одностороннем порядке расторгнуть кредитный договор имеет как кредитор, так и должник. Кредитор вправе отказаться от исполнения договора в том случае, если будут установлены определенные обстоятельства. К таким обстоятельствам относятся неплатежеспособность заемщика, либо значительное снижение его платежеспособности, а также несоблюдение условий использования целевого кредита.

В случае возникновения финансовых трудностей у заемщика, кредитор, оценив риски, может принять решение о досрочном прекращении исполнения договора. Кредитор при досрочном исполнении договора со стороны должника, не отменяет и не откладывает ответственность за возврат предоставленных должнику денежных средств, а также уплату процентов за их использование.

Заемщик имеет право отказаться от исполнения договора, однако сделать он это должен до момента предоставления самого кредита. В случае отказа от кредита заемщик обязан заранее уведомить кредитора о своем решении.

Необходимо понимать, что договор займа имеет обязательную силу в одностороннем порядке, а это значит, что займодавец приобретает определенные права, в то время как заемщик берет на себя обязательства перед

займодавцем. По договору займа заемщик обязуется вернуть полученные средства и выплатить проценты, если они будут предоставлены. В свою очередь, займодавец имеет право потребовать от заемщика возврата заемных средств и выплаты процентов.

Когда речь заходит о договоре займа, наличие обязательного в одностороннем порядке содержания не означает, что у займодавца вообще нет обязательств. Кроме того, в ГК РФ закреплено, что «займодавец обязан возратить заемщику полученную ранее от него расписку или оформить и выдать заемщику иной документ, подтверждающий возврат долга» [1]. Это связано с тем, что правовые нормы пытаются защитить интересы обеих сторон.

Переходя к следующему вопросу данной главы, мы можем отметить, что стороны в договоре займа и кредитном договоре различаются. Несмотря на то, что заемщик обычно несет основную ответственность за погашение суммы кредита, кредитор также должен соблюдать требования законодательства. Так как при несоблюдении норм законодательства любой из сторон, наступает гражданско-правовая ответственность.

2.2 Особенности ответственности сторон по договору займа и кредитному договору

Гражданско-правовая ответственность является одним из основных правовых институтов, регулирующих имущественные отношения между гражданами. Это понятие имеет огромное значение в современном обществе. В случае совершения гражданского правонарушения и наступления неблагоприятных имущественных последствий для потерпевшего лица вопрос об ответственности правонарушителя становится более значимым. Гражданско-правовая ответственность всегда оценивается с имущественной точки зрения и может проявляться в виде возмещения убытков, уплаты неустойки, потери задатка.

Следует также подчеркнуть, что установленные законом меры ответственности осуществляются с помощью государственного принуждения. Это обеспечивает соблюдение правовых норм и защиту интересов заинтересованных сторон.

Ответственность в обязательственных отношениях занимает важное место и выполняет следующие функции: предупредительно-воспитательную, репрессивную, компенсационную и сигнализационную. Помимо гражданско-правовой ответственности, существуют и другие виды санкций, вытекающих из нарушения договорных обязательств. В этом случае ответственность играет роль не только механизма предупреждения, но и инструмента компенсации потерь и сигнализации о нарушениях.

В случае нарушения условий кредитного договора любая из сторон может нести ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями самого договора. Важно помнить, что ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение кредитного договора может быть возложена как на заемщика, так и на кредитора.

Заемщик несет ответственность в соответствии с положениями ст. 811 ГК РФ, если иное не предусмотрено законом или условиями кредитного договора. Его обязанностью является выплата дополнительных процентов в случае несвоевременного погашения кредита. Таким образом, отношения между кредитором и должником строго регулируются законами и условиями договора.

Исходя из ст. 395 ГК РФ, размер процентов по кредитному договору обычно определяется с учетом интересов банка и может быть увеличен до уровня, выгодного кредитору. Кроме того, важно учитывать, что кредитный договор может предусматривать особую ответственность за нецелевое использование кредитных средств или утрату залоговой стоимости.

Значительную роль в гражданском праве и банковской практике играют обеспечительные меры, направленные на обеспечение надлежащего исполнения договорных обязательств. Такие меры, реализуемые в рамках

кредитного договора, дают дополнительную уверенность в том, что каждая сторона будет защищена в соответствии с законодательством. Важным аспектом является то, что обеспечительные меры не только регулируют отношения между сторонами, но и способствуют повышению прозрачности сделок.

Что касается гарантии возврата кредита, то законодатель обращает внимание на следующие способы. Одним из способов обеспечения исполнения обязательств является залог, который позволяет кредитору использовать имущество должника для погашения долга. Кредитор, выбравший этот способ, имеет преимущества при ликвидации должника, ставшего банкротом. Требования кредиторов, обеспеченные залогом имущества должника, удовлетворяются в третью очередь, что дает дополнительную защиту в случае возникновения финансовых трудностей у заемщика.

Несмотря на то, что продажа заложенного имущества до удовлетворения требований кредитора является сложной и длительной процедурой, мы можем сказать, что данная обеспечительная мера обладает рядом преимуществ, которые могут быть важны для защиты интересов кредитора. В связи с финансовыми операциями и кредитами обеспечение является одним из основных инструментов, обеспечивающих возврат заемных средств.

Имущество, выступающее в качестве залога, может быть самым разнообразным – недвижимость, автомобили, ценные бумаги и другие ценности. Процедура продажи заложенного имущества может быть не только сложной для кредитора, но и дорогостоящей, что иногда становится проблемой в вопросе возврата кредитных средств.

Помимо залога, существуют и другие способы обеспечения исполнения обязательств, такие как поручительство, банковская гарантия или неустойка, каждый из которых имеет свои особенности.

Рассмотрим пример из практики Колпинского районного суда Санкт-Петербурга. ООО МКК «Заправляем деньгами» обратилось в суд с иском к

ФИО1, просит взыскать задолженность по договору займа № № от ДД.ММ.ГГГГ в размере 153500 руб. 00 коп., проценты за пользование суммой займа в размере 41620 руб. 96 коп., неустойку в размере 42827 руб. 00 коп., расходы по оплате государственной пошлины в размере 11579 руб. 00 коп., обратить взыскание на заложенное имущество автомобиль марки Lada (ВАЗ) Granta, идентификационный номер VIN №, год выпуска ДД.ММ.ГГГГ. В обоснование иска истец указал, что между ООО Микрокредитная компания «Заправляем деньгами» и ФИО1 был заключен договор займа, № № от ДД.ММ.ГГГГ Согласно условиям договора займа ФИО1 предоставлен займ в размере 106 000 рублей, под 75,6% годовых, сроком на 12 месяцев с даты предоставления денежных средств. При заключении договора займа в целях обеспечения исполнения обязательств по договору займа между заемщиком и займодавцем был заключен договор залога № от ДД.ММ.ГГГГ. Согласно договору залоговым имуществом является автомобиль марки Lada (ВАЗ) Granta, идентификационный номер VIN №, год выпуска ДД.ММ.ГГГГ. ДД.ММ.ГГГГ между ООО Микрокредитная компания «Заправляем деньгами» и ФИО1 заключено дополнительное соглашение к договору займа № № от ДД.ММ.ГГГГ, в соответствии с которым стороны пришли к соглашению об увеличении суммы займа и продлении срока возврата суммы займа. Заемщику предоставлена сумма в размере 50000 рублей. ДД.ММ.ГГГГ между залогодержателем и залогодателем составлено дополнительное соглашение к договору залога, в соответствии с которым стороны пришли к соглашению о продлении договора залога и увеличении залоговой стоимости предмета залога. ДД.ММ.ГГГГ заемщиком частично погашена сумма основного долга в размере 2500 рублей. Сумма к взысканию основного долга по договору займа и дополнительному соглашению к нему составляет 153500 рублей. Сумма начисленных процентов за период с ДД.ММ.ГГГГ по ДД.ММ.ГГГГ составляет 148941 рубль 82 коп. Уплаченная сумма процентов составляет 107320 рублей 86 коп., сумма к взысканию – 41620 рублей 96 коп. С учетом начисленной неустойки в размере 42827 рублей общая сумма задолженности

237947 рублей 96 коп. Суд вынес Решение № 2-3705/2023 2-3705/2023~М-2471/2023 М-2471/2023 от 30 октября 2023 г. по делу № 2-3705/2023 об удовлетворении исковых требований [11].

Применение гражданско-правовой ответственности предполагает различные виды мер, например, неустойка в виде штрафов или пени. Эти меры помогают защитить интересы кредитора и обеспечить исполнение обязательств. Неустойкой считается денежная сумма, которую должник должен уплатить в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств.

Эффективность этого вида ответственности оценивается справедливо, но потенциальные риски всегда должны приниматься во внимание. Например, в случае банкротства поручителя или поручителя залог может потерять свою стоимость, что делает этот метод менее надежным. В конечном счете, выбор между различными методами обеспечения зависит от конкретной ситуации и рисков, которые кредитор готов принять.

Договор может содержать положение об ответственности кредитора за нарушение своих обязательств. Ситуация, когда кредитор необоснованно отказывается в выдаче кредита, предоставляет его в меньшем размере или не в срок, может привести к применению имущественной ответственности. Помимо уплаты неустойки, виновная сторона должна будет полностью возместить все убытки, понесенные другой стороной в результате нарушения условий договора. Это означает, что кредитор может быть обязан возместить ущерб, причиненный его бездействием или неприемлемым исполнением условий договора, если такое требование изначально не было исключено.

В отдельных случаях суд может удовлетворить требования должника о возмещении убытков, возникших в результате нарушения обязательств по кредитному договору. Это в особенности возможно, если банк не перечислил сумму кредита в оговоренный срок и, если исключены обстоятельства, прописанные в п. 1 ст.821 ГК РФ.

Рассмотрим пример из судебной практики Центрального районного суда г. Тольятти. ООО «АктивБизнесКонсалт» обратилось в суд с иском к ФИО1 о взыскании задолженности по кредитному договору. В обоснование иска указано, что «ДД.ММ.ГГГГ между ФИО13) и ФИО1 заключен кредитный договор №, согласно которому истец обязался предоставить ответчику денежные средства в сумме <данные изъяты> руб. с взиманием за пользование кредитом <данные изъяты>% годовых, на срок до ДД.ММ.ГГГГ, а ответчик обязался возратить полученную сумму и уплатить проценты за пользование кредитом. До настоящего времени обязательства по вышеуказанному кредитному договору ответчиком не исполнены. ДД.ММ.ГГГГ ФИО15) уступило ФИО16» (сокращенное наименование ФИО14») права (требования) по вышеуказанному кредитному договору, заключенному с ответчиком на основании договора об уступке прав (требований)» [12]. Согласно перечня кредитных договоров к договору уступки прав требования № от ДД.ММ.ГГГГ, общий объем уступаемых требований <данные изъяты> руб., в том числе: сумма просроченной задолженности по основному долгу в размере ФИО17 руб., сумма просроченной задолженности по процентам в размере <данные изъяты> руб.; сумма комиссии за ежемесячное обслуживание <данные изъяты> руб. Указанная задолженность в размере <данные изъяты> руб. возникла в период с ДД.ММ.ГГГГ по ДД.ММ.ГГГГ. Истец уведомил ответчика о смене состоявшейся уступке прав требования и об обязанности погашения задолженности новому кредитору – ФИО20» с указанием реквизитов. ФИО18 обращалось к мировому судье судебного участка № Центрального судебного района <адрес> с заявлением о вынесении судебного приказа о взыскании задолженности. Судебный приказ вынесен ДД.ММ.ГГГГ и определением мирового судьи от ДД.ММ.ГГГГ отменен. До настоящего времени должник не погасил существующую задолженность перед ФИО21». Ссылаясь на указанные обстоятельства, истец просил взыскать с ответчика в пользу ФИО22» задолженность по кредитному договору № от ДД.ММ.ГГГГ в размере <данные изъяты> руб., расходы по оплате госпошлины в размере

<данные изъяты> руб. Установлено, что заемщиком с ДД.ММ.ГГГГ по ДД.ММ.ГГГГ не исполнялись надлежащим образом обязательства по уплате основного долга по кредитному договору, уплате начисленных процентов. Заемщиком неоднократно нарушались сроки внесения платежей. Данный факт также подтверждается расчетом задолженности. До настоящего времени кредит не погашен. Суд вынес Решение № 2-2817/2023 ~ М-1528/2023 об удовлетворении исковых требований ФИО32» к ФИО1 и взыскании с ФИО1, ДД.ММ.ГГГГ года рождения, паспорт <данные изъяты> в пользу ФИО31», ИНН <данные изъяты> задолженность по кредитному договору № от ДД.ММ.ГГГГ в размере <данные изъяты> руб., сумму уплаченной госпошлины в размере <данные изъяты> рублей [12].

Чтобы защитить права потребителей, важно обратить внимание на условия кредитного договора. Например, практика взимания единовременной суммы за открытие кредитного счета, хотя и не запрещенная законом, может быть нарушением прав потребителей. Следует помнить, что правила ответственности за неисполнение кредитного договора аналогичны правилам кредитного договора.

Неполное или неправильное исполнение своих денежных обязательств влечет за собой выплату процентов. Это важно учитывать как для кредитора, так и для заемщика. Пунктом 1 ст. 811 ГК РФ предусмотрено, что «помимо тех процентов, которые начисляются в соответствии с договором, недобросовестному заемщику начисляются проценты в соответствии с пунктом 1 ст. 395 ГК РФ. Размер этих процентов определяется учетной ставкой банковского процента на день исполнения денежного обязательства или его части по месту нахождения кредитора» [2]. Кроме того, если кредитором является юридическое лицо, то учитывается местонахождение этой организации. Важно отметить, что начисление процентов продолжается с того момента, когда заемщик должен был погасить сумму кредита, до фактической даты погашения. Несоблюдение обязательства по погашению

кредита может иметь негативные последствия, в том числе иски о взыскании задолженности с добавлением соответствующих штрафов и процентов.

При заключении договора важно учитывать не только основные условия, но и возможность применения различных штрафных санкций за неисполнение обязательств. Стороны вправе договориться о размере процентов, которые будут начисляться в случае ненадлежащего исполнения условий договора. Это позволяет создать дополнительный стимулирующий эффект для обеих сторон, направленный на более ответственное выполнение своих обязанностей.

Рассмотрим пример из судебной практики Центрального районного суда г. Комсомольска-на-Амуре. Иванюк И.М. обратилась в суд с иском к Шкильняк В.А. о взыскании долга по договору займа, неустойки, судебных расходов, указав, что (дата) между сторонами заключен договор займа на сумму 1 523 000 руб. с установлением срока возврата до (дата). За нарушение сроков возврата долга договором предусмотрено начисление неустойки в размере 0,1% от суммы займа ежедневно. Вместе с тем, ответчик до настоящего времени денежные средства не вернул, в связи с чем истец обратилась в суд. Просит взыскать с ответчика сумму долга в размере 1523000 руб., неустойку за период с (дата) по (дата) в сумме 106 610 руб., судебные за оплату государственной пошлины в сумме 16348 руб., расходы на оплату услуг представителя в сумме 4000 руб., а также неустойку за просрочку исполнения договора займа, начиная со дня, следующего за днем вынесения решения суда до дня его исполнения. В судебном заседании установлено, что (дата) между Иванюк И.М. и Шкильняк В.А. заключен беспроцентный договор займа, согласно которому Иванюк И.М. (заимодавец) передает Шкильняк В.А. (заемщику) денежные средства в сумме 1 523 000 руб., а заемщик обязуется вернуть сумму займа в срок до (дата) (п.1.1, 1.2 Договора). Получение денежных средств заемщиком подтверждается актом приема передачи денежных средств от (дата). Согласно п.1.4 гашение долга производится ежемесячно согласно графику равными частями. Доказательств,

подтверждающих исполнение договора займа от (дата), ответчиком суду не представлено. Суд вынес Решение № 2-1501/2020 2-1501/2020~М-843/2020 М-843/2020 от 14 апреля 2020 г. по делу № 2-1501/2020, по которому удовлетворил иски требования Иванюк И. М. [13].

На практике могут возникнуть обстоятельства, при которых приходится прибегнуть к досрочному расторжению договора. Одно из таких обстоятельств, когда заемщик не производит своевременные платежи по кредиту, тем самым нарушая установленный в договоре порядок. Второе обстоятельство, если заемщик не соблюдает условия договора относительно целевого использования кредита. Эти условия могут включать в себя целевое назначение использования денежных средств и обязательства по обеспечению погашения кредита с помощью залога, поручительства или банковской гарантии.

Обязательства по кредитному договору могут быть прекращены досрочно в том случае, если заемщик не исполняет свои обязательства. Это важный момент, который кредитор вправе использовать для защиты своих интересов.

Подводя итоги второй главы, мы можем сказать, что понимание специфики и различий между договором займа и кредитным договором является важным, поскольку эти договоры по своей сути можно считать самостоятельными институтами.

Одним из основных отличий между этими договорами является их законодательное регулирование. В то время, как договор займа регулируется гражданским кодексом, кредитный договор регулируется ещё и ФЗ № 395-1 «О банках и банковской деятельности». Кредитный договор всегда является срочным и заключается между банком (или иным кредитным учреждением) и заемщиком. Здесь стороны обязуются передать или получить кредит с определенными условиями уплаты процентов. А в договоре займа займодавцем и заёмщиком могут быть любые фирмы (кроме учреждений и казённых предприятий) и частные лица.

Проценты по кредиту фиксируются кредитным договором и являются платой за предоставленные денежные средства. Договор займа может быть оформлен не только на передачу финансовых ресурсов, но и на передачу конкретных вещей. Таким образом, в сфере заемных правоотношений существует разнообразие в предмете и возможных условиях договоров.

Предметом кредитного договора являются исключительно денежные средства. Исключением считается товарный кредит. В то же время, в договоре займа объектом могут быть как деньги, так и вещи. Это расширяет возможности финансового взаимодействия сторон и позволяет учитывать различные потребности и ситуации. Кроме того, важно помнить, что несоблюдение письменной формы при заключении кредитного договора приводит к его недействительности, в то время как несоблюдение этого требования в договоре займа к подобным последствиям не приводит.

Глава 3 Проблемы и совершенствование правового регулирования заёмно-кредитных правоотношений в России

3.1 Оценка современного состояния правового регулирования заёмно-кредитных правоотношений

В настоящее время законодателями уделяется достаточно внимания регулированию нормативной базы заёмно-кредитных отношений. Несмотря на то, что «нормы гражданского законодательства содержат положения, детально регламентирующие кредитные правоотношения, в практике остается очень много вопросов, требующих дополнительной проработки и анализа. С 2020 года в нормативную базу заёмно-кредитных отношений были внесены поправки в связи с начавшейся пандемией COVID-19 и принятыми ограничительными мерами по всей стране. Были приняты ограничительные меры, которые не могли не отразиться на всех сферах деятельности граждан и юридических лиц» [7]. Разумеется, все эти события оказали большое влияние на экономические процессы в стране.

В статьях 819-823 ГК РФ подробно рассматривается сфера кредитных правоотношений. В них содержится определение кредитного договора, требования к сторонам и излагаются причины отказа в предоставлении кредита. Особое внимание уделяется особенностям досрочного погашения кредита и специфике товарного и коммерческого кредита.

Анализируя содержание статей, можно отметить «отсутствие правовой регламентации вопросов, касающихся ответственности кредиторов и должников, а также специфики одностороннего отказа от исполнения обязательств. Для решения этой проблемы необходимо разработать и внести изменения в действующие нормативные правовые акты с целью устранения противоречий и создания более сбалансированного правового регулирования отношений между кредиторами и должниками» [7]. С появлением пандемии COVID-19 и введением режима повышенной готовности кредитные

организации сталкиваются с необходимостью переосмысления подходов к финансовым операциям.

Проблема, возникшая, в связи с этим, касается использования инструментов дистанционного кредитования. Мурсалимов Т.А. писал: «Посягательства в сфере собственности направлены не на сбережения граждан, а на кредитоспособность и возможность заключения гражданско-правовых договоров с использованием достижений информационно-телекоммуникационной среды» [9]. Ранее дистанционное взаимодействие считалось дополнительным способом подтверждения личности клиента в банковском секторе, но не основным методом идентификации. На данный момент вопрос «первичной», «базовой» и «стандартной» идентификации клиента стал актуальным при открытии счета и оформлении займов в удаленном формате без физического присутствия заявителя.

Данная ситуация заставила финансовые учреждения пересмотреть процедуру производства финансовых операций и обратить внимание на необходимость совершенствования системы удаленного взаимодействия с клиентами. Задачей стала разработка эффективных и безопасных методов идентификации, которые позволят банкам поддерживать высокий уровень сервиса при обслуживании клиентов на удаленном уровне. Важным критерием является безопасность и эффективность процедуры дистанционного кредитования.

Дистанционное банковское обслуживание в современных реалиях является актуальной темой. В настоящее время как в научной, так и в деловой литературе отсутствует однозначное определение этого термина. Мы предлагаем рассматривать дистанционное банковское обслуживание, как систему услуг удалённого доступа, предоставляющую возможность совершать различные финансовые операции юридическим и физическим лицам при помощи современных информационных и телекоммуникационных технологий. Преимущество данного подхода в том, что обслуживание клиентов осуществляется без физического присутствия их в отделении банка.

При использовании дистанционного банковского обслуживания могут возникнуть риски, связанные, как правило, с безопасностью данных, конфиденциальностью информации, а также с надежностью самой системы обслуживания. Поэтому банку необходимо обеспечить защиту персональных данных своих клиентов в процессе взаимодействия с ними по каналам дистанционного обслуживания.

Для обеспечения безопасного и надежного обслуживания клиентов при помощи дистанционных технологий, банку следует учитывать не только преимущества, но и потенциальные угрозы.

Одним из главных критериев надежности банковской системы должен быть эффективный механизм выявления, оценки и анализа рисков. В связи с отсутствием единого механизма обеспечения безопасности возникает данная проблема. Правовая база в сфере дистанционного банковского обслуживания недостаточно стабильна. Разработка универсальных систем защиты и совершенствование законодательства помогли бы повысить безопасность и надежность процесса.

В настоящее время российское законодательство предусматривает возможность при работе с банками использовать аналог собственноручной подписи или электронно-цифровой подписи (сертификата). Федеральный закон от 29 декабря 2022 г. № 572-ФЗ «Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» [20] выдвинуло новые требования к технологиям, в том числе и банковским.

Для обеспечения безопасности используются различные методы, одним из которых является шифрование данных с использованием SSL-протокола. Такой метод защиты информации позволяет предотвратить несанкционированный доступ и обеспечить конфиденциальность передаваемых данных. Для повышения уровня безопасности помимо

шифрования также используется виртуальная клавиатура в системах интернет-банкинга. Данный метод снижает риск перехвата конфиденциальных данных пользователя и защищает информацию при вводе паролей и других реквизитов.

Не менее важным показателем безопасности является использование электронной цифровой подписи. Она позволяет установить личность владельца счета и помогает предотвратить мошенничество при проведении дистанционных банковских операций.

Для подтверждения финансовых операций также используется система временных паролей. Этот механизм обеспечивает дополнительный уровень защиты, требуя подтверждения транзакций посредством генерации одноразовых паролей или кодов, что повышает безопасность и предотвращает несанкционированные действия.

Не менее важной проблемой в заемно-кредитных отношениях является невозвратность кредитов. Данная проблема возникает, если не могут найти заемщика, ему нечем платить кредит, либо у него нет имущества, которым можно закрыть долги. А также в случае, если должник скончался, а наследники не приняли долговые обязательства и не платят кредиты умершего родственника.

Решить данный вопрос можно путем проработки определенных положений, позволяющих оценить реальные причины неплатежеспособности заемщика.

На данный момент, возможность временно приостановить или сократить размер выплат имеют и обладатели ипотечного кредита. Ипотечные каникулы обрели правовую значимость в соответствии со вступившим 1 августа 2019 г. Федеральным законом от 1 мая 2019 г. № 76-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа, которые заключены с заемщиком – физическим лицом в целях, не связанных

с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, по требованию заемщика» [21].

Таким образом, невзирая на трудности в стране, возникшие во время пандемии, институт банковского кредитования имеет уверенную тенденцию к росту и оптимизации своих структур. Практическая реализация мер по совершенствованию норм действующего законодательства должна учитывать все аспекты банковской деятельности.

3.2 Вопросы совершенствования законодательно-нормативной базы, регулирующей заёмно-кредитные правоотношения

Как уже говорилось ранее, для обеспечения безопасности используются различные методы. Однако, проблему составляет установление волеизъявления конкретного лица при использовании дистанционного кредитования на заключение кредитного договора. Так, Иванова А.Н. обратилась в суд с вышеназванным иском к публичному акционерному обществу «Сбербанк России» (далее по тексту – ПАО Сбербанк, банк), указав в обоснование исковых требований, что 30 июля 2020 года она была введена в заблуждение неизвестным, который, позвонив ей с телефона № и представившись сотрудником ПАО Сбербанк, сообщил, что на её имя оформлено два кредитных договора. По его предложению в целях блокировки счета и отказа от кредитных продуктов она сообщила ему номер карты и несколько кодов подтверждения, после этого в отделении ПАО Сбербанк для досрочного погашения кредита перевела 90000 рублей на номера телефонов: №, №, №. Впоследствии поняла, что в отношении неё было совершено преступление. 15 сентября 2020 года она обратилась в ПАО Сбербанк с заявлением о приостановлении начисления процентов по оформленному на её имя кредитному договору, которое не было рассмотрено по существу. Полагает, что оформление кредита на её имя неизвестным лицом стало возможным по причине некачественной защиты её персональных данных

сотрудниками банка, что привело к нарушению её прав как потребителя и причинило нравственные страдания. Общая сумма кредита, перечисленная ей на карту, составила 284090 рублей 91 копейка, неустановленным лицам, которые ввели её в заблуждение, она перечислила 90000 рублей, оставшейся суммой 194090 рублей воспользовалась и потратила на собственные нужды, согласна погасить. Суд вынес Решение № 2-125/2021 2-125/2021~М-903/2020 М-903/2020 от 3 марта 2021 г. по делу № 2-125/2021, в котором отказал в удовлетворении исковых требований Ивановой А.Н. к публичному акционерному обществу «Сбербанк России» о возложении обязанности приостановить начисление процентов по кредиту и взыскании компенсации морального вреда [14].

В большинстве случаев телефонного мошенничества сделки оспариваются как совершенные под влиянием обмана потерпевшего третьим лицом. В определении КС РФ от 13 октября 2022 года № 2669-О указано: «При рассмотрении таких споров особого внимания требует исследование добросовестности и осмотрительности банков. В частности, к числу обстоятельств, при которых кредитной организации в случае дистанционного оформления кредитного договора надлежит принимать повышенные меры предосторожности, следует отнести факт подачи заявки на получение клиентом кредита и незамедлительной выдачи банку распоряжения о перечислении кредитных денежных средств в пользу третьего лица (лиц)» [10].

Согласно п. 2 ст. 821 ГК РФ: «Заёмщик вправе отказаться от получения кредита полностью или частично, уведомив об этом кредитора до установленного договором срока его предоставления, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или кредитным договором» [2]. Например, когда организация получила деньги от банка после одобрения кредита, но затем объявила о несанкционированной подаче заявки. Требование организации о признании кредитного договора незаключенным было первоначально удовлетворено.

В ст. 154 ГК РФ указано: «Сделки могут быть двух- или многосторонними (договоры) и односторонними. Односторонней считается сделка, для совершения которой в соответствии с законом, иными правовыми актами или соглашением сторон необходимо и достаточно выражения воли одной стороны. Для заключения договора необходимо выражение согласованной воли двух сторон (двусторонняя сделка) либо трех или более сторон (многосторонняя сделка)» [1]. Влияние характера использования дистанционного кредитования на объем, и способы расчетов также подтверждало фактическое волеизъявление лица при заключении кредитного договора.

Для устранения проблем и успешной работы в сфере дистанционного банковского обслуживания необходимо решить технический вопрос удаленной идентификации клиентов. По той причине, что системы дистанционного банковского обслуживания предоставляют доступ к счетам и позволяют осуществлять финансовые операции, необходимо обеспечить абсолютную защиту информации и документов. Любая система дистанционного банковского обслуживания должна в полной мере соответствовать требованиям безопасности обслуживания всех потоков информации и документов, а также иметь возможность вносить правки в работу самой системы в случае корректировки требований безопасности.

Анализ судебной практики кредитных правоотношений также показал, что «заемщик в одностороннем порядке не может отказаться от уплаты процентов или уменьшить процентную ставку по кредитному обязательству» [10]. Только суд, учитывая характер и последствия злоупотребления правом может либо защитить заемщика, либо отказать ему в правовой защите.

Так, Иванов А.А. обратился в суд с иском к Банку ВТБ (ПАО) о защите прав потребителя. Свои исковые требования мотивирует тем, что 13 февраля 2023 года между ним и Банком ВТБ (ПАО) был заключен кредитный договор № № на сумму 2 475 936 рублей. Кредит оформлялся онлайн через телефон. 13 февраля 2023 года Иванов А.А. оформил договор страхования по кредиту в

АО «СОГАЗ» (страховой полис «Финансовый резерв» (версия 4.0) № № от 13 февраля 2023 года). От указанной страховой программы он решил отказаться (соответствующее заявление в АО «СОГАЗ» было направлено заказным письмом, рассмотрено и удовлетворено, страховая премия возвращена). 09 марта 2023 года Иванов А.А. оформил договор страхования по кредиту в СПАО «Ингосстрах» (полис № №). Указанный договор идентичен ранее заключенному договору страхования в АО «СОГАЗ» (содержит те же основные условия, заключен на эту же сумму, на тот же срок, застрахованы те же риски), в связи с чем, 10 марта 2023 года заказным письмом отправил в филиал № в г. Самаре Банка ВТБ (ПАО) заявление, в котором просил принять новый договор страхования по кредиту, сохранить дисконт к процентной ставке. Указанное письмо получено адресатом 14 марта 2023 года. Письменный ответ на обращение поступил в отделение почтовой связи пгт. Стрижи лишь 15 июля 2023 года, то есть, получен заявителем спустя 4 месяца после обращения. В ответе указано, что дисконт по процентной ставке кредитования может быть сохранён при условии соответствия страховой компании и договора страхования требованиям Банка. На основании проведённого анализа представленного договора страхования на соответствие Перечню требований к полисам/договорам страхования, установленному Приложением 4 к Положению, выявлены несоответствия в части: обязанностей страховщика (пункт 1.2.6 Перечня), а именно: отсутствуют обязанности: уведомления Банка о факте замены выгодоприобретателя по полису/договору страхования в тех случаях, когда она допускается действующим законодательством Российской Федерации, и фактах неуплаты страхователем страховой премии в срок, предусмотренный полисом/договором страхования; уведомления Банка об изменении условий страхования: уведомления Банках обо всех случаях значительных изменений в обстоятельствах, сообщённых страховщику при заключении полиса/договора страхования, если эти обстоятельства могут существенно повлиять на увеличение страхового риска; уведомления Банка о наступлении

страхового случая; уведомления банка о расторжении, отказе или аннулировании полиса/договора страхования; указания номера кредитного договора (пункт 1.2.8 Перечня). В связи с изложенным, сохранение дисконта невозможно, ставка повышается на 31 день после расторжения ранее заключенного договора страхования по страховому продукту «Финансовый резерв». Данное решение ответчика считает незаконным. Согласно материалам дела 13 февраля 2023 года истец оформил договор страхования по кредиту в АО «СОГАЗ» (страховой полис «Финансовый резерв» (версия 4.0) № № от 13 февраля 2023 года), затем отказался от указанной страховой программы в установленном законом порядке. После чего он оформил договор страхования по кредиту в СПАО «Ингосстрах» (полис № №). Указанные полисы страхования заключены на один срок (48 месяцев), на одну страховую сумму 2 475 936 рублей (на сумму кредита), в них предусмотрены одни и те же страховые риски (случаи): смерть в результате несчастного случая или болезни; инвалидность I или II группы в результате несчастного случая и болезни; травма; госпитализация в результате несчастного случая и болезни. СПАО «Ингосстрах» входит в перечень страховых компаний, по которым подтверждено соответствие требованиям банка к страховым компаниям. Каких-либо существенных недостатков страховой полис СПАО «Ингосстрах» не содержит. Считает, что сохранение дисконта по кредиту не может быть поставлено в зависимость от соблюдения формальных требований банка страховыми компаниями. На основании Закона РФ «О защите прав потребителей», просит суд: возложить на Банк ВТБ (ПАО) обязанность изменить процентную ставку по кредитному договору № № от 13 февраля 2023 года, заключенному между Иванов А.А. и Банком ВТБ (ПАО), с 17,9% годовых на 7,9% годовых, применив дисконт в 10% годовых, в связи с выполнением Иванов А.А. условий кредитного договора по страхованию жизни и здоровья; произвести перерасчет ежемесячных платежей по кредитному договору за период прекращения действия дисконта по процентной ставке с учетом процентной ставки 7,9% годовых; взыскать с

Банка ВТБ (ПАО) в пользу Иванов А.А. компенсацию морального вреда в размере 20 000 рублей, штраф в размере 10 000 рублей, а так же расходы на оплату услуг представителя в размере 35 000 рублей. Суд вынес Решение № 2-521/2023 2-521/2023~М-421/2023 М-421/2023 от 4 октября 2023 г. по делу № 2-521/2023, в котором исковые требования Иванова А.А., 24 <данные изъяты>, к Банк ВТБ (ПАО), <данные изъяты>, удовлетворить частично [15].

На практике довольно часто встречаются случаи одностороннего увеличения банками процентной ставки по уже действующему потребительскому кредиту. Поэтому для обеспечения единообразного толкования судами норм действующего законодательства необходимо внести в ФЗ от 21 декабря 2013 г. № 33-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» норму следующего содержания: «Положение кредитного договора, содержащее условие о возможности изменения в одностороннем порядке размера постоянной процентной ставки по потребительскому кредиту в сторону ее увеличения, следует считать недействительным» [22].

Подводя итоги 3 главы, мы можем сказать, что, несмотря на проблемы, возникшие в предыдущие годы, институт банковского кредитования находится на стадии успешного и активного становления и является особо значимым для устойчивости экономики России в целом, а также для благополучного положения дел физических и юридических лиц.

Анализ норм действующего законодательства, а также правоприменительной практики позволяет говорить о том, что, несмотря на постоянную проработку норм действующих законов, а также приведение их в соответствие с реалиями, существующими в экономике страны, проблемы в сфере заемно-кредитных правоотношений все же остаются. И для их решения необходимо грамотное законодательное регулирование института банковского кредитования, что позволит обеспечить баланс интересов не только кредитных банковских организаций и их потенциальных клиентов, но и общества и государства в целом.

Заключение

По итогу нашего исследования на тему «Договор займа и кредитный договор в соответствии с российским законодательством: сравнительно-правовой анализ» нами были выявлены ключевые отличия между понятиями договора займа и кредитного договора. Определения этих двух терминов не только теоретически значимы, но и имеют практическую ценность для правоприменения.

Договор займа, как и кредитный договор возлагают на заемщика обязанность по возвращению денежных средств. Однако, договор займа может касаться не только денежных средств, но и вещей, определенных родовыми признаками, что не свойственно для кредитного договора. Помимо этого, кредитный договор влечет за собой обязательство по уплате процентов. В свою очередь договор займа по общему правилу является возмездным, но в определенных случаях может быть и безвозмездным.

Рассматривая различия договора займа и кредитного договора, мы можем сказать, что каждый из них имеет свои особенности законодательного регулирования. Положения о договоре займа прописаны в гражданском кодексе, а кредитный договор, помимо этого регулируется ФЗ № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Что касается сторон по данным договорам, то они тоже имеют различия. Сторонами кредитного договора являются: с одной стороны всегда банк (иная кредитная организация), с другой стороны заемщик. В то время как договор займа является односторонним, и сторонами договора займа займодавцем и заемщиком могут быть любые фирмы (кроме учреждений и казенных предприятий) и частные лица.

Кроме того, данные договоры имеют различные требования к форме. Так, кредитный договор, независимо от суммы кредита должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность этого договора, он считается ничтожным, тогда как

несоблюдение письменной формы договора займа не лишает его юридической силы.

Помимо этого, в ходе нашего исследования были выявлены проблемы правового регулирования заемно-кредитных отношений. Так, анализируя положения статей 819-823 ГК РФ, мы можем заметить отсутствие правовой регламентации вопросов, касающихся ответственности кредиторов и должников, а также специфики одностороннего отказа от исполнения обязательств. Для решения этой проблемы необходимо разработать и внести изменения в действующие нормативные правовые акты с целью устранения противоречий и создания более сбалансированного правового регулирования отношений между кредиторами и должниками.

Еще одна немаловажная проблема возникла в связи с использованием инструментов дистанционного кредитования. Ранее дистанционное взаимодействие считалось дополнительным способом подтверждения личности клиента в банковском секторе, но не основным методом идентификации.

Правовая база в сфере дистанционного банковского обслуживания недостаточно стабильна, поэтому, мы считаем, что разработка универсальных систем защиты и совершенствование законодательства помогли бы повысить безопасность и надежность процесса.

Также, тесно связанная с проблемой дистанционного банковского обслуживания, является проблема установления волеизъявления конкретного лица при использовании дистанционного кредитования на заключение кредитного договора. Для устранения проблем и успешной работы в сфере дистанционного банковского обслуживания необходимо решить технический вопрос удаленной идентификации клиентов.

Не менее важной проблемой в заемно-кредитных отношениях является невозвратность кредитов. Данная проблема возникает, если не могут найти заемщика, ему нечем платить кредит, либо у него нет имущества, которым можно закрыть долги. Решить данный вопрос можно путем проработки

определенных положений, позволяющих оценить реальные причины неплатежеспособности заемщика.

Анализ судебной практики кредитных правоотношений также показал, что заемщик в одностороннем порядке не может отказаться от уплаты процентов или уменьшить процентную ставку по кредитному обязательству. Мы считаем, что необходимо также законодательно закрепить, что «кредитор в случае отказа заемщика от исполнения договора не может требовать большого размера возмещения расходов, понесенных за оказанные услуги».

Подводя итоги проведенного исследования, мы можем сделать вывод о том, что в настоящее время законодателями уделяется много внимания регулированию нормативной базы заемно-кредитных отношений и институт банковского кредитования находится на стадии успешного и активного становления. Анализ норм действующего законодательства позволяет говорить о том, что, несмотря на постоянную проработку норм действующих законов, проблемы в сфере заключения договора займа и кредитного договора все же остаются и для их решения необходимо грамотное законодательное регулирование правовых норм.

Список используемой литературы и используемых источников

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 11.03.2024) // КонсультантПлюс: справочно-правовая система [Официальный сайт]. URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 25.02.2024).
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 24.07.2023) // КонсультантПлюс: справочно-правовая система [Официальный сайт]. URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 25.02.2024).
3. Гражданское право: Учебник. в 4 т. Полутом 2 / Под ред. Е.А. Суханова. М.: Изд-во Статут, 2022. – 543 с.
4. Заем, кредит, факторинг, вклад и счет: постатейный комментарий к статьям 807–860.15 Гражданского кодекса Российской Федерации [Электронное издание. Редакция 1.0] / Отв. ред. А. Г. Карапетов. – Москва: М-Логос, 2019. – 1282 с.
5. Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 (ред. от 04.08.2023) «О защите прав потребителей». // КонсультантПлюс: справочно-правовая система [Официальный сайт]. URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 25.02.2024).
6. Коробкова Д. С. Сравнительно-правовой анализ договора займа и кредитного договора // Наука. Общество. Государство. 2019. С. 62-67.
7. Коровяковский Д.Г. Правовые способы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору // Финансы и кредит. 2021. С. 61-71.
8. Кузьминых Г.М. Особенности заключения кредитного договора // Правопорядок: история, теория, практика. 2019. №1 (8). С. 28-31.
9. Мурсалимов Т.А. Цифровое рейдерство – новый способ мошенничества в сфере кредитования // Вестник Восточно-Сибирского института МВД России. 2022. №1(100). С. 119-127.
10. Определение Конституционного Суда РФ от 13.10.2022 № 2669-О «Об отказе в принятии к рассмотрению жалобы гражданки Юшковой Ксении

Андреевны на нарушение ее конституционных прав пунктом 2 статьи 179 Гражданского кодекса Российской Федерации»// <https://legalacts.ru/> (дата обращения 14.04.2024).

11. Решение Колпинского районного суда от 30 октября 2023 г. по делу № 2-3705/2023 // <https://sudact.ru/> (дата обращения: 15.04.2024г.).

12. Решение Центрального районного суда от 10 июля 2023 г. по делу № 2-2817/2023 ~ М-1528/2023 // <https://centralny--sam.sudrf.ru/> (дата обращения: 10.04.2024).

13. Решение Благовещенского районного суда от 21 февраля 2020 г. по делу № 2-1501/2020 // <https://sudact.ru/> (дата обращения: 10.04.2024).

14. Решение Кувандыкского районного суда от 3 марта 2021 г. по делу № 2-125/2021 // <https://sudact.ru/> (дата обращения:14.04.2024).

15. Решение Оричевского районного суда от 4 октября 2023 г. по делу № 2-521/2023 // <https://sudact.ru/> (дата обращения: 15.04.2024).

16. Указание Банка России от 15.09.2021 № 5930-У (ред. от 21.03.2022) «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение» (Зарегистрировано в Минюсте России 18.10.2021 № 65458) // КонсультантПлюс: справочно-правовая система [Офиц. сайт]. URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 25.02.2024).

17. Федеральный закон «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях» от 14.11.2002 № 161-ФЗ (ред. от 06.04.2024) // КонсультантПлюс: справочно-правовая система [Офиц. сайт]. URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 25.02.2024).

18. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 12.12.2023) «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.02.2024) // КонсультантПлюс: справочно-правовая система [Офиц. сайт]. URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 25.02.2024).

19. Федеральный закон «О синдицированном кредите (займе) и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 31.12.2017 № 486 (с изм. и доп., вступ. в силу с 21.06.2021) //

КонсультантПлюс: справочно-правовая система [Офиц. сайт]. URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 25.02.2024).

20. Федеральный закон от 29 декабря 2022 г. № 572-ФЗ «Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» // КонсультантПлюс: справочно-правовая система [Офиц. сайт]. URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 25.02.2024).

21. Федеральный закон «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа, которые заключены с заемщиком - физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, по требованию заемщика» от 01.05.2019 № 76-ФЗ (последняя редакция) // КонсультантПлюс: справочно-правовая система [Офиц. сайт]. URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 25.02.2024).

22. Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 № 353-ФЗ (с изм. и доп., вступ. в силу с 21.01.2024) // КонсультантПлюс: справочно-правовая система [Офиц. сайт]. URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 25.02.2024).