

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет юридический
Кафедра гражданского права
Направление подготовки 40.03.01 – Юриспруденция

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ
И.о. зав. кафедрой
Т. А. Зайцева
« 23 » июня 2021г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: Особенности регулирования кредитного договора и кредитных отношений по законодательству Российской Федерации

Исполнитель
студент группы 721-об1 17.06.2021 Шуйская А. В. Шуйская

Руководитель
доцент, канд. юрид. наук 17.06.2021 Зайцева Т. А. Зайцева

Нормоконтроль 17.06.2021 Громова О. В. Громова

Благовещенск 2021

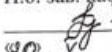
Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

**АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)**

Факультет юридический
Кафедра гражданского права

УТВЕРЖДАЮ

И.о. зав. кафедрой

 - Т. А. Зайцева

2020 г.

ЗАДАНИЕ

К выпускной квалификационной работе студента Шуйской Анастасии Витальевны

1. Тема выпускной квалификационной работы: Особенности регулирования кредитного договора и кредитных отношений по законодательству Российской Федерации

(утверждена приказом от 05.04.2021 г. № 658-уч)

2. Срок сдачи студентом законченной работы (проекта): 10 июня 2021 года.

3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе: Конституция РФ, Гражданский кодекс РФ, Федеральный Закон «О банках и банковской деятельности», Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)»


4. Содержание выпускной квалификационной работы (перечень подлежащих разработке вопросов): правовая сущность, содержание и особенности кредитного договора, обеспечение кредитного договора, правовое регулирование кредитного договора и кредитных отношений

5. Перечень материалов приложения: (наличие чертежей, таблиц, графиков, схем, программных продуктов, иллюстративного материала и т.п.): нет

6. Консультанты по выпускной квалификационной работе (с указанием относящихся к ним разделов): нет

7. Дата выдачи задания: 20.10.2020

Руководитель бакалаврской работы (проекта): Зайцева Татьяна Анатольевна, к.ю.н., доцент.

Задание принял к исполнению (дата): 20.10.2020 года  -
(подпись студента)

РЕФЕРАТ

Бакалаврская работа содержит 59 с., 50 источников.

КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР, КРЕДИТ, БАНКОВСКИЙ КРЕДИТ, КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТ, ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ, ГОСУДАРСТВЕННЫЙ КРЕДИТ, МЕЖДУНАРОДНЫЙ КРЕДИТ, ЗАЛОГ, ПОРУЧИТЕЛЬСТВО, БАНКОВСКАЯ ГАРАНТИЯ, КРЕДИТНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

Основополагающей целью данной работы является комплексное рассмотрение и изучения института кредитования, особенностей кредитного договора, а также его роль и место в общественных и экономических отношениях.

Объектом исследования работы является правовой институт кредитного договора.

Предметом работы являются нормативно- правовые акты, монографические источники, материалы судебной практики и периодических изданий.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	6
1 Правовая сущность и содержание кредитного договора	10
1.1 Понятие и особенности кредитного договора	10
1.2 Формы и виды кредитного договора	14
2 Особенности обеспечения кредитного договора	27
2.1 Залог	28
2.2 Поручительство	32
2.3 Независимая гарантия	35
3 Правовое регулирование кредитного договора	38
3.1 Содержание и условия кредитного договора	39
3.2 Ответственность за нарушение обязательств по кредитному договору	46
Заключение	52
Библиографический список	55

ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ОБОЗНАЧЕНИЯ, СОКРАЩЕНИЯ

БК РФ - Бюджетный кодекс Российской Федерации;

ГК РФ - Гражданский кодекс Российской Федерации;

НК РФ - Налоговый кодекс Российской Федерации;

НПА - Нормативно–правовой акт;

ППВС - Постановление Пленума Верховного суда;

ФЗ - Федеральный закон.

ВВЕДЕНИЕ

Кредитно-финансовые отношения наиболее заметно проявляются в кредитных договорах. Большинство субъектов предпринимательской деятельности, физические лица, банки, государства в своем ведении дел сталкиваются с одной из самых распространенных форм договоров- договором кредита, одни выступают в роли кредиторов, другие в роли заемщиков, так или иначе становясь участниками данного договора.

На данный период времени гражданский договор немыслим без кредитных отношений, возможности, которые содержатся по данным обязательствам, используются многими гражданско-правовыми институтами, например, вексель, независимая гарантия, поручительство, залог и т.д. Анализируя правовые материалы, можно прийти к выводу, что суды достаточно часто дают разъяснения по вопросам применения норм данного договора в российском законодательстве. На сегодняшний день кредитные отношения все больше и больше становятся популярными.

Актуальность данной темы в наше время становится немыслимой, кредитные отношения развиваются достаточно быстро и это приводит к некоторым пробелам в законодательстве и, следовательно, к различным рискам. Можно прийти к выводу, что роль кредитных отношений в финансовой системе непрерывно растет, сложились огромные финансовые ресурсы, правовое регулирование, которых необходимо.

На данный момент, тяжело представить себе экономику без существования в ней системы кредитных отношений. Экономический рост предпринимателей, кредитных организаций, в том числе благосостояние граждан в нашей стране в большинстве зависит от того как развит в данной стране институт кредитования. Важно отметить, что объем кредитных отношений возрастает по мере развития рыночной экономики в Российской Федерации и приобретает все большую значимость. Однако развитие кредитных отношений невозможно без его эффективного правового регулирования.

Правовой формой регулирования кредитных отношений является кредитный договор. Он определяет права и обязанности сторон, существенные условия. Кредит связан с большими рисками, именно кредитный договор снижает данные риски, а также с ним взаимодействуют другие способы обеспечения обязательств такие как залог, поручительство, независимая гарантия и другие.

В связи с этим, выделим цель данной работы - раскрытие основного правового механизма кредитования через кредитный договор, изучения условий и его особенностей, также определим виды и формы данного договора, а также отношения участников данного правоотношения.

Выделим задачами данной дипломной работы:

- раскрытие понятия, предмета, формы и содержания кредитного договора;
- определение и изучение отличительных черт кредитного договора от договора займа;
- изучение условий кредитования;
- определение и разбор видов обеспечения кредитного договора таких как: залог, поручительство, независимая гарантия;
- исследование правовых основ обеспечения возврата кредита;
- определение роли кредитования, выявление пробелов в регулировании данной сферы отношений.

Предмет данного исследования можно определить, как систему регулирования кредитных отношений в соответствии с действующим законодательством.

Гражданский Кодекс Российской Федерации рассматривает договор займа и кредитный договор в качестве двух самостоятельных договоров. Им посвящены два разных параграфа в главе 42, хотя они и имеют много общего. К отношениям по кредитному договору используются правила, предусмотренные для договора займа, если иное не предусмотрено для кредитного договора и не вытекает из существа кредитного договора (п. 2 ст. 819 ГК РФ).

Методологическую основу исследования составляют современные общенаучные методы познания, в частности при написании работы были использованы формально-юридический, сравнительно-правовой, статистический, социологический и другие частно-научные методы исследования.

Для изучения данного вопроса выделим основные проблемы кредитования в РФ:

- нестабильная макроэкономическая ситуация;
- достаточно высокие процентные ставки в банках;
- высокие процентные ставки по банковским ссудам (периодически происходит их снижение);
- недостаточность и нестабильность долгосрочных ресурсов банка;
- чрезвычайно высокие кредитные риски;
- слабость кредитной политики многих коммерческих банков по причине недостаточного профессионализма банковского менеджмента и др.

В настоящее время можно утверждать, что кредит как явление стал постоянным и надежным спутником человека во многих аспектах его жизни (работа, учеба, семья и т.д.). Вот почему изучение проблемы кредитования как в теоретическом, так и в практическом плане не только не утратило свою необходимость, но и стало наиболее актуальным в настоящее время.

1 ПРАВОВАЯ СУЩНОСТЬ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА

Кредит — это совокупность экономических отношений объединенной с передачей от одного собственника другому во временное пользование денежные средства на условиях возвратности, срочности, платности.

Данные процессы, которые происходят в сфере кредитования, связаны с движением оборотного капитала. Никогда в мире не было случая, когда ресурсы были у всех в равном количестве, анализируя опыт прошлого и настоящего, можно сделать вывод, что неравное распределение продукции, иных ресурсов, у одних субъектов возникает временный избыток средств, у других недостатков. Это явление и приводит к возникновению кредитных отношений. Для стабилизации нормальной жизни требуется оборот денежных средств. Такая тенденция касается не только России, но и других зарубежных стран.

Кредит как способ вовлечения в хозяйственный оборот временно свободные денежные средства является преобладающим для условий рынка. В этом предназначении он противостоит прямому финансированию из госбюджета, которое широко практиковалось в советской экономике. Кредит — это некое преобразование и осовременивание финансирование из госбюджета. Он строится на фундаментальных принципах: возвратности, срочности и платности. Они в полной мере отвечают принципам рыночной экономики.

Принцип возвратности обозначает необходимость своевременного возврата приобретенных ресурсов от кредитора. Данный принцип находит свое использование в погашение заемщиком кредита, путем возвращения соответствующей суммы денежных средств. Так как главный риск кредитных отношений состоит в его невозвратности, то как раз кредитный договор и различные способы обеспечения обязательств реализуют данный принцип.

Принцип срочности в кредитном договоре означает, что кредит должен быть возвращен в строго определенный срок. Установленный срок является предельным временем нахождения кредита у заемщика.

За просрочку срока по кредиту могут быть назначены дополнительные

проценты, пени. Они позволяют реализовать данные принцип.

Принцип платности означает, что заемщик обязан не только вернуть полученные от банка денежные средства, но и оплату за их использование. За работу кредитора и предоставление средств во временное пользование кредитору полагается вознаграждение. Это и характеризует договор как возмездный.

Вместе с тем отметим, что существуют различные сферы действия кредитных отношений в зависимости от целей и субъектов этих отношений, их огромное множество, так как кредитование с каждым годом набирает все большие обороты. Это обуславливает наличие разных форм кредита.

Место и роль кредита в основном устанавливается его функциями, такими как:

- перераспределительная функция- данная функция означает, что свободные средства перераспределяются в пользу тех, кому они временно нужны;

- экономия издержек обращения- то есть, действительные деньги заменяются на кредитные. Данная функция реализуется посредством безналичных денег;

- обслуживание товарооборота- так как средства различных предприятий имеют свойства «застаиваться», кредит предоставляет возможность расширить бизнес, дает возможность продолжить производственный процесс.

1.1 Понятие и особенности кредитного договор

Гражданское законодательство, в частности в статье 819 Гражданского кодекса, дает следующее определение: «под кредитным договором понимается такой договор, по которому кредитор обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных данным договором, заемщик обязуется вернуть полученную денежную сумму и уплатить проценты за пользование ею, а также предусмотренные кредитным договором иные платежи, в т. ч. связанные с предоставлением кредита.»¹

Как отмечает С.В. Романова «кредитный договор- это договор, заключае-

¹ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) (ред. от 09.03.2021) [Электронный ресурс] : Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

мый между кредитором и заёмщиком, согласно которому банк или иная кредитная организация (кредитор) берёт на себя обязательство перечислить денежные средства (кредит) заёмщику в размере и на условиях, прописанных в кредитном договоре. А заёмщик принимает на себя обязательство вернуть полученные денежные средства и заплатить начисленные проценты на полученную сумму денежных средств, которая является платой за пользование кредитом». Данное определение схоже с тем, которое закреплено в законодательстве.

Аналогичного подхода к определению понятия «кредитный договор» придерживается В.А. Давиденко, по мнению автора «кредитный договор — это кредитное соглашение между кредитором и заемщиком, составленное на бумаге и закрепленное подписями сторон, а также печатями (в случае, если какая-либо из сторон является юридическим лицом)».

Также можно выделить следующие определения кредита. Кредит — предоставление банком или кредитной организацией денег заемщику в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором, по которому заемщик обязан возратить полученную сумму и уплатить проценты по ней. То есть кредит по своей сущности схож с займом, но также есть существенные различия.

Из этого можно сделать вывод, что кредит — это займ, в исключительно денежном эквиваленте. Он выдается совершенно различным субъектам гражданских правоотношений, например, физическим, юридическим лицам. Данная сфера нужна, в первую очередь для того чтобы достичь желаемой цели, когда средства для этого не позволяют. Как исключение или особенность кредитного договора можно выделить то, что он выдается исключительно банками, имеющими лицензию. Микрофинансовые организации и физические лица дают займы.

Кредитный договор является:

- консенсуальным (признаётся заключенным с момента согласования существенных условий сторонами.);

- возмездным (сторона должна получить плату или иное встречное предоставление за исполнение своих обязанностей). Данную характеристику можно отметить как особенность кредитного договора. Он должен всегда иметь возмездную основу, в то время как займ может быть и безвозмездным;

- двусторонне обязывающим (каждая из сторон наделяется и правами, и обязанностями, где права одной стороны являются одновременно обязанностью др. стороны).

Права и обязанности по нему возникают с момента достижения сторонами соглашения по всем существенным условиям договора. Без достижения таких условий договор считается незаключенным.

Предметом рассматриваемого нами договора являются исключительно деньги, в отличие от договора займа, его предметом могут выступать ещё и вещи, определенные родовыми признаками. Иностранная валюта может быть предметом кредитного договора и договора займа при соблюдении правил ст. 140, 141, 317 ГК РФ. В соответствии с п. 3 ст. 9 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» (от 21.11.2003 № 173-ФЗ) также для некоторых субъектов не существуют валютные ограничения. Это непосредственно резиденты и уполномоченные банком лица, которые связаны с получением и возвратом кредитов, уплатой сумм процентов и штрафных санкций по соответствующим договорам.

В кредитные отношения, как и в любые правовые отношения закладываются принципы на которых строятся данные отношения. Они устанавливают и регулируют данные отношения, порядок выдачи и погашения кредита, оформление этих отношений. То есть от соблюдения данных принципов зависит правильность и легальность данных отношений.

К принципам кредитования относятся:

1. Возвратность и срочность кредитования – отличительная особенность, которая выделяет кредит как экономическую категорию среди других товарно-денежных отношений. Выражается принцип в обязательстве, а именно в необходимости возврата полученной ссуды в срок, после завершения пользования

данными средствами. Данный принцип очень близок с принципом срочности, они взаимосвязаны между собой и дополняют друг друга. Принцип срочности озна-

чает, что кредит должен быть не просто возвращен, а возвращен в строго определенный срок, т.е. в нем находит конкретное выражение фактор времени.

2. Дифференцированность кредитования - этот принцип устанавливает дифференцированный подход со стороны кредитной организации к различным категориям потенциальных заемщиков. Из этого можно сделать вывод, что банки обязаны одинаково решать о выдаче кредита любому субъекту, без привилегий. Но работу по оценки кредитоспособности банк также обязан провести, чтобы избежать риска невозвратности. Банк отбирает из числа заемщиков более надежных и только с ними ведет дальнейшую работу по заключению кредитного договора. Рейтинги заемщиков достаточно подробно анализируются с учетом многих критериев, выделим следующие из них. Кредитный рейтинг- система анализа заемщиков по признаку платежеспособности. Платежеспособность оценивается по тому, сможет ли данный субъект вернуть кредит в сроки с процентами. Данный принцип близко связан с принципом возвратности, так как при дифференциации происходит отбор субъектов именно по принципу возвратности.

Из этого сделаем вывод, что хоть банк и не должен отдавать кому- то привилегии в выдаче кредита, но выдавать кредит всем не обязан. Ссуда выдается

только после тщательной проверки на платежеспособность заемщика.

Данная система вышеперечисленных принципов позволяет на практике соблюсти как общегосударственные интересы, так и интересы обеих сторон.

3. Обеспеченность кредита – данный принцип помогает уменьшить риск невозвратности кредита. Кредитор и заемщик могут заключить дополнительный договор обеспечения обязательства, к ним относится займ, поручительство, и т.д. То есть, имущество, которое находится у заемщика в собственности, поручитель или гарант дают кредитору уверенность, что возврат ссуды в любом

случае будет обеспечен. Данный принцип говорит о реальном обеспечении предоставленных средств заемщику различными видами его имущества или обязательствами сторон.

4. Платность кредита. За любую работу, услугу должна быть предусмотрена плата, за исключение случаев, когда данные действия предусмотрены на безвозмездной основе. Кредитный договор по своей характеристике является возмездным, а это означает, что по нему предусмотрено вознаграждение. Из этого можно сделать вывод, что заемщик обязан внести кредитору определенную денежную сумму за временное пользование его средствами.

На практике данная плата выглядит не как отдельная, фиксированная сумма, а как процент от суммы данной в кредит. Размер процента зависит от следующих факторов: срок, степень обеспеченности кредита, уровень инфляции в стране.

5. целевой характер кредита- предполагает выдачу ссуды под четкую цель ее использования, согласно договору, должны быть определены объекты кредитования.

Суть кредита состоит в том, что в экономических отношениях, которые формируются между тем кто его предоставляет и, тем кто его берет. Эти отношения представляют собой передачу материальных ценностей в денежной или иной форме опираясь на вышеперечисленных принципах.

1.2 Формы и виды кредитных договоров

Для того, чтобы выделить формы кредита и их значение, обратимся к понятию. Формы кредита можно определить, как разновидность, состоящую из сути отношений. Существует много различных оснований по которым можно разделить кредит на различные формы, главным из них можно считать кто из участников является кредитором, а кто заемщиком, а также в какой непосредственно форме предоставляется кредит. Исходя из всего вышеперечисленного, можно выделить следующие формы кредитного договора.

По характеру стоимости кредит можно разделить на три формы.

Товарная форма, считается самой устаревшей, так как она появилась ещё задолго до денежной. Когда у людей ещё не сложились экономические отношения, эквивалентом кредита в то время являлись товары, скот, различные продукты, меха. В роли кредиторов выступали люди, у которых данного товара было много. Известны случаи, когда предметом кредита были сельскохозяйственные продукты, они выдавались землевладельцами крестьянам до сбора нового урожая. На данный момент, в современном мире ещё присутствует данная форма, но она немного видоизменилась, она перестала быть главной, её сменила другая форма. Но товарная форма все равно имеет место быть только, в наше время происходит все немного иначе, она используется в рассрочке. То есть, применяется при продаже товаров в рассрочку и также при аренде имущества. Исходя из практики, можно сделать вывод, что в данных отношениях кредитор испытывает нужду в деньгах и предоставляет товар в рассрочку платежа, причем в денежной форме. Из этого отметим, что где функционирует товарная форма кредита, оно часто тесно связывается с денежной формой, которая преимущественна на данный момент развития общества. Следовательно, сделаем вывод, что в товарной форме объектами кредита являются только товары, они являются объектом данных отношений, а возвращаются чаще всего деньгами. Заемщик, станет собственником данного товара только после погашения кредита и закрытия всех процентов.

Денежная форма, безусловно преобладает в настоящее время над товарной. В силу развития нашего общества общим эквивалентом обмена являются именно деньги. Данная форма очень активно применяется как государством, так и отдельными гражданами, как внутри страны, так и за её пределами;

Вместе с товарной и денежной формой имеет место смешанная форма. Она имеет место, когда кредит функционирует наряду с товарной и денежной формами.

Как мы уже говорили выше, кредит — это не только предоставление средств во временное пользование, но также он включает в себя и иные стадии,

в том числе возвращение данного во временное пользование кредита. Именно форма также влияет на определение формы кредита, то есть, если кредит был предоставлен в денежном эквиваленте и возвращен в том же виде, то есть деньгами, то данная форма будет считаться денежной. Товарная же форма кредита будет считаться таковой только в сделках, в которых предоставление и возвращение средств будет происходить в товарной форме.

Бывают случаи, когда кредит был предоставлен в денежной форме, а возвращен в товарной, или наоборот, то в данном случае данная форма будет считаться смешанной.

Смешанная форма, как уже отмечалось, наиболее часто используется в экономике развитых стран, которые производят расчет по кредитам поставками товаров, преимущество отдается товарам сельскохозяйственным продуктам.

На практике различают такие виды кредитных договоров как: обеспеченный и необеспеченный, целевой и нецелевой, договор о потребительском кредите, инвестиционный договор, договор о рефинансировании.

Рассмотрим каждый из них более подробно:

- обеспеченный и необеспеченный. Разница данных договоров заключается в том, что в обеспеченном договоре одновременно составляется договор об обеспечении обязательства, например, договор залога, поручительства и т.д. Обеспеченный кредитный договор считается более надежным;

- целевой и нецелевой. При заключение целевого кредитного соглашения в договоре четко прописывается цель, на которую должны быть реализованы кредитные средства. Нецелевые соглашения не имеют такого строгого ограничения. То есть спектр его реализации гораздо больше;

- договор о потребительском кредите. В соответствии с данным соглашением кредит выдается физическому лицу на удовлетворение личных потребностей.

Кредитный договор также можно выделять по различным классификациям, их не малое количество, поэтому стоит выделить следующую классификацию.

В зависимости от того, кто является кредитором в договоре. Можно выделить такие виды как банковский, коммерческий (хозяйственный), государственный, международный. Вместе с тем в данном соглашении принимает участие не только кредитор, но и заемщик. В зависимости от заемщика можно выделить такие виды договора как потребительский и коммерческий кредит, где выступают заемщиками либо физические, либо юридические лица.

Рассмотрим более подробно некоторые виды договоров в данной классификации.

Банковский кредит: на мой взгляд, одна из наиболее популярных форм кредитных отношений- банковский кредит. Особенность данного вида кредита заключается в том, что он предоставляется исключительно кредитными организациями, которые имеют лицензию. Заемщиком по данному виду кредита выступают юридические и физические лица, а также другие банки (межбанковское кредитование). В договоре вознаграждение банка определяется процентами. Банк- особый субъект, основным занятием которого является кредитование. Особенностью данного вида также следует выделить то, что банк производит действия данной операции привлеченными ресурсами, то есть не своим капиталом. Также как особенность данного вида можно выделить то, что банк выдает не просто денежные средства, а деньги как капитал, то есть заемщик использовать денежные средства на получение определенной прибыли, которая покрывает проценты по данному кредиту. Из этого следует, что платность является неотъемлемой частью банковского кредитного договора. Банковский кредит можно разделить на активный и пассивный, если рассматривать первый вариант, то в нем банк является кредитором, во втором- заемщиком

Более конкретно базовые услуги кредитования, предоставляемые коммерческими банками своим клиентам (как юридическим, так и физическим лицам), можно представить в виде следующей классификации.

1. По экономическому назначению:

Связанный (целевой):

- платежные (на проведение конкретной коммерческой сделки или удовлетворение временной нужды). Например, на оплату расчетных (платежных) документов контрагентов клиента; на приобретение ценных бумаг; на авансовые платежи; на платежи в бюджеты; на заработную плату (выдача денег по чеку со ссудного счета заемщика), другие. Из этого следует сделать вывод, что платежные кредиты тесно связаны с предпринимательской деятельностью;

- на финансирование производственных затрат, т. е. на формирование запасов товарно-материальных ценностей; финансирование текущих производственных затрат; финансирование инвестиционных затрат, включая кредиты на лизинговые и т.п. операции (промежуточные);

- учет (покупка) векселей, включая операции покупки с обязательством обратной продажи;

- потребительские кредиты (физическим лицам).

2. Несвязанный (без указания конкретной цели), то есть заемщик сам решает для какой цели ему нужен и кредит и реализует уже непосредственно как ему будет удобно;

3. По форме предоставления кредита:

- безналичная форма. В связи с развитием различных платежных систем предоставление кредита может происходить путем перечисления денежных средств на соответствующий счет в безналичной форме;

- налично-денежная форма (как правило, физическим лицам).

4. По технике предоставления кредита:

- одной суммой;

- С овердрафтом, по данному виду кредита, можно сказать следующее, данная схема предоставляет право оплачивать с счета различные работы, услуги, товары. Т.е. заемщику предоставляется на счет допустимый размер денежных средств и срок на возмещение данных средств. Данные условия описываются в кредитном договоре. Существуют краткосрочный, продленный, сезонный овердрафт.

5. В виде кредитной линии:

- простая кредитная линия дает заемщику возможность получить кредит всего один раз, то есть устанавливается как таковой лимит, в течение определенного срока. Выдаются как правило, когда в этом есть необходимость и только один раз;

- возобновляемую кредитную линию можно охарактеризовать как лимитированную линию, лимиты и суммы определяются по соглашению сторон. Она включает в себя онкольную и контокоррентную кредитную линию. Стоит их охарактеризовать по отдельности. Онкольная кредитная линия характеризуется определенными согласованными лимитами суммы и в рамках конкретного периода времени. Контокоррентная линия характеризуется кредитованием текущих производственных нужд заемщика, в пределах определенного соглашения срока и лимита. В данном случае кредиты непрерывно выдаются и возвращаются.

6. По способу предоставления кредита:

- индивидуальный (предоставляемый заемщику одним банком);
- синдицированный- предоставляется минимум двумя банками, участвующие по одному кредитному договору.

7. По времени и способу погашения кредита:

- одной суммой в конце срока;
- погашаемые равными долями через равные промежутки времени. Предполагается составление определенного графика погашения суммы;

- погашаемые неравными долями через различные промежутки времени. По моему мнению данные вид схож с предыдущим. Суммы и сроки также устанавливаются по соглашению сторон и указываются в договоре.

Отдельно можно выделить гарантийные операции банков в части кредитования своих клиентов, а также консультационные услуги по вопросам кредитования. Для классификации кредитов на те или иные группы и виды могут использоваться и другие критерии. Консультационные услуги предусмотренные определенными нормативными актами как обязательные производятся на безвозмездной основе.

Коммерческий кредит. По договору коммерческого кредита в долг передается определенное количество товара или денег в долг одним предприятием другому.

Данные отношения регулируются Гражданским кодексом, в частности статьей 823. Договор может быть составлен в свободной форме, конкретных ограничений нет, за исключением того, что он не должен противоречить нормам Гражданского кодекса. Данный вид кредитного договора, является важной частью ведения среднего и крупного бизнеса. Главное условие при принятии решения отводится не платежеспособности клиента и кредитной истории, а репутации самой компании.

Субъектами в этом виде кредитного договора являются различные участники предпринимательских отношений, например, торговые организации, предприятия из сферы услуг, индивидуальные предприниматели и некоммерческие организации. Можно выделить главные субъекты данного вида договора, также, как и во всех остальных это кредитор и заемщик. Заемщик — сторона, получающая средства или материальные блага в долг. Лицо обязуется вернуть полную стоимость товара или сумму с процентами в оговоренный срок. Кредитор — сторона, выдающая ссуду. Является собственником продукции или денег. Предоставляет услугу с целью получения прибыли в виде процентов.

В договоре может быть более 2 сторон, но суть данного правоотношения остается прежней.

Объектом по коммерческому кредиту понимаются товары, продукция, оказанные услуги или выполненные работы. Главная цель использования — извлечение прибыли для обеих сторон. В договоре может одновременно присутствовать сразу несколько объектов.

Выделим особенности, которые отличают коммерческий кредита от банковского:

- участники со стороны кредитора, ими могут выступать юридические лица, связанные с производством или реализацией товара, то есть не только кредитные организации;

- средняя стоимость коммерческого кредита всегда ниже средней ставки банковского процента на данный период времени.

Выделим основные виды коммерческого кредита. Это отсрочка, рассрочка, единовременная выплата, вексель, консигнация и аванс. Рассмотрим подробнее каждый из них:

- отсрочка характеризуется погашением кредита одним платежом в течение некоторого времени, оговоренного в договоре;

- рассрочка характеризуется возвратом кредита несколькими платежами, общая сумма которых равна кредиту, то есть без начисления процентов;

- единовременная выплата — в данном договоре обязательно четко указы-

ваются условия погашения, это сроки, платежи и их периодичность;

- вексель — письменное обязательство о возврате долга. Наиболее часто применяется в данном виде кредита;

- консигнация — предоставление продукции или товара с последующим возмещением стоимости;

- аванс — предоплата за товар или услугу.

Наиболее востребованы смешанные варианты, сочетающие свойства сразу нескольких видов кредитов.

Вознаграждение причитающиеся кредитору не регулируются государством. То есть кредитор сам вправе устанавливать размер процентов, но условия кредита должны соответствовать интересам обеих сторон:

- проценты должны быть меньше, чем в банке;
- ставка по кредиту должна возместить расходы и принести кредитору прибыль;

Стоимость произведенной или реализованной продукции не должна слишком подниматься, из-за процентов.

Проблема данного вида кредита заключается в свободной форме заключения кредитного договора. Это приводит к различным рискам обеих сторон. Так, например, кредитор может предоставить некачественный товар или предложить невыгодные условия, а заемщик может отдать только часть денег либо полностью не вернуть денежные средства, либо затянуть выплату. Для урегулирование данной проблемы, можно предложить добавить в Гражданский кодекс дополнительную норму, которая будет строго определять форму и содержание договора и обеспечивать возвратность данного вида кредита.

Потребительский кредит. В настоящее время данный вид кредитного договора является очень популярным и достаточно часто используются в повседневной жизни. Данная популярность обусловлена легкостью получения потребительского кредита, небольшой суммой и длительность срока возврата гораздо ко-

роче. Данные особенности не всегда имеют место в данном виде кредита, иногда потребительский кредит берется не на повседневные нужды, поэтому стоит этот вид разобрать подробнее. Для этого сперва определим понятие потребительского кредита. По договору потребительского кредита одна сторона (кредитор) предоставляет другой стороне (заемщику) денежные средства для покупок товаров или услуг для потребительских целей.

Стоит указать также, что он выдается только физическим лицам. Некоторые авторы относят к разновидностям потребительского кредита ипотечный и

автокредит, но обычно их принято выделять в отдельные категории, несмотря на то, что они приобретаются для потребительских целей. Основополагающая особенность потребительского кредита состоит в том, что срок возврата гораздо меньше, обычно он не превышает полтора или два года, а также сумма кредита незначительная. На практике часто потребительский кредит оформляется в форме рассрочки, когда проценты по кредиту уже включены в стоимость товара. На данный момент можно определить несколько видов потребительского кредита, которые можно классифицировать по различным параметрам:

- нецелевой- выдается в наличной и безналичной форме (кредитная карта). По данному виду особенностями выступают повышенный процент и меньший размер кредита. Несмотря на данные особенности, многие финансовые аналитики считают данный вид самым популярным;

- целевой- обычно выдается банком для приобретения товара или услуги заранее известной заемщику. Нередко оформляется на месте в магазине, где подобран определенный товар/услуга (медицинские услуги, туристические услуги.);

- экспресс-займ- достаточно новый вид кредитования, предоставляется в основном, посредством заключения договора на различных онлайн сайтах. Данная версия постепенно вытесняет микрозаймы, так как является более выгодной для клиента и удобной. Проблема данного вида кредитования является большой риск для кредитора. Если рассматривать в процентное соотношение, то процент невозврата данного займа гораздо выше;

- кредитная банковская карта. В современном мире с появлением пластиковых карт данный вид кредита набирает обороты. Это обусловлено простотой, безопасностью и удобством.

Конечно же, помимо описанных, существует множество других видов потребительских займов, однако, выше приведены наиболее распространенные и часто используемые на практике.

К получателям потребительского кредита банки проявляют лояльность в

плане требований для выдачи кредита. В результате обычными условиями одобрения потребительского кредита выступают:

- российское гражданство и совершеннолетие заемщика;
- положительная кредитная история;
- наличие постоянного источника дохода (кроме займов на совсем небольшие покупки).

Достаточно часто требования банков к потенциальным клиентам, претендующим на то, чтобы получить потребительскую ссуду, ограничиваются выполнением трех указанных выше условий.

Основной отличительный признак потребительского кредита – это цель или же целевая форма кредитования физических лиц. Участниками в лице кредитора могут выступать как специализированные кредитные организации так и любые юридические лица, осуществляющие реализацию товаров и услуг.

Государственный кредит. Развитие данного вида кредита в России началось с экономических реформ на данный момент данная отрасль заняла серьезное место в экономических отношениях и стала неотъемлемой частью финансовой системы всего мира. Чтобы понять сущность государственного кредита, его правовое регулирование рассмотрим его подробнее.

Государственный кредит — отношения, складывающиеся из финансово-материальной сферы где участниками, выступают с одной стороны государство, а со второй стороны- физические и юридические лица, международные организации или же другие государства.

Стоит выделить спектр регулирования государственного кредита как финансово-правовая категория представляет собой совокупность финансово-правовых норм, регулирующих следующие очень важные общественные отношения:

- 1) отношения, возникающие из государственных заимствований, осуществляются посредством выпуска государственных ценных бумаг от имени РФ, кредитов, привлекаемых от других бюджетов бюджетной системы РФ, кредитных организаций, иностранных государств, включая целевые иностранные кре-

днты (заимствования), международных финансовых организаций, иных субъектов международного права, иностранных юридических лиц, по которым возникают долговые обязательства Российской Федерации;

2) возникающие из финансовых обязательств иностранных государств и иностранных юридических лиц перед Российской Федерацией как кредитором (внешние долговые требования Российской Федерации), а также отношения по предоставлению Российской Федерацией бюджетных кредитов бюджету другого уровня бюджетной системы, юридическим лицам;

3) складывающиеся в процессе управления государственным кредитом.

В данной сфере отношения носят исключительно государственно-властный характер. То есть государство определяет в одностороннем порядке какие условия, сроки, порядок заимствования, требования и иные условия будут содержаться в кредитном договоре.

Таким образом, основным методом правового регулирования государственного кредита является метод властных предписаний, характерный для отрасли финансового права. Он позволяет разграничить финансово-правовую категорию «государственный кредит» от отношений займа и кредита, регулируемых нормами гражданского права.

Сущность государственного кредита похожа со стандартным кредитом, хоть и есть важные особенности:

- государство может заключить кредитный договор не указывая причину заключения;
- основной целью кредитования является восполнение дефицита бюджета;
- управление денежным обязательством осуществляется правительственным органом;
- все имущество, принадлежащее государству, обеспечивает заем.

Анализируя финансовую систему РФ, можно сделать вывод, что доходы данной формы кредита, занимает второе место по финансированию различных сфер страны, находится после налогов.

Главные функции государственного кредита:

- перераспределение финансов с учетом текущих потребностей экономики;
- регулирование денежного потока и процентных ставок внутри страны за счет большого объема сделок;
- контроль государственного бюджета, который осуществляется представителями власти.

Государственный кредит является важной частью экономики страны, без которой невозможно быстрое и стабильное экономическое развитие.

Важнейший признак государственного кредита — обязательное участие государства в лице органов исполнительной власти различных уровней. Осуществляя функции кредитора, государство через центральный банк производит кредитование.

К правовому регулированию в данной сфере относят такие нормативно-правовые акты как:

- Конституция РФ;
- Бюджетный кодекс РФ;
- Налоговый кодекс РФ;
- другие нормативные акты, включая законы о федеральном бюджете, бюджетах субъектов РФ и местных бюджетах на очередной год.

Международный кредит. Данный вид кредита очень важен во всем мире в целом. Он заключается в предоставлении денежно-материальных ресурсов одними странами другим во временное пользование на международной арене, в том числе во внешнеэкономических связях.

Произведя анализ форм кредита, выделим также следующие его виды:

1. По срокам исполнения обязательства кредитные договоры подразделяются на:
 - онкольный кредитный договор, в нём установлен определенный срок, ко-

торый является фиксированным после извещения кредитора о погашение кредита-

та является обязательным. Данный вид используется редко;

- краткосрочный кредитный договор по данному договору на возмещение денежных средств обычно предоставляется срок до одного года. В настоящее время используются достаточно часто;

- среднесрочные кредиты предоставляются на срок от одного года до трех лет;

- долгосрочный кредитный договор, по данному договору кредит предоставляется на срок превышающий один год.

2. По способам погашения кредитные договоры подразделяются на:

- кредиты с единовременным взносом со стороны заемщика, не требующие использования механизма дифференцированного процента;

- кредиты в рассрочку в течение всего срока действия договора употребляются при погашении среднесрочных и долгосрочных ссуд. В договоре предусматриваются антиинфляционные меры для кредитора.

3. По способу удержания процента:

- процент выплачивается в момент общего погашения кредита;

- процент выплачивается равномерными взносами в течение всего срока действия договора;

- процент выплачивается в момент выдачи кредита, встречается очень редко при сверхкоротких ссудах до пяти дней.

Следовательно, можно сделать вывод, что форм и видов кредита на данном этапе уже большое количество, не стоит забывать, что данные отношения развиваются достаточно стремительно. Из-за этого в законодательстве проявляются пробелы и это приводит к повышению рисков, как со стороны кредитора, так и со стороны заемщика. Для того чтобы устранить данные проблемы необходимо создавать новые нормы, которые будут подходить более точно под каждый вид и форму кредитного договора.

2 ОСОБЕННОСТИ ОБЕСПЕЧЕНИЯ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА

При заключении кредитного договора, конечно, большинство рисков возлагается на кредитора. Поэтому большое значение в данных отношениях возлагается на способы обеспечения кредитных обязательств.

Несмотря на то, что возвратность объективное свойство кредита как экономической категории, практике это не гарантирует его реализации. Многочисленные невозвраты представляют значительную проблему для данных институтов.

К наиболее распространённым способам обеспечения кредитных отношений можно отнести неустойку, залог, удержании вещи, поручительство, независимую гарантию, задаток, обеспечительный платеж, они закреплены в главе 23 Гражданского кодекса.

Банковское законодательство РФ предусматривает множество различных видов обеспечения данных обязательств. Таким образом коммерческие банки снижают риск невозврата предоставленных в виде кредита денег. Анализ показывает, что именно риск неплатежеспособности влияет на величину процентов, а при дополнительной «подушке безопасности» у кредитополучателя появляется шанс на уступки со стороны кредитора на более выгодные условия и снижения процентов.

Анализируя понятия обеспечения кредита, можно выделить следующее, под формой обеспечения возвратности кредита подразумевается юридические и финансовые обязательства должника, указать на дополнительные конкретные источники, благодаря которым он в силах погасить кредит, в случаях затруднения его возвращения. Данные формы помогают повысить гарантию возвратности.

Следует отметить, что кредит также можно обеспечить с помощью денежных средств, размещенных на каком-либо расчетном счете клиента. В таком случае необходимо, чтобы сумма на счете была достаточно большой, чтобы компенсировать возможные потери банка.

Заемщик абсолютно не ограничен в выборе способа обеспечения будущего кредита. Нередко банки предлагают смешение из нескольких вариантов. Например, в Сбербанке обычно предлагают оформить и поручительство, и залог одновременно. В любом случае, обеспечение займа всегда отражено в кредитном соглашении в виде приложения к договору.

Формой обеспечения возвратности кредита может быть:

1. Источник погашения долга, который является реальным и достаточным лишь для кредитоспособного заемщика:

- выручка от реализации продукции;
- имущество заемщика;
- получение займа.

2. Юридически оформленные права кредитора на использование источника погашения долга:

- неустойка, данная форма обеспечения возвратности кредита представляет собой определенную законом или договором денежную сумму, которую заемщик должен уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащие исполнения им своих обязательств;

- договор страхования ответственности заемщика на случай невозврата кредита.

Сделка страхования ответственности заемщика за непогашение кредита выгодна для всех участников:

- заемщик сохраняет свою репутацию;
- банк получает гарантию возвратности кредита;
- страховая компания - вознаграждение за предоставление страховой услуги.

Рассмотрим подробнее некоторые из видов обеспечения кредитного договора.

2.1 Залог

Залог как способ обеспечения кредитных обязательств- это имущество,

которое гарантирует исполнение заемщиком перед банком своих обязательств. Залогодателем чаще является заемщик, но также может выступать и иное лицо, имеющие право собственности на предмет залога.

Предметом залога может быть любое имущество, в частности имущественные права, за исключением имущества изъятого из оборота.

В случае, когда клиенту нужно обеспечить исполнение своей части обязательства по кредитному договору, заключается договор залога. Он заключается в простой письменной форме или удостоверяется у нотариуса. В случае, если основной договор подлежит нотариальному удостоверению, то и договор залога также должен пройти данную процедуру. Нарушение требований влечет недействительность договора. В договоре залога также необходимо указать меры сохранности предмета залога.

Для обеспечения кредитного договора не обязательно передавать предмет залога банку. Данной действие осуществляется по соглашению сторон. В случае, если предмет залога передан банку, он вправе воспользоваться данными имуществом, но только в случаях, указанных в договоре, также банк обязан регулярно извещать об этом клиента.

При оформлении залога клиент обязательно указывает, что будет служить имуществом для обеспечения обязательства. Это может быть имущество или имущественные права. При этом для обеспечения кредитного договора нельзя использовать имущество, которое вышло из оборота, или требования, которые неразрывно связаны с личностью кредитора. Когда стороны заключат договор залога, банк получает право обратиться взыскание на предмет залога, если клиент не исполнит обязательства. При этом у банка есть преимущественное право на данный объект перед другими кредиторами. Также залог обеспечивает иные требования кредитной организации, которые имеют отношение к основному договору:

- проценты;
- неустойку;

- возмещение убытков;
- возмещение расходов на содержание и предмет залога;
- возмещение расходов по взысканию.

Залогодателем может выступать заемщик или третье лицо.

В случае неисполнения клиентом своего обязательства залог послужит компенсацией. В соответствии со ст. 349 Гражданского Кодекса: «обращение взыскания на заложенное имущество осуществляется по решению суда, если соглашением залогодателя и залогодержателя не предусмотрен внесудебный порядок обращения взыскания на заложенное имущество.»²

У заемщика есть возможность остановить обращение взыскания, пока предмет залога не продали. Для этого нужно исполнить основное обязательство полностью или в части, в отношении которой заемщик допустил просрочку. Данное право не подлежит ограничению. В договоре может фигурировать не только с заемщиком, но и третье лицо, в этом случае банк вправе предъявить иск к непосредственно к обязанному лицу.

Рассмотрим судебную практику по данной форме обеспечения обязательств как залог. Решение Сковородинского районного суда Амурской области Дело № 2-329/2019 от 5 декабря 2019 года. ПАО «Совкомбанк» обратилось в суд с иском к Егорову о взыскании задолженности по кредитному договору и обращении взыскания на заложенное имущество. 14.12.2017 г. между Банком и Ответчиком был заключен кредитный договор №. По условиям кредитного договора Банк предоставил Ответчику кредит в сумме 8814177.61 руб. под 15.9 % годовых, сроком на 60 месяцев. Согласно п. 10 индивидуальных условий договора потребительского кредита, обеспечением исполнения обязательств заемщика по Договору является: залог транспортного средства.

По данному исковому заявлению о взыскании задолженности по кредитному договору и обращении взыскания на заложенное имущество удовлетво-

² Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) (ред. от 09.03.2021) [Электронный ресурс] Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

речь. Тем самым залог частично обеспечил выполнение кредитных обязательств.³

Также, в качестве примера рассмотрим следующую судебную практику. Решение Райчихинского городского суда Амурской области дело № 2-68/2017 от 2 мая 2017 г. ПАО «Совкомбанк» обратилось в суд с иском к М.Н.Ф. о взыскании

задолженности по кредитному договору с наследника и обращении взыскания на заложенное имущество, судебных расходов, указав в обоснование заявленных требований следующие обстоятельства. между ПАО «Совкомбанк» и М.В.М. был заключен кредитный договор №. По условиям кредитного договора банк предоставил М. В. М. кредит. В обеспечение исполнения обязательств по вышеуказанному кредитному договору между истцом М.В.М. был заключен договор залога движимого имущества № от ДД.ММ.ГГГГ в соответствии с которым, М.В.М. с согласия супруги – М.Н.Ф. передал в залог Истцу, принадлежащий М.В.М. на праве собственности автомобиль.

По данному иску суд решил исковые требования публичного акционерного общества «Совкомбанк» к М.Н.Ф., Л.О.В. о взыскании задолженности по кредитному договору с наследника и обращении взыскания на заложенное имущество, судебных расходов, удовлетворить частично. Обратить взыскание на заложенное имущество автомобиль, в счет погашения задолженности.⁴

На основании данных примеров, можно сделать вывод, что залог как способ обеспечения обязательства предоставляет кредитору дополнительные средства на случай ненадлежащего исполнения должником главного обязательства.

Анализируя практику, можно сделать вывод, что Россию по состоянию рынка можно отнести к таким категориям стран, в которых кредитование под залог прав на изобретения, полезные модели, могут развиваться не иначе, как только с поддержкой государства. Как свидетельствует мировой опыт, и под-

³ Решение Сковородинского районного суда Амурской области от 5 декабря 2019 г. по делу № 2-329/2019 [Электронный ресурс]. URL : <https://sudact.ru/>. (дата обращения : 3.05.2021).

⁴ Решение Райчихинского городского суда Амурской области от 2 мая 2017 г. по делу № 2-68/2017 [Электронный ресурс]. URL : <https://sudact.ru/>. (дата обращения : 3.05.2021).

тверждается разными статистическими данными, без поддержки государства залог в этой сфере развиваться не будет.

Ценность нематериальных активов признается во всем мире, но их потенциал до сих пор не востребован со стороны кредитных организаций В РФ по причине отсутствия развития в данной сфере. Как решения развития данной сферы можно внести изменения в законодательство, в частности предусмотреть возможность обеспечения обязательств по кредитному договору посредством залога патентных прав.

2.2 Поручительство

Один из популярных видов обеспечения кредитного обязательства является поручительство.

Поручительство - эффективное и достаточно популярное средство по обеспечению кредитных обязательств. Его сущность заключается в том, что при нарушении обязательств кредитов может предъявить свои требования не только к должнику, но и кредитору.

В соответствии со статьей 361 Гражданского Кодекса: «по договору поручительства поручитель обязывается перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или в части.»⁵

Правовые отношения между банком и поручителем закрепляет договор поручительства. Данный договор регулируется гражданским законодательством. Поручителем может выступать как одно лицо, так и несколько, чем больше сумма кредита, тем больше банк требует поручителей во избежание рисков невозврата кредита. Поручитель перед кредитором отвечает в таком же объеме, что и должник, если иное не предусмотрено договором поручительства, при всем этом поручитель не является должником по кредитному договору, а исполняет свою собственную обязанность по договору поручительства.

На законодательном уровне установлено, что поручитель несет солидарную ответственность с заемщиком. Это значит, что если кредит не будет вы-

⁵ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) (ред. от 09.03.2021) [Электронный ресурс] Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

плачиваться по различным причинам должником, то его будет выплачивать поручитель. Также отметим, что у банка есть право требовать возвращения кредита как от заемщика, так и от его поручителя, а также от обоих одновременно. Данное обязательство у заемщика и поручителя сохраняется до тех пор, пока они полностью не погасят долг.

Данная форма ответственности не устанавливает размер обязательства, т.е. поручитель может выплатить банку больше, чем сам должник. Исполнение обязательства также может быть подтверждено другими средствами обеспечения обязательства, в том числе залогом, неустойкой, поручительством, независимой гарантией и др.

Отметим, что поручитель имеет полное право выдвигать требование против кредитора в той мере, в которой это право есть у должника, в том числе и после вынесения судом решения по спору между участниками кредитного договора, если поручителя к данному делу не привлекали. В свою очередь, после исполнения обязательства поручителем, он становится кредитором должника, то есть вправе требовать в полном объеме возмещения всех расходов. Согласно статье 365 ГК РФ, поручитель вполне может потребовать возврата всех расходов, понесенных им, в том числе процентов за сумму, которая была заплачена кредитору и также возмещение иных убытков, понесенных в связи с обязательствами должника. Также поручитель через суд может требовать исполнения заемщиком своих обязательств перед банком.

Прекращение поручительства происходит после полного погашения кредита или в случае увеличения размера по нему, в том числе процентной ставки, суммы кредита, банком без получения согласия на это поручителя.

Необходимо отметить, что по данному обеспечению обязательств, кроме гражданского законодательства, правовое регулирование также принадлежит положениям Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» и на поручителя распространяются гарантии,

предусмотренные названным законом для заемщика. В частности, нормы данного закона определяют условия договора поручительства, заключенного в обеспечение потребительского кредита, об обязанности поручителя заключить другие договоры, например, договор страхования жизни и здоровья. Данные условия в двойне помогают банки сократить риски невозврата кредита.

Рассмотрим судебную практику по данному способу обеспечения кредитных обязательств. Решение Благовещенского районного суда Амурской области дело № 2-359/2020 от 7 сентября 2020 года. Публичное акционерное общество «Сбербанк России» в лице Дальневосточного банка ПАО Сбербанк обратились в Благовещенский районный суд Амурской области с иском к Ницеля В.П., Ницеля Н.В., Юшину В.В. о взыскании солидарно долга по кредитному договору. В обоснование заявленных требований указали, что Ницеля В.Г. ДД.ММ.ГГГГ заключила с ОАО «Сбербанк России» кредитный договор <номер>. В соответствии с указанным договором заемщику был выдан кредит в размере 431 300 рублей под 21,3% годовых на срок 60 месяцев с даты фактического предоставления. В качестве обеспечения своевременного и полного исполнения обязательства Заемщик предоставил кредитору поручительство Юшина В.В., с которым был заключен договор поручительства.

По данному иску суд решил Исковые требования Публичного акционерного общества «Сбербанк России» в лице Дальневосточного банка ПАО Сбербанк к Ницеля Валерию Пантелеевичу, Ницеля Николаю Валерьевичу, Юшину Владимиру Валерьевичу, Балан Мариану Ивановичу о взыскании солидарно долга по кредитному договору и кредитной карте умершего заемщика, судебных расходов – удовлетворить в части.⁶

На основании данной судебной практики мы можем сделать вывод, сто поручительство так или иначе дает гарантию обеспечения обязательства по кредитному договору.

⁶ Решение Благовещенского городского суда от 7 сентября 2020 г. по делу № 2-359/2020 [Электронный ресурс]. URL : <https://sudact.ru/>. (дата обращения : 2.05.2021).

Также рассмотрим еще один случай на примере судебной практики. Решение Белогорского городского суда Амурской области дело № 2-492/2020 от 22 июля 2020 г. Истец обратился в суд с настоящим иском, указав, что между «Азиатско-Тихоокеанского Банк» (ПАО) и Будловым Р.А. был заключён кредитный договор №, по условиям которого Банк предоставил ответчику кредит на условиях процентной ставки по кредиту. Заёмщик обязался возвратить кредитору, полученный кредит и уплатить проценты за пользование им в размере, в сроки

и на условиях договора. В целях обеспечения исполнения обязательств по договору был заключен договор поручительства № с Будловой О.Г. Помимо этого, в счет обеспечения исполнения обязательства по кредитному договору заемщиком было предоставлено в залог банку движимое имущество – автомобиль. Истец просит взыскать в солидарном порядке с Будлова Р.А., Будловой О.Г. задолженность по кредитному договору №, сумму процентов за пользование кредитными средствами по кредитному договору №, начисляемых на сумму основного долга по кредиту, уменьшаемую по мере её погашения, за период с ДД.ММ.ГГГГ по дату фактического возврата суммы кредита включительно, но не позднее окончания срока действия кредитного договора. Обратить взыскание в пределах общей суммы задолженности по договору № от ДД.ММ.ГГГГ на заложенное движимое имущество, принадлежащее Будлову Р.А. на праве собственности: автомобиль.

По данному иску суд решил исковые требования «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) к Будлову Р. А., Будловой О. Г. о взыскании задолженности по кредитному договору, судебных расходов, обращении взыскания на заложенное имущество – удовлетворить частично. Взыскать в солидарном порядке с Будлова Р. А., Будловой О. Г. в пользу «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) задолженность по кредитному договору.⁷

⁷ Решение Белогорского городского суда от 22 июля 2020 г. по делу № 2-492/2020 [Электронный ресурс]. URL : <https://sudact.ru/>. (дата обращения : 2.05.2021).

Таким образом, по данному иску способами обеспечения обязательств явились залог и поручительство. Произошло некое смешение способов обеспечения обязательств. Тем самым кредитор повысил вероятность исполнения данного обязательства.

На основании данной судебной практики мы видим, что благодаря договору поручительства кредитор предъявил свои требования не только к должнику, но и поручителю, что повышает вероятность исполнения денежного обязательства.

Из этого можно сделать вывод, что поручительство достаточно надежный метод обеспечения обязательств. По популярности он схож с займом, а это значит, что используется достаточно часто.

2.3 Независимая гарантия

Среди способов обеспечения кредитных обязательств имеет место банковская гарантия. Она выступает самостоятельным способом и обладает определенными отличительными признаками.

Если обратиться к законодательству, в частности, к статье 329 Гражданского кодекса Российской Федерации, можно заметить, что банковской гарантии в данной статье нет. Но в данной статье присутствует независимая гарантия, частным случаем, которой и является банковская гарантия.

Банковская гарантия как способ по обеспечению обязательств схож с поручительством, потому что дает кредитору возможность реализовать свои права по средствам получение денежной суммы не от должника, а от другого лица-гаранта. Стоит отметить, что банковская гарантия является платной услугой. В связи с этим, за выдачу банковской гарантии, кредитная организация взимает вознаграждение. Оно может уплачиваться как в твердых платежах, так и в процентах от выдаваемой суммы гарантии.

Определение независимой гарантии содержится в статье 368 Гражданского кодекса Российской Федерации: «по независимой гарантии гарант принимает на себя по просьбе другого лица (принципала) обязательство уплатить ука-

занному им третьему лицу (бенефициару) определенную денежную сумму в соответствии с условиями данного гарантом обязательства независимого от действительности обеспечиваемого такой гарантией обязательства.»⁸

Независимые гарантии могут выдаваться банками или иными кредитными организациями. К обязательствам лиц выдавшими независимую гарантию, применяются правила о договоре поручительства. Гарантом по банковской гарантии является банк, иное кредитное учреждение или страховая организация.

В роли принципала по банковской гарантии выступает должник по основному обязательству, по просьбе которого гарант выдает банковскую гарантию. Принципалом- любое лицо. Бенефициаром по банковской гарантии является кредитор предпринимателя по основному обязательству, в пользу которого гарант выдает банковскую гарантию.

Независимая гарантия, она же банковская гарантия, действует даже если контракт расторгнут, прекратил действовать с истечением срока, данная гарантия продолжает действовать независимо от данных обстоятельств.

Как мы уже видим, Гражданское законодательство устанавливает некоторые нормы касающиеся кредитования, в частности ст. 368 ГК РФ отмечает, что необходимым условием банковской гарантии является номинал- то есть некое требование об определенной денежной сумме, которая выплачивается в момент открытия независимой гарантии. Одним из основных моментов в процессе получения банковской гарантии является требования к банкам-гарантам, банкам-эмитентам. Постановление Правительства РФ от 12 апреля 2018 года №440 «О требованиях к банкам, которые могут выдавать банковские гарантии для обеспечения заявок и исполнения контрактов» говорит о том, что у банка должны быть собственные средства (капитал) в размере не менее 300 млн руб., рассчитываемые по методике Центрального Банка Российской Федерации, по состоянию на последнюю отчетную дату.

⁸ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) (ред. от 09.03.2021) [Электронный ресурс] Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

3 ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА

В процессе хозяйственной деятельности у большинства людей возникает нехватка собственных средств для покрытия затрат либо для вложений. Одним из главных способов удовлетворения денежных потребностей является получение их по средствам кредита. Для предоставления кредита, необходимо заключить кредитный договор. Права и обязанности по нему возникают с момента достижения сторонами соглашения по всем существенным условиям договора.

Правовая база кредитного договора – законы и прочие юридические, а кроме того нормативные акты общехозяйственного значения, принадлежащие к сфере банковской деятельности.

Анализируя большое количество литературы, можно сделать вывод, что кредитный договор и его виды всегда сравнивают с договором займа. Он обладает всеми признаками договора займа, например, из этого вытекает такая схожая черта как возвратность, то есть должник обязуется вернуть кредитору сумму, взятую в кредит, и соответственно равную полученной, в определенный срок. Более того, стоит отметить, что существуют и признаки, которые могут ограничивать сферу действия и благодаря которым кредитный договор все-таки выделили в отдельную категорию. Присутствие данных признаков обуславливает необходимость специального правового регулирования, но стоит принимать во внимание родовую принадлежность кредитного договора к договору займа, общие положения договора займа подлежат к применению. То есть, кредитный договор является самостоятельной разновидностью договора займа. Именно это обстоятельство дает возможность применять для его регулирования правила о займе, если иное не вытекает из существа кредитного договора.

Из этого следует, что к кредитному договору применяются правила о договоре займа. Основу правового регулирования кредитного договора составляют: Гражданский кодекс Российской Федерации, в частности глава 42, а также Федеральные законы, такие как Федеральный закон от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», Федеральный закон «О ва-

лютом регулировании и валютном контроле», также различные Постановления Правительства Российской Федерации, например, Постановление Правительства РФ от 12 апреля 2018 года №440 «О требованиях к банкам, которые могут выдавать банковские гарантии для обеспечения заявок и исполнения контрактов», Постановлении Правительства РФ от 11.01.2000 № 28 «О мерах по развитию системы ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации» и т.д.

3.1. Понятие и содержание кредитного договора

Законное определение понятия кредитного договора закреплено в статье 819 ГК РФ, «по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере на их условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на неё.»⁹

Средства, получаемые заемщиком по кредитному договору принято использовать для обозначения как термин «кредит», так и термин «ссуда».

Благодаря кредитному договору оформляются кредитные отношения между участниками гражданского оборота, также данные отношения регулируются нормами договора займа. Данный факт объясняется тем, что обозначенные договоры имеют схожий правовой режим.

Чтобы подробнее разобрать кредитный договор, нужно определиться с его целью. Цель кредитного договора заключается в передача заемщику в собственность определенной денежной суммы с условием её возврата для извлечения вознаграждения.

Существенным условием данного договора является предмет (им могут являться только деньги, как в наличной, так и безналичной форме). По другим существенным условиям кредитного договора нет единого мнения в Российском законодательстве. Если исходить из статьи 819 Гражданского кодекса РФ,

⁹ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) (ред. от 09.03.2021) [Электронный ресурс] : Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

к данным условиям можно также отнести условия о сумме кредита, сроке и порядке

его предоставления заемщику, размер процентов по кредиту и возврата суммы кредита. Если кредит предусматривает целевое назначение, то цель также будет существенным условием.

В соответствии со статьей 820 ГК РФ кредитный договор должен быть заключен исключительно в письменной форме под страхом его ничтожности.¹⁰ В этом договоре отлично видны доверительные отношения между сторонами, потому как банк даст кредит только если будет убежден, что заемщик способен возратить данную ссуду.

Для дальнейшего разбора кредитного договора стоит определить юридическую характеристику. Данный договор является возмездным, так как за предоставление кредита предусматривается вознаграждение в виде процентов. Размер таких процентов определяется договором, а если условие о процентах отсутствует, то регулируется нормами договора займа, следовательно, исходит из ставки рефинансирования. Также договор является консенсуальным, так как считается заключенным с момента договоренности о существенных условиях. И кредитный договор является двустороннее обязывающим, потому что у обеих сторон есть как права, так и обязанности.

По поводу срока кредитного договора существуют спорные моменты. Некоторые авторы относят его к существенным. Но законодательство закрепляет, что срок кредита хоть и должен быть определен в договоре, но его отсутствие не приводит к его ничтожности, так как если срок не указан, то договор считается заключенным с момента востребования. Также статья 810 ГК РФ устанавливает отдельное правило, когда срок возврата договором не устанлен или определен моментом востребования, сумма займа должна быть возвращена в период 30 дней со дня предъявления займодателем этого требования.

Далее нам следует определить содержание кредитного договора. Оно включает себя права и обязанности сторон. В данном пункте также существует

¹⁰ Иванкин В. Н. Гражданское право. Особенная часть: учебное пособие для вузов. Москва, 2019. – 289 с.

схожесть с договором займа. Главная отличительная черта- возможность одностороннего расторжения договора.

Рассмотрим подробнее права и обязанности по кредитному договору.

В первую очередь, чтобы исполнение данного договора произошло банк должен дать кредит в размере и соответствии условиям, предусмотренным договором. Но это не исключает случаи, когда банк вправе отказать в кредите. К данным случаям можно отнести присутствие обстоятельств, которые говорят о том, что ссуда не будет возвращена в срок, также если присутствуют обстоятельства нарушения целевого использования кредита. Это свидетельствует о том, что кредитный договор может иметь целевое назначение. Также данный факт содержится в Постановлении Правительства РФ от 11.01.2000 № 28 «О мерах по развитию системы ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации», долгосрочный ипотечный жилищный кредит предоставляется кредитной организацией физическому лицу (гражданину) для приобретения жилья.

Так можно выделить следующие права и обязанности кредитора:

1. Очень важное обязательство без которого кредитный договор просто невозможен, это обязанность выдать денежные средства заемщику. Данное обязательство может исполняться как в наличной, так и безналичной форме. В настоящее время более актуально безналичная форма исполнения которой происходит путем перечисления денежных средств на пластиковую карту;
2. Необходимым содержанием договора является право банка требовать возврата ссуды, предоставленной в кредит;
3. Право кредитной организации в последующем отказывать заемщику, в случае нарушения заемщиком целевого назначения кредита;
4. Кредитор обязан сохранять банковскую тайну о счетах заемщика;
5. Кредитору принадлежит право осуществления в кредитном договоре обеспечения обязательств в случае несоблюдения обязанностей должником по своевременному и полному возвращению предоставленного кредита.

Для более полного представления содержания кредитного договора стоит перечислить обязанности заемщика по кредитному договору, которые возникают у него в связи с заключением данного договора:

1. Заемщику принадлежит право требования выдачи денежных средств в полном объеме и в срок, предусмотренный договором;
2. Заемщик обязан проходить банковский контроль над целевым использованием кредита;
3. Заемщику присуще право не использовать кредит полностью либо частично, уведомив об этом кредитора до его предоставления;
4. Заемщик имеет право принять кредит на условиях, оговоренных сторонами в кредитном договоре;
5. Главной обязанностью заемщика, можно выделить возвращение ссуды вовремя и предоставление процентов по ней;
6. Заемщик обязан придерживаться целевого назначения кредита, если он носит целевой характер. В случае нарушений кредитор в последующем может отказать;
7. Также на заемщика возлагается обязанность уплаты процентов за пользование предоставленного кредита.

Указанный выше перечень не относится к исчерпывающим. Приведем пример, в договоре могут отсутствовать обязанности по обеспечению кредитного договора и соблюдению целевого назначения. К условиям, которые должны обязательно присутствовать в договоре относятся условия об уплате процентов, о возврате кредита, без их согласования он считается незаключенным.

Также, в соответствии с 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 иной не предусмотрено законом, иными нормативными актами или кредитным договором».¹¹

¹¹ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) (ред. от 09.03.2021) [Электронный ресурс] : Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

Из этого следует вывод, что данное правило дает право заемщику отказаться от кредита. Это следует воспринимать как одностороннее расторжение договора. Договор будет считаться расторгнутым, когда кредитор получит уведомление об отказе в кредите.

Обязанность вернуть денежную сумму возникает у заемщика с момента принятия она должна быть равна полученной, и также данное обязательство должно быть исполнено надлежащим образом, то есть соответствовать условиям и срокам. Возврат кредита может происходить различными способами. Стоит выделить следующий из них, который имеет определенную особенность. Выделим следующие из них.

- досрочное погашение- возможно только в случаях, предусмотренных законом или иными НПА, потому что договор носит предпринимательский характер и рассчитан на получение выгоды.

Долг по кредитному договору может быть закрыт несколькими способами. Они, как правило, схожи со способами уплаты процентов, иногда оплачиваются одновременно. Надлежащим исполнением принято считать только платеж соответствующей суммы или зачет взаимных требований. Какие-либо иные способы прекращения обязательства считаются второплановыми и допустимы только по соглашению сторон. Юридические лица предоставляют возврат, чаще всего, в безналичной форме путем списания сумм с расчетных счетов. Допускается использование законодательных форм расчетов: платежное поручение, платежное требование, безакцептное списание средств в случаях, предусмотренных в кредитном договоре. Физические лица возвращают сумму кредита как в наличной, так и в безналичной форме. Денежные средства в иностранной валюте возвращаются только в безналичной форме. В случаях, когда возврат суммы осуществляется в безналичной форме, он осуществляется со счета заемщика и по его инициативе, для расчетов используются платежные поручения. В таком случае момент исполнения обязательства определяется по правилам кредитового перевода.

Момент зачисления средств на счет банка, будет считаться, обслуживающего кредитора; однако иное может быть установлено законом или договором. Возврат в наличной форме происходит путем внесения денег в кассу банка, поэтому обязательство по возврату кредита считается исполненным с момента получения денег кассиром банка.

Уплата процентов предусматривается пунктами 1 и 2 статьи 809 ГК РФ:

- если иной не предусмотрено законом или договором займа, займодавец имеет право на получение с заемщика процентов, в порядке, определенном в договоре. Если данное условие договором не предусмотрено их размер определяется существующей в месте жительства займодавца, а если займодавцем является юридическое лицо, в месте его нахождения ставкой банковского процента (ставкой рефинансирования) надень уплаты заемщиком суммы долга или его соответствующей части.

- при отсутствии иного соглашения проценты выплачиваются ежемесячно до дня возврата суммы займа.

Следовательно, данная норма распространяется и на кредитный договор. Процентная форма- это общепринятая форма вознаграждения за предоставление заемщику кредитных средств. Вместе с этим, законодательством не ограничивается круг использования других форм оплаты банковских услуг.

На данном этапе развития банки часто прибегают к необходимости внесения изменений, касающихся роста процентной ставки за пользование кредита. В соответствии с п. 1 ст. 450 ГК РФ изменение договора допускается по соглашению сторон, если иное не предусмотрено законом или договором. Стоит отметить, что односторонний порядок изменения договора имеет место быть. Поэтому кредитор почти всегда включает договор о возможном изменении процентной ставки, обстоятельствами влияющие на проценты обычно выступает изменившиеся экономические условия, например, рост ставки рефинансирования Центрального Банка РФ.

В соответствии с Федеральным законом «О потребительском кредите (займе), из-за частого заключения данного договора, кредитор вправе самостоятельно включать в одностороннем порядке общие условия кредитования.

Кредитный договор включает в себя следующую информацию:

- всю информацию о кредиторе, наименование, место нахождения, постоянно действующего исполнительного органа, контактный телефон, по которому осуществляется связь с кредитором, официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», номер лицензии на осуществление банков-

ких операций (для кредитных организаций), информация о внесении сведений о кредиторе в соответствующий государственный реестр, членстве в саморегулируемой организации (для кредитных потребительских кооперативов);

- также необходимо указать требования к заемщику, установленные кредитором исполнение которых являются обязательным для предоставления ссуды;

- также в договоре указываются сроки, они не являются существенным условием, поэтому их отсутствие не влечет недействительность;

- виды кредита, если целевой кредит- определенная цель;

- суммы потребительского кредита;

- валюты, в которых предоставляется кредитные средства;

- способы предоставления потребительского кредита (займа), в том числе с использованием заемщиком электронных средств платежа;

- процентные ставки в процентах годовых, а при применении переменных процентных ставок - порядок их определения, соответствующий требованиям Федерального закона «О потребительском кредите (займе)»;

- виды и суммы иных платежей заемщика по договору потребительского кредита (займа);

- диапазоны значений полной стоимости потребительского кредита (займа), определенных с учетом требований Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» по видам потребительского кредита (займа);

- периодичность платежей заемщика при возврате потребительского кредита (займа), уплате процентов и иных платежей по кредиту (займу);
- способы возврата заемщиком потребительского кредита (займа), уплаты процентов по нему, включая бесплатный способ исполнения заемщиком обязательств по договору потребительского кредита (займа);
- сроки, в течение которых заемщик вправе отказаться от получения потребительского кредита (займа);
- способы обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита (займа);
- ответственность заемщика за ненадлежащее исполнение договора потребительского кредита (займа), размеры неустойки (штрафа, пени), порядок ее расчета, а также информация о том, в каких случаях данные санкции могут быть применены;
- информация об иных договорах, которые заемщик обязан заключить, и (или) иных услугах, которые он обязан получить в связи с договором потребительского кредита (займа), а также информация о возможности заемщика согласиться с заключением таких договоров и (или) оказанием таких услуг либо отказаться от них;
- информация о возможном увеличении суммы расходов заемщика по сравнению с ожидаемой суммой расходов в рублях, в том числе при применении переменной процентной ставки, а также информация о том, что изменение курса иностранной валюты в прошлом не свидетельствует об изменении ее курса в будущем (для потребительских кредитов (займов) в иностранной валюте);
- информация об определении курса иностранной валюты в случае, если валюта, в которой осуществляется перевод денежных средств кредитором третьему лицу, указанному заемщиком при предоставлении потребительского кредита (займа), может отличаться от валюты потребительского кредита (займа);

- информация о возможности запрета уступки кредитором третьим лицам прав (требований) по договору потребительского кредита (займа);
- порядок предоставления заемщиком информации об использовании потребительского кредита (займа) (при включении в договор потребительского кредита (займа) условия об использовании заемщиком полученного потребительского кредита (займа) на определенные цели);
- подсудность споров по искам кредитора к заемщику;
- формуляры или иные стандартные формы, в которых определены общие условия договора потребительского кредита (займа).

Вся указанная информация доводится до клиента бесплатно. Законодательно не допускается требования оплаты за исполнение функций, возложенных на них нормативными актами, которое предусмотрено на безвозмездной основе.

Также в договоре потребительского кредита могут указываться и индивидуальные условия, список, предоставленный в законе, не является исчерпывающим.

3.2. Ответственность за нарушение обязательств по кредитному договору

За нарушение любого обязательства предусматривается ответственность. Наш договор не исключение. Чтобы подробнее разобрать ответственность за нарушение кредитного обязательства для начала разберем понятие.

Гражданско-правовая ответственность- неблагоприятные последствия для лица (имущественные), допустившие гражданско-правовое нарушение, которое привело к утрате имущества. Следовательно, гражданская ответственность может быть исключительно имущественной. Как мы уже определили ранее кредитный договор является двусторонне обязывающим, а это приводит к тому, что нести ответственность будут все участники, как кредитор, так и должник. Из вышеперечисленного можно сделать вывод, что любое не правильное исполнение или вообще отсутствие исполнения договора будет порождать нега-

тивные последствия имущественного характера, в этом и заключается суть установления законом или договором последствий.

Применение гражданско-правовой ответственности - лишь одно из таких последствий. Иные последствия, хотя и носят характер санкций, не являются гражданско-правовой ответственностью. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитного договора стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ и договором. Ответственность по кредитному договору может быть возложена как на заемщика, так и на кредитора.

Стоит обязательно подчеркнуть то, что при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств кредитного договора обе стороны могут быть привлечены к ответственности по общим основаниям гражданско-правовой ответственности за нарушение договорных обязательств. Также на должника нормами возлагается обязанность возместить кредитору причинённые убытки.

Последствия нарушения заемщиком договора займа закреплены в статье 811 ГК РФ. Прежде всего заемщик отвечает за невозврат суммы в установленный срок, за данное нарушение предусмотрена ответственность в виде уплаты на данную сумму, начисленных процентов в размере, предусмотренном п. 1 ст. 395 ГК РФ, со дня, когда она должна была быть возвращена до момента её возврата. В силу этого, законодательством указывается на банковский процент сверх процента, установленного соглашением, данный процент, обычно начисляется за просрочку. На практике в кредитных договорах за просрочку возврата денежных средств клиент обязан уплатить банку повышенные проценты.

Ввиду этого, определим правовую природу возникновения повышенных процентов. Мнения различных авторов сходятся с мнением Л. Г. Ефимова, он выделяет среди всех всего три возможных варианта разрешения данного вопроса о повышенных процентах за пользование кредитом.

Во-первых, можно рассматривать как неустойку за нарушение срока возврата кредита. Во-вторых, можно рассматривать повышенные проценты как

сложный правовой институт. Как вывод, можно определить, что они состоят из «обычных» процентов, которые являются вознаграждением за пользование средствами банка, и неустойки за нарушение срока возврата кредита в части, превышающей обычные проценты. В-третьих, можно рассматривать повышенные проценты как вознаграждение за предоставленные клиенту заемные средства, которые он обязан уплачивать после истечения срока возврата кредита. Стороны вправе в договоре определить правовую природу повышенных процентов, если же они этого не сделали.

Не стоит забывать, что возвращение может быть предусмотрено по частям, в этом случае при нарушении срока возврата одной из частей, кредитор вправе потребовать полностью всю сумму кредита.

Рассмотрим судебную практику ответственности за неисполнение обязательств. Решение Арбитражного суда Амурской области Дело № А04-1801/2020 7 июля 2020 года общество с ограниченной ответственностью «Белтехцентр» обратилось в Арбитражный суд Амурской области с иском к обществу с ограниченной ответственностью «Империя» о взыскании 1023381,47 рублей, составляющих 1000000 рублей долга по договору денежного займа с процентами от 21.10.2019, 23381,47 рублей процентов по статье 395 ГК РФ за период с 22.10.2019 по 04.03.2020. Исковые требования обоснованы ненадлежащим исполнением ответчиком обязанности по возврату денежных средств по договорам займа, в связи с чем, образовалась задолженность, начислены проценты. Претензия в добровольном порядке не исполнена. Настоящее требование подлежит удовлетворению в связи со следующим. В силу статьи 811 ГК РФ если иное не предусмотрено законом или договором займа, в случаях, когда заемщик не возвращает в срок сумму займа, на эту сумму подлежат уплате проценты в размере, предусмотренном пунктом 1 статьи 395 настоящего Кодекса, со дня, когда она должна была быть возвращена, до дня ее возврата займодавцу неза-

висимо от уплаты процентов, предусмотренных пунктом 1 статьи 809 настоящего Кодекса.

По данному иску суд решил взыскать с общества с ограниченной ответственностью «Империя» в пользу общества с ограниченной ответственностью «БЕЛТЕХЦЕНТР» 1000000 рублей долга по договору денежного займа с процентами от 21.10.2019, 17600,65 рублей процентов за пользование чужими денежными средствами за период с 23.11.2019 по 04.03.2020, 23176 рублей расходов по оплате госпошлины, всего 1040776,65 рублей.¹²

На основании данной судебной практики мы видим, что Гражданское законодательство защищает кредитора от уклонения возврата суммы долго, гарантируя за просрочку уплату процентов.

Следовательно, в случае нарушения своего обязательства лицо, которому предоставили кредит, будет привлечен к ответственности в формате уплаты процентов за данное нарушение денежного обязательства (п. 1 ст. 811 ГК РФ). Однако на практике кредитные договоры, как правило, предусматривают иные последствия несвоевременного возврата заемщиком банковского кредита, например, об уплате пени или повышенных процентов.

Также формами ответственности за нарушение кредитных обязательств является неустойка и возмещение убытков.

При ненадлежащем исполнении или неисполнении заемщиком обязанностей по выплате кредита и процентов самой распространенной формой ответственности заемщика является неустойка. Кредитор вправе взыскать с заемщика неустойку, которая должна быть соразмерна последствиям неисполнения последним своих обязательств. Статья 333 ГК РФ закрепляет право суда уменьшить размер неустойки в случае, если подлежащая уплате неустойка явно несоответственна последствиям нарушения обязательства. Так как законодательство не

¹² Решение Арбитражного суда Амурской области от 7 июля 2020 г. по делу № А04-1801/2020 [Электронный ресурс] URL : <https://sudact.ru/>. (дата обращения : 3.05.2021).

содержит норм, которые устанавливают неустойку за нарушение, то она носит исключительный договорной характер.

Также в кредитном договоре может предусматриваться ответственность за нецелевой использование полученных кредитных средств. В случае нарушения таких условий. В соответствии со статьей 821 ГК РФ банк вправе отказаться от дальнейшего кредитования заемщика по данному договору.

Кредитор также может быть привлечен к ответственности за неисполнение своих обязанностей, в частности отказ всегда должен быть мотивирован, сроки предоставления должны быть без нарушений, и сумма, подлежащая выдачи не должны быть меньше. Заемщик вправе в соответствии с п. 1 ст. 395 ГК начислять на сумму долга проценты за неисполнение или ненадлежащее исполнение денежного обязательства, а также требовать возмещения убытков в сумме, не покрытой процентами (п. 2 ст. 395 ГК).

Владея данной информацией, можно сделать вывод о том, что ненадлежащее исполнение обязательств по кредитному договору как кредитором, так и должником ведет к возложению на них ответственности в форме возмещения убытков или, к примеру, уплаты неустойки. Также выделим дополнительную меру ответственности- начисление процентов на сумму, которая до сих пор не возвращена. В то время, когда применяется какая-либо форма ответственности или несколько одновременно следует соблюдать компенсационный характер ответственности и не должно преследовать цели обогащения. В отношениях по потребительскому кредитованию кредитор может быть привлечен к административной ответственности за включение в кредитный договор условий, ущемляющих права потребителя.

Говоря об ответственности сторон за нарушение условий кредитного договора, нужно помнить и о том, что к виновной стороне в определенных случаях может быть применена уголовная ответственность. Так, заемщик - физическое лицо либо должностное лицо заемщика - юридического лица может быть привлечен к уголовной ответственности за незаконное получение кредита и

злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности. Эти статьи рассчитаны на случаи, если отношения между кредитором и должником не могут регулироваться только гражданским законодательством и применение гражданско-правовой ответственности является недостаточным.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В процессе хозяйственной деятельности из-за недостатка собственных средств на личные нужды, вложения, иной деятельности у граждан и юридических лиц возникает потребность привлечения заемных денежных средств. Одним из способов получения данных средств является кредитный договор.

Он является важнейшей составляющей жизни отдельных граждан и страны в целом. В настоящее время кредитные отношения набирают популярность. Роль кредита в структуре общественной жизни невелика. Рассуждая о роли кредита, стоит обратить внимания на результаты его функционирования. Кредитная система – это мобилизация свободных денежных средств, принадлежащих государству, предприятиям и населению, и перераспределение в ту часть экономики, которая на данный момент нуждается в финансировании. Таким образом, кредит или ссуда положительно влияют на развитие страны, что оказывает немаловажное влияние и на жизнь простых граждан.

Влияние кредита действительно многообразно. В настоящий момент тяжело представить действующую рыночную экономику без развитых кредитных отношений.

Кредитные отношения основываются на определенной методологической основе, одним из главных элементов которой выступают принципы, строго соблюдаемые при практической организации кредитных операций. Данные принципы устанавливают порядок выдачи и погашения ссуд, их документальное оформление. Они отражают сущность и содержание кредита, а также требования основных экономических законов в области кредитных отношений. Непременным требованием современной системы кредитования является требование целевого характера кредита, полноты и срочности возврата ссуд, их обеспеченности.

Существенным признаком современной системы кредитования является ее договорная основа. Он регулируется Гражданским законодательством, а также другими нормативно-правовыми актами. В данных договорных отноше-

ниях субъектами кредитования в общем случае являются кредитор (лицо, имеющее в распоряжении свободные денежные средства, в которых в данный момент нет нужды) и заемщик (лицо, испытывающее временные трудности в денежных средствах). В каждом частном случае субъекты кредитования отличаются в зависимости от формы и вида предоставленного кредита. При государственном кредите само государство в лице центральных либо местных органов власти выступает в большинстве случаев в качестве заемщика, в качестве кредитора могут выступать как физические, так и юридические лица. В коммерческом кредите субъектами выступают предприятия, вступающие в хозяйственные отношения. В отношении по поводу личного кредита вступают физические лица - граждане одной страны, тогда как при международном кредите одним из участников становится зарубежный субъект.

Но при всей своей значительной роли кредитные отношения являются наиболее рискованными. Чтобы уменьшить риски законодательство предусмотрело способы обеспечения обязательств по данному виду договоров. Подробнее мы их рассмотрели выше. Обеспечение кредитных обязательств является главным элементом современной системы кредитования. Это означает то, что в обороте заемщика в любой момент пользования ссудой должны быть какие-либо активы, которые могут обеспечить погашение долга. При этом большое внимание должно уделяться качеству обеспечения его достаточности. При этом в качестве объекта обеспечения может выступать как движимое (депозит в банке, транспортные средства), так и недвижимое (здания, сооружения) имущество, а также гарантии и поручительства финансово надежных субъектов экономики. В случае выдачи так называемых необеспеченных кредитов учитывается репутация заемщика, его финансовое положение, будущий доход и история взаимоотношений заемщика с банком (что и служит своеобразным обеспечением кредита). Также можно выделить такие способы обеспечения обязательства как: залог, поручительство, банковская гарантия и т.д.

Особенность кредитования в целом, заключается в том, что кредитный процесс достаточно тяжелый и с условием того, что нет единой методики и нормативной базы организации данного процесса становится еще более затрудненной. Анализируя, практику, мы можем заметить, что в России сложилась следующая ситуация, банки при кредитовании, в основном исходят из своего опыта, из своих выработанных подходов, а не из нормативной базы. Это не исключает того, что существует и подлежит руководству отечественный опыт, международный опыт и общие организационные нормы, которые помогают банкам нормализовать кредитные отношения с клиентом и уменьшить риски невозвратности ссуды.

В данной работе мы рассмотрели понятие кредитного договора, его предмет, формы, содержание и условия. Также выделили отличительные особенности кредитного договора от договора займа, определили способы обеспечения кредитного договора.

Роль кредитного договора важна в развитии рыночных отношений, так как в условиях современных рыночных отношений успешная жизнедеятельность хозяйствующих субъектов без периодической финансовой и иной материальной помощи извне стала затруднительной. Потребность дополнительного привлечения средств связана с невозможностью покрытия текущих затрат.

Таким образом, рассмотрев основы правового механизма и регулирования кредитования через кредитный договор, можно сделать вывод, что, не смотря на все риски кредитование занимает значимую роль в общественной жизни и экономических отношениях. В настоящее время сложно представить жизнь без данного института.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

I Правовые акты

1 Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) // Российская газета. – 1993. – 25 дек. - № 237.

2 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 09.03.2021) [Электронный ресурс] : Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

3 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26 января 1996 года № 14-ФЗ [Электронный ресурс] : Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

4. Федеральный Закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 [Электронный ресурс] : Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

5. Федеральный Закон «О центральном банке Российской Федерации» от 10.07.2002 № 86-ФЗ [Электронный ресурс] : Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

6 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 № 353-ФЗ [Электронный доступ] : Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

7 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» от 21.11.2003 № 173-ФЗ [Электронный ресурс] : Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

8 Постановлении Правительства РФ от 11.01.2000 № 28 (в ред. 08.05.2002) «О мерах по развитию системы ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации» [Электронный ресурс] : Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

9 Постановление Правительства РФ от 12 апреля 2018 года №440 (в ред. 16.12.2020) «О требованиях к банкам, которые могут выдавать банковские гарантии для обеспечения заявок и исполнения контрактов» [Электронный ресурс] – Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

II Специальная литература

10 Иванова, Е. В. Гражданское право. Особенная часть; учебник и практикум для вузов / Е. В. Иванова. — М., 2020. — 344 с.

11 Ивакин, В. Н. Гражданское право. Особенная часть: учебное пособие для вузов / В. Н. Ивакин. — М., 2019. — 289 с.

12 Анисимов, А. П. Гражданское право. Особенная часть: учебник для среднего профессионального образования / А. П. Анисимов, М. Ю. Козлова, А. Я. Рыженков, С. А. Чаркин — М., 2020. — 224 с.

13 Зенин, И. А. Гражданское право. Особенная часть: учебник для среднего профессионального образования / И. А. Зенин. — М., 2021. — 295 с.

14 Иванова, Е. В. Гражданское право. Особенная часть: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. В. Иванова. — М., 2020. — 344 с.

15 Ручкина, Г. Ф. Банковское кредитование: учебное пособие / Г. Ф. Ручкина, Васильева О. Н., Венгеровский Е. Л. – М., 2021. – 144 с.

16 Алексеева, Д. Г. Банковское кредитование: учебное пособие / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. – М., 2020. – 128 с.

17 Каримуллин, Р.И. Различные права и обязанности сторон кредитного договора по российскому и германскому праву / Р. И. Каримуллин – М., 2018. – 130 с.

18 Катвицкая, М.Ю. Банковские заемные средства: условия предоставления, гарантии обеспечения возврата / М. Ю. Катвицкая – М., 2018. – С.167.

19 Медведев, Д.А. Гражданское право РФ: учебник / Д.А. Медведев – М., 2019. – 200 с.

- 20 Пьянкова, А. В. Кредитный договор: баланс интересов двух сторон / А. В. Пьянкова - М., 2018. - 155 с.
- 21 Соломин, С.К. О некоторых аспектах заключения кредитного договора / С. К. Соломин – М., 2020. - 255 с.
- 22 Лепехин, И.А. Существенные условия кредитного договора, обеспеченного ипотекой / И. А. Лепехин – М., 2017. - 300 с.
- 23 Белобабченко, М.К. Взыскание банком денежных средств по кредитному договору /М. К. Белобабченко. - М: Юридическая литература, 2017. – 100 с.
- 24 Васецкий, В.Н. Гражданско-правовые средства защиты при кредитовании граждан. Кредитный договор как основной инструмент защиты / В. Н. Васецкий – М., 2018.
- 25 Викулин, А.Ю., Банковское право РФ. Общая часть: Учебник / Под общей редакцией А. Ю. Викулина, Б.Н. Топорнина. – М., 2016. – 182 с.
- 26 Соломин, С.К. О некоторых аспектах уступки права требования возврата кредита и уплаты процентов по кредитному договору. / С.К. Соломин. – М., 2020. – 57 с.
- 27 Соломин, С.К. Кредитное обязательство: некоторые теоретико – правовые проблемы/ С.К. Соломин. – М., 2018. – 15 с.
- 28 Шакирова, Р.Р. К вопросу о правах и обязанностях сторон по кредитному договору / Р.Р. Шакирова. - М., 2020. – 120 с.
- 29 Макарова, Ю.Н. Изменение и расторжение кредитного договора с участием граждан/ Ю.Н. Макарова. М., 2019. – 257 с.
- 30 Титов, А.С. Кредитный договор и его проблематика / А.С. Титов – М., 2019. – 210 с.
- 31 Кредитный договор [Электронный ресурс] // КиберЛеника. Ру : офиц. сайт. – Режим доступа : <https://www.audit-it.ru/terms/agreements/kreditny>. - 15.05.2021.

32 Общая характеристика кредитного договора [Электронный ресурс] // офиц. сайт. – Режим доступа : <https://lawbook.online/finansovoe-pravo-rossii-kniga/2kreditnyi-dogovor.html>. - 15.05.2021.

33 Сущность кредитного договора [Электронный ресурс] // КиберЛеника. Ру : офиц. сайт. – Режим доступа : <https://econ.wikireading.ru/556>. - 16.05.2021.

34 Принципы кредитования и их характеристика [Электронный ресурс] // Студ. Ру : офиц. сайт. – Режим доступа : <https://studme.org>. - 16.05.2021.

35 Основные принципы кредитования и основные формы кредита [Электронный ресурс] // офиц. сайт. : – Режим доступа : <https://works.doklad.ru/view/>. - 16.05.2021.

36 Основные формы и виды кредита [Электронный ресурс] // Право. Ру : офиц. сайт. – Режим доступа : <https://econ.wikireading.ru/701>. - 17.05.2021.

37 Формы кредита [Электронный ресурс] // Студми. Орг : офиц. сайт. – Режим доступа : <http://www.grandars.ru/student/bankovskoe-delo/formy-kredita.html>. - 17.05.2021.

38 Ответственность сторон за нарушение кредитного договора [Электронный ресурс] // Право. Ру : офиц. сайт. – Режим доступа : <http://1-fin.ru/?id=898>. 17.05.2021.

39 Кредитный договор [Электронный ресурс] //Право. Ру : офиц. сайт. – Режим доступа : <https://www.audit-it.ru/terms/agreements/kreditnyu>. - 20.05.2021.

40 Кредит. Принципы кредитования [Электронный ресурс] // КуберЛеника. РУ : офиц. сайт. – Режим доступа : <https://provtech.ru/about/finansovaya-gramotnost>. - 20.05.2021.

41 Теории кредита. Законы кредита. Принципы и виды кредита [Электронный ресурс] // Право. Ру : офиц. сайт. – Режим доступа: <https://www.rea.ru/ru/org/>. - 23.05.2021.

42 Основные функции кредита [Электронный ресурс] // Студми. Орг : офиц. сайт. – Режим доступа : <https://econ.wikireading.ru/540>. - 21.05.2021.

43 Типовая форма кредитного договора [Электронный ресурс] // Право. Ру : офиц. сайт. – Режим доступа : <https://www.avtogradbank.ru/>. - 23.05.2021.

44 Кредитный договор [Электронный ресурс] // Студми. Орг : офиц. сайт. : – Режим доступа : <https://jurisprudence.club/pravo>. - 23.05.2021.

45 Субъекты кредитного договора [Электронный ресурс] // КиберЛеника. Ру : офиц. сайт. - Режим доступа : <http://bibliotekar.ru/3-1-22-zaem-kredit>. - 25.05.2021.

III Правоприменительная практика

46 Решение Сковородинского районного суда Амурской области от 5 декабря 2019 г. по делу № 2-329/2019 [Электронный ресурс] // Судебная практика. Ру : офиц. сайт. – Режим доступа : <https://sudact.ru/>. – 2.05.2021.

47 Решение Райчихинского городского суда Амурской области от 2 мая 2017 г. по делу № 2-68/2017 [Электронный ресурс] // Судебная практика. Ру : офиц. сайт. – Режим доступа : <https://sudact.ru/>. – 2.05.2021.

48 Решение Благовещенского городского суда от 7 сентября 2020 г. по делу № 2-359/2020 [Электронный ресурс] // Судебная практика. Ру : офиц. сайт. – Режим доступа : <https://sudact.ru/>. 3.05.2021.

49 Решение Белогорского городского суда от 22 июля 2020 г. по делу № 2-492/2020 [Электронный ресурс] // Судебная практика. Ру : офиц. сайт. – Режим доступа: <https://sudact.ru/>. – 3.05.2021.

50 Решение Арбитражного суда Амурской области от 7 июля 2020 г. по делу № А04-1801/2020 [Электронный ресурс] // Судебная практика. Ру : офиц. сайт. – Режим доступа : <https://sudact.ru/>. - 3.05.2021.