

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


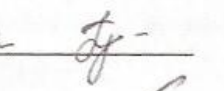
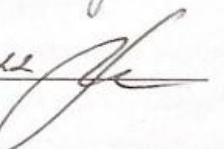
**АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)**

Факультет юридический
Кафедра гражданского права
Направление подготовки 40.03.01 – Юриспруденция

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ
И. о. зав. кафедрой
Т. А. Зайцева
« 14.06.2022 » 2022 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА



на тему: Правовое регулирование кредитного договора

Исполнитель студент группы 821061	<u>10.06.22</u> 	Д. А. Сухинина
Руководитель доцент, канд. юрид. наук	<u>13.06.22</u> 	Т. А. Зайцева
Нормоконтроль	<u>13.06.22</u> 	О. В. Громова

Благовещенск 2022

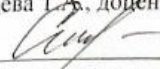
Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет юридический
Кафедра гражданского права

УТВЕРЖДАЮ
И. о. зав. кафедрой
 Т. А. Зайцева
«20»  2021 г.

ЗАДАНИЕ

К выпускной квалификационной работе студентки Д. А. Сухининой.

1. Тема выпускной квалификационной работы: Правовое регулирование кредитного договора (утверждена приказом от 05.04.2022 № 679-уч)
 2. Срок сдачи студентом законченной работы: 10.06.2022 г.
 3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе: Конституция РФ, ГК РФ, Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)», Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)», Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральный закон «О внесении изменений в статью 30 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и др. специальная литература.
 4. Содержание выпускной квалификационной работы (перечень подлежащих разработке вопросов): 1. Общая характеристика кредитного договора. 2. Основные виды обеспечения банковских кредитов. 3. Юридические методы возврата кредитных средств и современные проблемы, касающиеся кредитного договора.
 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: 20.10.2021 г.
- Руководитель выпускной квалификационной работы: Зайцева Т.А., доцент, к.ю.н.
Задание принял к исполнению: 20.10.2021 г. 
(подпись студента)

РЕФЕРАТ

Выпускная квалификационная работа содержит 56 с., 32 источника.

КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР, ПРИНЦИПЫ И ФУНКЦИИ КРЕДИТА, ЗАЛОГОВОЕ ИМУЩЕСТВО, ПОРУЧИТЕЛЬСТВО, БАНКОВСКАЯ ИЛИ НЕЗАВИСИМАЯ ГАРАНТИЯ, ДОГОВОР ЗАЙМА, ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО КРЕДИТНЫМ ДОГОВОРАМ

Объектом данной работы является правовые отношения, складывающиеся в сфере применения, такого договора, как кредитный.

При написании бакалаврской работы были поставлены следующие цели:

- раскрытие общей характеристики кредитного договора;
- раскрытие содержания, исполнения и расторжения кредитного договора;
- раскрытие особенностей обеспечения возврата задолженности по кредитным договорам;
- раскрытие и решение проблем правового регулирования кредитного договора.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	6
1 Общая характеристика кредитного договора	8
1.1 Понятие и правовая природа кредитного договора	8
1.2 Принципы и функции кредита	12
1.3 Правовое регулирование кредитного договора	13
1.4 Общие условия и виды кредитования физических лиц	16
2 Основные виды обеспечения банковских кредитов	20
2.1 Залоговое имущество. Виды и порядок оформления	20
2.2 Поручительство	24
2.3 Банковская или независимая гарантия	25
3 Юридические методы возврата кредитных средств и современные проблемы, касающиеся кредитного договора	28
3.1 Юридические методы возврата задолженности по кредитным договорам	28
3.2 Современные проблемы кредитного договора	35
Заключение	51
Библиографический список	53

ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ОБОЗНАЧЕНИЯ, СОКРАЩЕНИЯ

АПК – Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации;

ГК РФ – Гражданский кодекс Российской Федерации;

ГПК РФ - Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации;

ФЗ – Федеральный закон.

ВВЕДЕНИЕ

Кредитный договор достаточно широко применяется в гражданском обороте. Это подтверждают статистические данные. Так, на 01 июля 2021 г. число заемщиков в России составляло 43 млн. человек, а объем выданных средств составлял 14 трлн. рублей. Так же важно сказать о том, что многие гражданско-правовые институты, оформляющие денежное обязательство не могут обойтись без такого договора, как кредитный. Это объясняется широким спектром регулятивных возможностей. Например, это такие институты, как облигация, вексель, поручительство и др.

Традиционный договор займа достаточно неприспособлен к рыночной экономике и это обуславливает появление кредитного договора.

Так, будь то физические или юридические лица, не располагая достаточным количеством денежных средств, имеют право на получение кредитных средств на реализацию определенных целей. То есть, субъекты гражданских правоотношений при нехватке денежных средств обращаются к банкам (или иным кредитным организациям) для получения заемных средств, при условии выплаты процентов за пользование заемными средствами. Процентная ставка устанавливается и рефинансируется Центральным Банком Российской Федерации.

Данная бакалаврская работа нацелена на систематизацию юридических знаний, судебной практики и выявление новых подходов при реализации кредитных обязательств.

Кредитный договор и гражданские отношения, связанные с ним, регламентируются Гражданским кодексом РФ и ФЗ «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. № 395-1.

Объектом данной работы является правовые отношения, складывающиеся в сфере применения, такого договора, как кредитный.

При написании бакалаврской работы были поставлены следующие цели:

- раскрытие общей характеристики кредитного договора;

- раскрытие содержания, исполнения и расторжения кредитного договора;
- раскрытие особенностей обеспечения возврата задолженности по кредитным договорам;
- раскрытие и решение проблем парового регулирования кредитного договора.

Для написания данной работы использовались нормативно-правовые акты и судебная практика.

В данной работе были отражены работы таких авторов, как Б. М. Гонгало, Е. Ю. Грачевой, Д. Д. Козловой и ряда других авторов.

1 ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА

1.1 Понятие и правовая природа кредитного договора

Если говорить об определении кредитного договора, то ссылаясь на законодательство РФ, а именно на ст. 819 Гражданского кодекса РФ можно дать такое определение: «Кредитный договор – это договор, при котором кредитор обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за пользование ею, а также предусмотренные кредитным договором иные платежи, в том числе связанные с предоставлением кредита»¹.

Гражданско-правовые отношения, связанные с кредитным договором, регламентируются § 2 главы 42, а также Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 № 353-ФЗ.

Несмотря на то, что кредитный договор следует рассматривать как отдельный вид договора в правовой практике нет единого подхода к этому вопросу.

При определении правовой природы, кредитный договор сопоставляется с договором займа. Так, ряд авторов опирается на сходство между ними, а ряд других авторов на различия. В ходе такого сопоставления авторы делают вывод о том, что кредитный договор является разновидностью договора займа или же независим от него.

В специальной юридической литературе такие авторы, например, как Б.М. Гонгало и В. М. Корякин, рассматривают данный договор как самостоятельный и независимый.

Б. М. Гонгало раскрывая данную тему, говорит о том, что «Вместе с тем в отличие от договора займа кредитный договор – консенсуальный и двусторонне обязывающий. Однако в практике арбитражных судов главенствует подход, в

¹ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 25.02.2022). [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс».

соответствии с которым понуждение к исполнению обязанности выдать кредит в натуре не допускается. Необоснованный отказ выдать кредит может повлечь лишь обязанность кредитора по возмещению убытков. Однако у кредитора есть возможность правомерно отказать в выдаче кредита, если обстоятельства свидетельствуют о будущей неисправности заемщика (например, есть публикация о намерении заемщика обратиться с заявлением о своей несостоятельности). В свою очередь заемщик наделяется правом передумать и отказаться от получения кредита даже после заключения договора (п. 2 ст. 821 ГК). Для этого необходимо лишь заранее уведомить кредитора»².

В. М. Корякин говоря о различиях, опирается на характеристики кредитного договора и договора займа. Так, В. М. Корякин выдвигает следующие тезисы:

« - В кредитном договоре на стороне кредитора могут выступать только банки или иные кредитные организации.

- Предметом договора могут быть только денежные средства.

- Кредитный договор всегда возмездный.

- Кредитный договор является консенсуальным, он порождает обязанность займодавца выдать кредит и обязанность заемщика получить кредит.

- Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме, несоблюдение которой ведет к ничтожности данного договора (ст. 820 ГК РФ)»³.

При рассмотрении данного вопроса важно то, что законодатель закрепляет в п. 2 ст. 819 ГК РФ такую норму, которая предполагает применение правил, регулирующих гражданско-правовые отношения, реализующиеся в связи с применением такого, договорного обязательства, как договор займа, к гражданско-правовым отношениям, реализующихся в связи с применением кредитного договора.

Важно так же сказать, что в юридической литературе, несмотря на то, что

²Гражданское право / под ред. Б. М. Гонгало. М.: Статут, 2021. С. 602.

³Корякин В. М. Гражданское право. Особенная часть (в схемах). М.: РУТ (МИИТ), 2021. С. 276.

данный вопрос является дискуссионным, все же имеется авторитетная точка зрения, которая предполагает рассмотрение кредитного договора, как разновидности договора займа.

Так, авторитетным мнением является подход В. В. Витрянского, который говорит о том, что соотношение данных конструкций является нецелесообразным по причине наличия родовидовых связей. По его мнению, категория «кредит» может рассматриваться только как вид заемного обязательства, по которому одна сторона берет на себя обязанность по предоставлению другой стороне денежной суммы или соответствующее количество вещей, определенных родовыми признаками, а последняя возратить в установленный срок оговоренную денежную сумму или такое же количество вещей того же рода и качества⁴.

Такой автор как Е. А. Суханов придерживается мнения, что данный договор следует рассматривать в качестве особой, самостоятельной разновидности договора займа⁵.

И все же между договором займа и кредитным договором существует существенная разница. И именно легальные, закрепленные в законодательстве, определения данных договорных конструкций позволяют выявить различия между ними.

В п.1 ст. 807 ГК РФ дается легальное определение договору займа, в соответствии, с которым одна сторона, именуемая займодавцем, передает или обязуется передать в собственной другой стороне, именуемой заемщиком, деньги, вещи, которые определены родовыми признаками, или ценные бумаги. При этом заемщик обязуется вернуть такую же сумму денег или равное количество полученных им вещей того же рода и качества или такие же ценные бумаги.

А п. 1 ст. 819 закрепляет понятие кредитного договора. Кредитный договор – договор, при котором банк или иная кредитная организация, именуем

⁴ Брагинский М. И., Витрянский В. В. Договорное право. М.: Статут, 2006. С. 569-700.

⁵ Российское гражданское право / под ред. Е. А Суханова. М.: Статут, 2011. С. 850-846.

кредитор, обязуется предоставить денежные средства другой стороне, именуемой заемщик, на условиях и в размере, предусмотренных договором. Заемщик в свою очередь обязуется возратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за пользование ею.

Данные определения позволяют сделать вывод о различиях между данными договорными конструкциями.

Первое различие между данными договорами появляется еще на первоначальном этапе рассмотрения и это расхождение в субъектном составе. В договоре займа субъектом может выступать, как физическое лицо, так и юридическое лицо, определенных требований к субъекту законодатель не закрепляет, чего нельзя сказать о кредитном договоре. Так, субъектом в кредитном договоре может выступать только банк или иная кредитная организация, имеющая соответствующую лицензию Центрального Банка Российской Федерации⁶.

Вторым же различием является предмет договора. Так, по договору займа предметом договора могут выступать деньги, вещи или ценные бумаги. По кредитному договору только деньги (в наличной или безналичной форме).

Стоит отметить так же, что договор займа может быть, как возмездным, так и безвозмездным в отличии от кредитного договора. Возмездность кредитного договора закрепляется императивной нормой п. 1 ст. 819 ГК РФ.

Третьим различием считается то, что договор займа может быть, как реальный, так и консенсуальный. В случае если займодавцем выступает гражданин, то договор реальный. В остальных случаях договор может быть, как консенсуальным, так и реальным. Важно отметить то, что возможность заключения консенсуального договора займа появилась лишь с принятием ФЗ от 26 июля 2017 г. № 212-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Гражданского кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации». Что касается кредитного договора, то он всегда консенсуальный, то есть считается заключённым только в момент соглашения

⁶ Мичурина Е. А. Значение правовой природы в механизме правоприменения // Известия Саратовского университета. 2013. № 4 (1). С. 603-607.

по всем существенным условиям, то есть после момента подписания.

Четвертым различием является то, что договор займа может быть, как двусторонним, так и односторонним в отличие от кредитного договора. Кредитный договор всегда двусторонний.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что кредитный договор не является разновидностью договора займа. Кредитный договор является обособленным институтом гражданского права.

Так же важно сказать о том, что по своей правовой природе данный договор можно охарактеризовать как консенсуальный, взаимный и возмездный.

1.2 Принципы и функции кредита

Кредитные отношения по своей сути представляют собой довольно сложный процесс, охватывающий большой пласт экономических взаимосвязей в обществе. Раскрытие внутренней сущности кредита будет наиболее полным при рассмотрении основных принципов кредитования⁷.

Принципы банковского кредитования можно подразделить на обязательные и факультативные. Обязательными принципами банковского кредитования являются: возвратность, срочность, возмездность (платность). Факультативными признаками банковского кредитования являются: резервность и обеспеченность, дифференцированность⁸.

Данные принципы необходимо раскрыть более подробно, поскольку именно они формируют представление о кредитном договоре.

Обязательные.

Возвратность подразумевает под собой обязательность возврата кредитных средств, возврат может быть произведен, как одним платежом, так и путем возврата частями.

Срочность - это временное понятие, то есть кредитные средства должны быть возвращены в срок, определенный договором.

⁷ Юзвович Л. И. Финансы и кредит. Екатеринбург : Изд-во Урал.ун-та, 2019. С. 280.

⁸Банковское право / сост. С. А. Кадыханова, И. М. Каленбет. Благовещенск: АмГУ, 2013. С. 270 - 320.

Возмездность (платность). Этот принцип подразумевает уплату процентов за использование заемных денежных средств.

Факультативные.

Резервность и обеспеченность – данные принципы взаимообусловлены. Данный принцип подразумевает под собой то, что кредитная организация, выполняя публично-правовые требования, создает резерв на случай потерь по выданным ссудам.

Деффицированность – данный принцип подразумевает под собой индивидуальный подход к каждому заемщику с позиции оценивания его материального состояния и возможности обеспечения возврата заемных средств и процентов за пользование ими.

К основным функциям потребительского кредита относятся:

- 1) стимулирующая (стимулирование потребительского спроса, увеличение товарооборота и оборота услуг);
- 2) перераспределительная (ускорение оборота денег);
- 3) эмиссионная (создание средств обращения и замещения наличных денег);
- 4) трансформационная (превращение вкладов в кредитные ресурсы)⁹.

1.3 Правовое регулирование кредитного договора

Правовое регулирование кредитного договора происходит достаточно большим количеством нормативно-правовых актов, начиная от Конституции РФ и заканчивая локальными актами.

Так, высший нормативно-правовой акт РФ, а именно Конституция РФ, закрепляет такие нормы, касающиеся регулирования кредитного договора, как единство экономического пространства (ст. 8, ст. 74). Не менее важную норму закрепляет и ст. 71, а именно то, что экономические службы, включая федеральные банки находятся в ведении РФ, а это означает, что банковские организации подчиняются законам РФ и действуют на основании их.

⁹ Даниленко С. А. Банковское потребительское кредитование. М.: Юстицинформ, 2011. С. 384.

ГК РФ¹⁰ закрепляет ряд императивных нормы, относящихся к кредитному договору. Императивная норма – норма права, не подлежащая изменению адресатами и сделанная в категоричной форме. Так, ГК РФ закрепляет такие императивные нормы как содержание кредитного договора (п. 1 ст. 819), форма кредитного договора (ст. 820), возможность отказа от предоставления кредита (п. 1 ст. 821) и др. Помимо императивных норм, Гражданский кодекс РФ так же закрепляет и диспозитивные нормы, например, право заемщика отказаться от кредита (п. 2 ст. 821), порядок возврата кредита (п. 3 ст. 810) и последствия нарушения заемщиком кредитного договора (п. 1 ст. 811).

Рассматривая нормативно-правовые акты по юридической силе, на данной этапе важно рассмотреть Федеральные законы. В современных реалиях множество федеральных законов регулируют кредитные отношения и являются неотъемлемой частью формирования данных отношений.

Так, Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1¹¹ регулирует деятельность банков в отношении процентной ставки (ст. 29), обеспечение возвратности кредита (ст. 33) и регламентирует существенные условия кредитного договора (ст. 30).

Федеральный закон «О центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ¹² закрепляет функции Центрального Банка РФ в отношении кредитных организаций. К таким функциям можно отнести, например, то, что Центральный Банк РФ принимает решение о государственной регистрации и выдаче лицензий кредитным организациям, осуществляет банковский надзор и устанавливает правила проведения банковских операций. Данный список функций, представленный в моей работе, не является исчерпы-

¹⁰ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 25.02.2022). [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс».

¹¹ Федеральный закон от 08.04.2008 № 46-ФЗ «О внесении изменений в статью 30 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» // Собрание законодательства РФ. 2008. № 15. Ст. 1447.

¹² Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 30.12.2021) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 11.01.2022) // Собрание законодательства РФ. 2002. № 28. Ст. 2790.

вающем, поскольку Закон «О ЦБ РФ (Банке России) подразумевает более длинный список функций ЦБ РФ. Мною же были выделены три наиболее важные функции по отношению к кредитному договору.

Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 № 353-ФЗ¹³ данный закон регламентирует условия предоставления банками потребительских кредитов. Сфера действия данного закона – предоставление кредитов для физических лиц. Важно сказать то, что ипотечное кредитование не входит в сферу действия данного закона.

Ипотечное кредитование регламентируется ФЗ от 16.07.1998 №102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»¹⁴. Данный закон дает исчерпывающую информацию, касаемо данного вида кредитования и раскрывает наиболее важные положения относительно ипотечного кредитования.

В случае, если кредит предоставляется в иностранной валюте, то регулирование подобного вида кредитных отношений предусмотрено Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 №173-ФЗ¹⁵.

Регулирование кредитных отношений реализуется так же и посредством подзаконных актов. Например, Указом Президента РФ от 23.07.1997 № 773 «О предоставлении гарантий или поручительств по займам и кредитам» и рядом других.

Регулирование кредитных отношений так же происходит путем таких локальных нормативных актов, как внутренние акты Банка России, локальные акты кредитных организаций, обычаи делового оборота, применяемые в банковской практике. Локальные нормативные акты являются значимым источником регулирования кредитных отношений, так как данные акты регулируют всю

¹³ Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ (ред. от 08.03.2022) «О потребительском кредите (займе)». [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс».

¹⁴ Федеральный закон от 16.07.1998 №102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)». [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс».

¹⁵ Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» // Собрание законодательства РФ. 2003. № 50. Ст. 4859.

внутреннюю работу банка. Например, как уже говорилось ранее законодательство Российской Федерации содержит общие правила проведения кредитных операций, но при этом дает возможность каждой кредитной организации устанавливать условия выдачи кредита (цели и сроки). Локальный нормативный акт может быть создан для решения определенного круга вопросов.

1.4 Общие условия и виды кредитования физических лиц

Под условиями предоставления кредита понимаются такие требования, предъявляемые к определенным элементам кредитования, то есть к объектам, субъектам и обеспечению кредита. Из этого следует, что банковские организации не могут кредитовать каждого клиента и что объектом кредитования может являться только определенная потребность заемщика, связанная с его временными платежными трудностями¹⁶.

Согласно ст. 5 ФЗ от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», кредитный договор состоит из общих и индивидуальных условий. Существуют и договоры со смешанными условиями, в случаях если это не противоречит законодательству РФ.

Так, общие условия устанавливаются банком или иной кредитной организацией в одностороннем порядке. Это обусловлено тем, что кредитор, как правило, использует данные условия многократно. Общие условия являются неотъемлемой частью кредитного договора и содержат общие параметры кредитования, общие требования к заемщику, а также иную информацию необходимую для надлежащего исполнения договора.

Индивидуальные условия согласовываются кредитором и должником и содержать в себе такие сведения, как:

- сумма потребительского кредита или лимит кредитования и порядок его изменения;
- срок действия кредитного договора и порядок его возврата;
- валюта, в которой предоставляется потребительский кредит;

¹⁶Корнеева И. Л. О положении кредитных договоров в России // Вестник Международного института экономики и права. 2016. № 2 (23). С. 91-103.

- процентная ставка в процентах годовых, а при применении переменной процентной ставки - порядок ее определения;

- 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), отличается от валюты, в которой предоставлен потребительский кредит (заем);

- указание на изменение суммы расходов заемщика при увеличении используемой в договоре потребительского кредита (займа) переменной процентной ставки потребительского кредита (займа) на один процентный пункт, начиная со второго очередного платежа, на ближайшую дату после предполагаемой даты заключения договора потребительского кредита (займа);

- количество, размер и периодичность (сроки) платежей заемщика по договору потребительского кредита (займа) или порядок определения этих платежей;

- порядок изменения количества, размера и периодичности (сроков) платежей заемщика при частичном досрочном возврате потребительского кредита (займа);

- способы исполнения денежных обязательств по договору потребительского кредита (займа) в населенном пункте по месту нахождения заемщика, указанному в договоре потребительского кредита (займа), включая бесплатный способ исполнения заемщиком обязательств по такому договору в населенном пункте по месту получения заемщиком оферты (предложения заключить договор) или по месту нахождения заемщика, указанному в договоре потребительского кредита (займа);

- и другие.

Принято выделять два вида кредитования: целевое и нецелевое. В современных реалиях нецелевое кредитование является наиболее распространенным видом.

Для более полного понимания важно дать определения представленным

выше видам кредитования. Так, нецелевое кредитование представляет собой такой вид кредитования, при котором, заемщик не уведомляет банковскую организацию о целях получения кредитных средств и об дальнейшем их использовании. Целевое же кредитование подразумевает под собой такой вид кредитования, когда денежные средства в дальнейшем будут использоваться для реализации определённых целей.

Как уже говорилось ранее, за использование кредитных средств заемщик выплачивает кредитору, в лице банковской организации, проценты, поскольку интересы банковской организации первостепенны. Это же и обуславливает то, что при нецелевом виде кредитования, процентная ставка, как правило выше, чем при целевом. Целевое кредитование предусматривает то, что при нехватке собственных средств заемщик, заключая кредитных договор, вынужден передать определённое материальное благо, на приобретение которого он планирует потратить кредитные средства, в залог. Это и является определённым гарантом возврата для кредитора и обуславливает пониженную кредитную ставку.

Так, в банковском праве принято нецелевое кредитование подразделять на потребительское и карточное кредитование. Потребительское кредитование является наиболее простым подвидом, карточное же кредитование подразумевает использование банковской карты с определенным лимитом, при получении данной карты, как правило, банки дают льготный (беспроцентный) период, в последующем же по истечении данного периода происходит начисление процентов. А целевое кредитование принято подразделять на ипотеку, автокредит и POS-кредитование. Соответственно названиям можно провести аналогию, что именно в данных подвидах будет является залоговым имуществом: ипотека – недвижимое имущество, автокредит – транспортное средство. Но, если с первыми двумя подвидами все понятно. То остается вопрос что же такое POS-кредитование. Данный подвид подразумевает под собой кредитование на реализацию такой цели, как приобретение бытовой техники или иного сложного технического средства.

Целевое кредитование является более сложным подвидом, так как подра-

зумекает под собой наличие залогового имущества. Залог – обеспечение обязательства возврата кредитных средств¹⁷. В случае неисполнения кредитного договора кредитор имеет право на реализацию данного имущества для гашения задолженности по кредитному договору.

ГК РФ, в частности ст.ст. 334-356, регламентируют положения о залоге.

¹⁷ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 25.02.2022). [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс».

2 ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ БАНКОВСКИХ КРЕДИТОВ

2.1 Залоговое имущество. Виды и порядок оформления

Наиболее эффективным способом гарантии исполнения кредитного договора, в современных условиях, является залог.

Залог – способ обеспечения исполнения обязательств, при котором в случае неисполнения обязательств кредитор получает право удовлетворить свои требования за счет стоимости залогового имущества.

При рассмотрении данного вида обеспечения исполнения обязательств дискуссионным является такой вопрос как залог относится к обязательственному праву или же к вещному. В специальной юридической литературе нет однозначного ответа, но анализируя законодательство Российской Федерации можно сделать вывод о том, что законодатель относит залог к обязательственному праву, поскольку признает, что залог является обеспечительной мерой исполнения обязательств. Об этом свидетельствует расположение норм о залоге в Гражданском кодексе Российской Федерации в Разделе 3 «Общая часть обязательственного права».

На данный момент времени существует два основания возникновения залога: на основании закона и на основании договора¹⁸.

Так, существует два вида залога:

1. С передачей имущества залогодержателю (заклад).
2. С оставлением имущества у залогодателя.

При первом случае у залогодержателя может появляться возможность использования залогового имущества, в этом случае залогодержатель при извлечении прибыли должен перечислять данную прибыль в счет гашения долга. Но в большинстве случаев данная возможность не предусматривается, поскольку заложенное имущество хранится «под замком» с особой пометкой, свидетельствующей, что данной имущество находится в залоге до исполнения своих обязательств залогодателем.

¹⁸ Корякин В. М. Гражданское право. Общая часть (в схемах). М.: РУТ (МИИТ), 2019. С. 280.

В научной литературе принято выделять следующие принципы залога:

1. Публичность.
2. Приоритетность.
3. Специальность¹⁹.

Приоритетность устанавливает такой порядок, при котором есть главенство ранее установленного залога перед последующем. Специальность выражается в том, что установление залога возможно только на конкретную определенную вещь или право, а не совокупность.

Предметом залога может являться любое имущество, не изъятое из оборота (ст. 336 ГК РФ). Изъятими из оборота являются объекты, которые не могут свободно отчуждаться или переходить в собственность от одного лица к другому. Объекты изъятые из оборота указываются в законе²⁰. Предметом залога, например, не может являться военная техника, взрывчатые вещества, наркотические средства и др.

Предмет залога – это имущество, которое можно передать в залог и на которое кредитор может обратить взыскание по основному обязательству²¹.

По предмету залог различают на следующие виды:

1. Залог движимого имущества.
2. Залог недвижимого имущества.
3. Залог имущественных прав.

Обычно в качестве залога принято использовать такие вещи, которые возможно быстро реализовать (недвижимое имущество, транспортное средство или акции). Залог имущественных прав подразумевает под собой, что в случае неисполнения обязательств данное право будет отчуждено в пользу залогодержателя. Таким правом может быть, например, право аренды или право залога.

Залог обеспечивает требования в том объеме, какой существует к момен-

¹⁹ Будилов В. М. Залоговое право России и ФРГ. СПб. : Фарватер, 1993. С. 150.

²⁰ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 25.02.2022). [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс».

²¹ Халилова Р. М. Залоговое право. Махачкала: ДГУНХ, 2020. С. 73.

ту удовлетворения. В объем требований при этом входят: обеспечение основного долга и иных расходов кредитора.

Возникновению правоотношений, касающихся залогового имущества, как правило предшествует заключение договора. Договор о залоге может быть, как включен в основной договор, так и заключен самостоятельно. Существенными условиями договора о залоге являются:

1. Предмет залога и его оценка.
2. Существо, размер и срок исполнения обязательства, обеспечиваемого залогом.
3. Условие о том, у какой из сторон находится залоговое имущество.

Залог регламентируется нормами Гражданского кодекса Российской Федерации, а именно § 3.

Данный договор должен заключаться в письменной форме при достижении соглашения обеими сторонами. Договор об ипотеке, о залоге движимого имущества или права на имущество должен быть нотариально заверен.

Наиболее распространенными видами залога при потребительском кредитовании является ипотека.

Так, кредитование при наличии недвижимого имущества называется ипотекой, как уже было сказано ранее. Ипотечное кредитование регламентируется нормами Гражданского кодекса РФ и Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16.07.1998 № 102-ФЗ²², а в нерегулируемой им части используются положения Гражданского кодекса.

Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)» в ст. 19 закрепляет обязательность государственной регистрации в Едином государственном реестре недвижимости. Данная норма распространяется на все недвижимое имущество, в том числе и незавершенные объекты, то есть находящиеся на этапе строительства. Так, после завершения строительства в залоге будет находиться уже сам объект, возведённый в процессе постройки.

²²Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16.07.1998 № 102-ФЗ. [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс».

Залог движимого имущества в российском праве имеет место быть, но обособленного закона, регламентирующего данные правоотношения, не существует.

В отличие от залога недвижимого имущества, регистрация таких объектов происходит в специальном нотариальном реестре. Предметом движимого залога могут быть, например, товары в обороте, ценные бумаги, обязательственные права и так далее.

Залог является обеспечительной мерой для кредитора, то есть в случае неисполнения условий договора или ненадлежащего исполнения заемщиком, кредитор вправе обратиться свое взыскание на залоговое имущество для удовлетворения своих требований. Важно то, что при наличии залогового имущества обеспечивается его сохранность. Для этого применяется ряд таких мер, как: страхование предмета залога, обеспечение сохранности от посягательства третьих лиц, и другие. В данный перечень так же должна быть включено то, что заемщик при утрате или порче имущества должен уведомлять об этом кредитора (ст. 343 ГК РФ).

В случае нарушения условий кредитного договора залоговое имущество переходит в собственность банка. Переход в собственность банковской организации может быть произведен как в судебном порядке, так и во внесудебном. При обращении на взыскание кредитная организация, в первую очередь, направляет должнику претензию и пытается разрешить спор во внесудебном порядке.

Если же достичь урегулирования ситуации не удастся, то происходит подготовка и подача иска в суд, соответственно, для разрешения ситуации уже в судебном порядке. Важным аспектом в этом вопросе является то, что у заемщика есть возможность остановить обращение взыскания на объект до момента его продажи. Для этого необходимо исполнить основное обязательство или ту часть, в которой допущена просрочка.

В том случае если в договоре присутствует не только заемщик, но и третье лицо, то банк обязан предъявлять требования только к заемщику.

2.2 Поручительство

Поручительство так же, как и залог является одним из видов обеспечения возвратности кредитных средств. Данный вид не менее распространен, чем залог и применяется достаточно большим количеством кредитных организаций. Поручительство было известно еще в римском частном праве и несмотря на то, что данный институт имеет глубокие корни, он до сих пор является актуальным, а в условиях нестабильной экономической обстановки приобретает все большую популярность. Важно то, что такой правовой институт, как поручительство может применяться как относительно к денежным, так и не к денежным отношениям, а к тому же и применимо к обеспечению обязательства, которое возникнет в будущем.

Так, поручительство – это вид обеспечения возвратности кредитных средств, при котором поручитель обязуется перед кредитором отвечать за исполнение должником своих обязанностей, предусмотренных кредитным договором.

Если говорить об основания возникновения поручительства, то законодатель закрепляет всего два – договор и закон (при наступлении указанных в нем обстоятельств)²³.

Поручительство регламентируется § 5 Гражданского кодекса. Так же применению положений закона о поручительстве посвящено Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 24.12.2020 № 45 «О некоторых вопросах разрешения споров о поручительстве».

Так, Постановление Пленума ВС РФ от 24.12.2020 г. №45 не только внесло ясность в применении данной обеспечительной меры, но и еще закрепило один из наиболее важных тезисов, а именно то, что поручитель отвечает перед кредитором в том же объеме, что и должник.

Важно то, что ответственность поручителя может быть, как солидарной, так и субсидиарной. По общему правилу ответственность поручителя является солидарной, то есть кредитор в случае неисполнения или ненадлежащего ис-

²³Крушевская М. В. Гражданское право. Новочеркасск : ЮРГПУ, 2019. С. 160.

полнения, должником, условий договора не обязан доказывать, что он предпринимал попытки получить исполнения договора (а именно, например, направил претензию или требование). При этом кредитор может предъявить иск как к должнику, так и к поручителю или к обоим одновременно. Субсидиарная ответственность, наступающая из условий договора или норм закона, обязывает кредитора перед обращением к поручителю предъявить требование исполнения обязательств к должнику и доказать это.

В большинстве своем банковские организации применяют солидарную ответственность. Поскольку, как говорилось ранее, при кредитовании интересы банка находятся на главенствующей позиции и данный вид ответственности обуславливает экономическую выгодность и возможность увеличения процента возвратности кредитных средств. Таким образом, при невозможности решения по обоюдному согласию спора между кредитором и должником, взыскание происходит как с самого должника, так и с поручителя.

Форма договора поручительства имеет значение, ведь неверно оформленный договор влечет его недействительность. Договор поручительства должен быть оформлен в простой письменной форме.

Поручитель, после исполнения своего обязательства, становится кредитором и получает право требования возмещения затрат у должника, в том числе проценты и иные расходы.

2.3 Банковская или независимая гарантия

Банковская и независимая гарантия так же относятся к обеспечению возвратности кредитных средств и наряду с поручительством обладает не меньшей надежностью, но при этом все равно пользуется меньшей популярностью по сравнению с поручительством и залогом.

По моему мнению, прежде чем рассматривать теоретические аспекты нужно упоминать о разнице между банковской гарантией и независимой гарантией. Так банковскую гарантию выдают банки, а независимую гарантию могут выдать любые коммерческие организации.

До реформы обязательственного права в РФ и внесения изменений в дей-

ствующий Гражданский кодекс было известно только о банковской гарантии, понятия независимая гарантия не существовало.

По независимой гарантии гарант принимает на себя по просьбе другого лица (принципала) обязательство уплатить указанному им третьему лицу (бенефициару) определенную денежную сумму в соответствии с условиями данного гарантом обязательства, независимо от действительности обеспечиваемого такой гарантией обязательства²⁴.

Гарант – лицо, дающее гарантию. Принципал – лицо, по просьбе которого дается гарантия. Бенефициар – третье лицо, принимающее денежную сумму от гаранта.

Для того, чтобы достоверно определить условия гарантии и удостовериться в подлинности ее выдачи, законодательство, а именно ч. 2 ст. 368 ГК РФ, предусмотрена обязательность письменной формы.

Независимая гарантия должна содержать ряд данных для того, чтобы признаваться таковой. В ней должны быть указаны: дата выдачи, принципал, бенефициар, гарант; основное обязательство исполнение, по которому обеспечивается независимой гарантией; денежная сумма и порядок ее определения; обстоятельство при наступлении которых должна быть выплачена определенная денежная сумма (ч. 4 ст. 368 ГК РФ).

Так, опираясь на Гражданский кодекс РФ, можно выделить следующие признаки гарантии: независимость ее от основного обязательства, безотзывность и непередаваемость.

В банковской практике при потребительском кредитовании наиболее распространённым видом банковской гарантии является гарантия возврата, которая представляет собой такую гарантию, которая выдается по поручению заемщика банку-кредитору и обеспечивает выполнение своих обязанностей заемщиком по кредитному договору. Срок, как правило, составляет до 1,5 лет.

Прекращение обязательства гаранта перед бенефициаром происходит в

²⁴ Хвостов А. Б. Обязательства в предпринимательской деятельности. СПб : БГТУ «Военмех» им. Д.Ф. Устинова, 2019. С. 40 - 51.

следующих случаях:

1. Уплата бенефициару суммы, на которую выдана гарантия.
2. Окончание определенного срока гарантии.
3. Отказ бенефициара от своих прав по гарантии и возвращении ее гаранту.
4. Отказ бенефициара от своих прав по гарантии путем письменного заявления об освобождении гаранта от обязательств.

В современной банковской практике применение банковских гарантий, как обеспечения возвратности кредитных средств применяется крайне редко. Так, наибольшим распространением, как говорилось ранее пользуются, поручительство и залог. Например, сравнивая поручительство и банковскую гарантию можно сделать вывод о том, что поручительство является наиболее безопасным методом обеспечения возвратности кредитных средств, поскольку поручитель несет ответственность наравне с заемщиком, а при банковской гарантии грани ответственности оговариваются сторонами по отдельности и в пределах той суммы, на которую гарант дает свое согласие.

Делая вывод о вышесказанном, необходимо отметить то, что в современном праве в значительной степени отрегулированы обеспечения по кредитному договору, но на практике, как правило, происходит большое количество непредвиденных обстоятельств.

3 ЮРИДИЧЕСКИЕ МЕТОДЫ ВОЗВРАТА КРЕДИТНЫХ СРЕДСТВ И СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ, КАСАЮЩИЕСЯ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА

3.1 Юридические методы возврата задолженности по кредитным договорам

Проблема невозврата кредитных средств является достаточно распространённой. С нарастанием популярности такого вида гражданско-правовых отношений, как кредитный договор все больше обостряется данная проблема, поэтому, по моему мнению, важно рассмотреть методы возврата кредитных средств, к которым прибегают банковские организации. Простота получения, быстрое оформление, льготные условия кредитования - данные факторы, как положительно влияют на добросовестных заемщиков, так и сказываются негативно на банковских организациях, в случае, если кредитные средства были выданы недобросовестному должнику.

При этом важно то, что возвратность это один из неотъемлемых признаков кредитования, как говорилось ранее, данный признаки выделяет эти отношения как товарно-денежные. Именно это и обуславливает необходимость систематизации методов работы при невозврате кредитных средств.

При работе с задолженностью банки и банковские организации опираются, в первую очередь, на законодательство РФ. Так, в этой связке, применяемой банками при возврате задолженности, находятся Конституция РФ, ГК РФ, ГПК РФ, АПК РФ, ФЗ от 02.10.2007 г. № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве», Положение об особенностях обработки персональных данных, осуществляемой без использования средств автоматизации, утвержденное Постановлением Правительства РФ от 15.09.2008 г. № 687. Так же применяется и УК РФ, и Кодекс об административных правонарушениях РФ, где четко прописаны ограничения в методах работы с задолженностью и должниками, в целом. Таким образом из вышесказанного видно, что перечень нормативно-правовых актов достаточно обширен.

Взыскание задолженности по кредитным договорам возможно, как в по-

рядке приказного, так и искового производства. А также, ряда альтернативным методов разрешения споров.

Рассмотрим более подробно каждый из методов.

Приказное производство в российском гражданском процессе представляет собой упрощенное и сокращенное по сравнению с исковым, альтернативное исковому, основанное на письменных доказательствах производство в суде первой инстанции с целью обеспечения возможности принудительного исполнения обязательства в сокращенные по сравнению с исковым производством сроки.

В порядке приказного производства рассматриваются такие дела, в которых:

- сумма задолженности, не превышает 500 тысяч рублей;
- ответчиками являются физические лица, не имеющие статуса индивидуального предпринимателя;
- отсутствует спор о праве.

По нашему мнению, важно остановиться на 3 пункте из вышеперечисленных. Статья 122 ГПК РФ, закрепляет ряд требований, по которым возможно разбирательство по делу в порядке приказного производства. Так, ссылаясь на данную статью можно сделать вывод о том, что кредитный договор может быть рассмотрен в порядке приказного производства, поскольку данный договор оформляется в простой письменной форме.

Приказное производство по данному виду дел является приоритетным, так как:

- во-первых, рассмотрение дела в суде первой инстанции в приказном производстве производится судьей единолично, без вызова в суд истца и ответчика;
- во-вторых, вынесение судебного решения происходит в наиболее сжатые сроки, по сравнению с исковым производством, а именно в течении пяти дней со дня поступления заявления.

Приказное производство оканчивается судебный приказом. Судебный

приказ является одновременно и судебным постановлением, и исполнительным документом.

Подсудность, по общему правилу, предусмотренному ст. 28 ГПК РФ, «иск предъявляется в суд по месту жительства ответчика». Под местом жительства понимается место его постоянной регистрации. В случае, если место жительства ответчика неизвестно, то заявление подается по последнему известному месту жительства ответчика. Также, в кредитном договоре возможно предусмотреть подсудность по месту нахождения банка или кредитной организации.

После определения подсудности происходит, так называемый, подготовительный этап. А именно, оплата государственной пошлины и сбор комплекта документов. Государственная пошлина должна быть оплачена платежным поручением по каждому должнику отдельно. Рассмотрение дела в приказном производстве возможно только в том, случае если у должника только один кредит, подача по нескольким кредитным договорам невозможна.

Пакет документов должен включать в себя:

1. Заявление о выдаче судебного приказа.
2. Платежное поручение об оплате государственной пошлины.
3. Кредитный договор (копия).
4. Расчет суммы основного долга и процентов, периода просрочки на день

передачи документов.

5. Свидетельство о регистрации банка (копия).
6. Свидетельство о постановке банка на налоговый учет (копия).
7. Лицензия на осуществление банковской деятельности.

Условия, необходимые для вынесения судебного приказа:

1. Судебный приказ выдается, если требование основано на сделке, совершенной в простой письменной форме.

2. Требование кредитора о взыскании денежной суммы, не должно превышать 500 тысяч рублей или стоимость истребуемого движимого имущества не должна превышать 500 тысяч рублей.

3. Предоставлен необходимы перечень документов.

4. Оплата госпошлины.
5. Соблюдение требований к форме и содержанию заявлений.
6. Отсутствие спора о праве.

Судебный приказ выносится в течении пяти дней со дня поступления. Судья в пятидневный срок со дня поступления высылает должнику копию судебного приказа. Должник в десятидневный срок имеет право предоставить возражение.

Так, Гражданский процессуальный кодекс, закрепляет основания отказа в принятии заявления. К ним относятся:

- несоответствие заявленного требования;
- должник проживает или находится вне пределов Российской Федерации;
- усмотрение спора о праве.

Исковое производство возбуждается на основании искового заявления. Как правило, оно подается в случае отмены судебного приказа либо если одним из требований является обращение взыскания на заложенное имущество.

Исковое производство менее предпочтительно, чем приказное, так как оно более длительно и требует от специалистов дополнительных действий, например, таких как присутствие представителя банка в судебных заседаниях. В результате теряется время и появляются дополнительные денежные затраты, но несмотря на это существенным плюсом искового производства является возможность применения обеспечительных мер, чего не предусмотрено приказным производством.

Исковое производство оканчивается решением суда, после вступления его в законную силу, истцу, а именно банку или банковской организации выдается исполнительный лист.

Данные дела рассматриваются в судах общей юрисдикции. Подсудность определяется по общему правилу.

Также существуют и альтернативные методы рассмотрения споров. Такие как, институт третейского разбирательства или медиация.

Рассмотрим подробнее два данных метода рассмотрения споров.

Нужно сказать, что институт третейского разбирательства при возврате кредитных средств используется достаточно слабо. Это обусловлено, в первую очередь рядом ограничений, содержащихся в Федеральном законе от 24.07.2002 г. № 102-ФЗ «О третейских судах в Российской Федерации». Несмотря на это, все же практика существует, хотя ее достаточно мало. Например, решение суда о выдаче исполнительных листов на принудительное исполнение решения третейского суда № 2-3387/2017²⁵. Согласно данному делу Истец обратился в суд с заявлением о выдаче исполнительных листов на принудительное исполнение решения третейского суда, мотивируя тем, что между Истцом и ответчиком заключены кредитные договоры: договор № <изъято> об открытии невозобновляемой кредитной линии, договор № <изъято> об открытии невозобновляемой кредитной линии. В связи с невыполнением обязательств по договорам истец обратился в Третейский суд при АНО «Независимая Арбитражная Плата», арбитр вынес решение об удовлетворении исковых требований Истца в полном объеме.

В соответствии с ч. 1 ст. 44 ФЗ «О третейских судах в Российской Федерации» решение третейского суда исполняется добровольно в порядке и сроки, установленные решением третейского суда. Однако, решение третейского суда в добровольном порядке Ответчиком не исполнено. В связи с чем Истец просит суд выдать исполнительные листы на принудительное исполнение решения Третейского суда АНО «НАП», а также просит суд взыскать солидарно с должников в пользу Банка расходы по уплате государственной пошлины за выдачу исполнительных листов на принудительное исполнение решения третейского суда в размере 2250 руб.

Судом было определено:

Заявление Публичного акционерного общества «Сбербанк России» удо-

²⁵Определение Железнодорожного районного суда г. Хабаровска от 30 ноября 2017 г. по делу № 2-3387/2017. [Электронный ресурс]. URL: <https://schetuchet.ru/spisok-literatury-po-kredit-№omu-dogovoru/> (дата обращения: 20.03.2022).

влетворить.

Выдать исполнительные листы на принудительное исполнение арбитражного решения Третейского суда при Автономной некоммерческой организации «Независимая Арбитражная Палата» в составе арбитра (единоличного третейского судьи) ФИО4 от 25.09.2017 г.

На определение может быть подана частная жалоба в Хабаровский краевой суд через Железнодорожный районный суд г. Хабаровска в течении 15 дней со дня вынесения.

Так, институт третейского разбирательства имеет, как свои плюсы, так и свои минусы.

Плюсы третейского разбирательства:

- госпошлина существенно меньше, чем при обращении в арбитражный суд;
- территориальная близость к банковской организации;
- высокая квалификация судей;
- срок рассмотрения дела меньше;
- конфиденциальность третейского разбирательства;
- третейский суд может являться, своего рода, площадкой для переговоров.

Некоторые минусы третейского разбирательства:

- получение исполнительного листа происходит по особой процедуре;
- ограничения по третейской оговорке.

Вторым методом альтернативного разрешения споров, связанных с проблемой возврата кредитных средств, является медиация.

Медиация – примирительная процедура внесудебного урегулирования конфликта между спорящими сторонами при участии посредника. Суть медиации состоит в обращении спорящих сторон к профессиональному посреднику, который с помощью специальных техник выявляет интересы и ведет стороны к соглашению.

Такой институт, как медиация, в Российской Федерации был введён, срав-

нительно недавно, а именно в 2010 г. – со вступлением в силу Федерального закона от 27.07.2010 г. № 193-ФЗ «Об альтернативной процедуре урегулирования споров с участием посредника (процедуре медиации)».

Основные положения, связанные с примирительной процедурой:

- стороны спора свободны в принятии решения об обращении к процедуре медиации и в выборе посредника (медиатора);
- стороны свободно могут выйти из процедуры медиации в любой момент;
- вступив в переговоры, стороны проявляют готовность к сотрудничеству в достижении соглашения;
- стороны добровольно заключают медиативное соглашение по результатам примирительной процедуры;
- стороны равноправны в ходе переговоров;
- стороны добровольно выполняют достигнутые соглашения;
- медиатор независим от сторон и не имеет личной заинтересованности;
- медиатор оказывает сторонам содействие в организации, ведении переговоров и урегулировании споров;
- медиатор гарантирует конфиденциальность информации о споре и о принимаемой примирительной процедуре.

Важно отметить, что процедура медиации может применяться только при волеизъявлении двух сторон и не может применяться, если споры затрагивают или могут затронуть интересы третьих лиц, не участвующих в процедуре медиации, или публичные интересы.

Несмотря на то, что институт медиации достаточно эффективный способ решения споров все же его применение достаточно распространено. Хотя медиация в определенных случаях имеет ряд преимуществ перед судебным порядком разрешения споров, поскольку добровольное исполнение сторонами достигнутого медиативного соглашения чаще оказывается намного эффективнее, нежели «силовое» принудительное исполнение судебного акта. Положительным является то, что все же банки все чаще и чаще стали обращаться к данному

альтернативному методу решения споров. Таким образом, данный институт набирает все большие и большие обороты, но существует и ряд проблем при обращении к процедуре медиации.

Вот некоторые из них:

- недоверие сторон к возможности урегулирования спора без вмешательства «принудительного» элемента власти;
- одна из сторон проявляет инициативу к досудебному урегулированию, а другая сторона не признает данного вида урегулирования споров;
- одна из сторон стремится к соглашению, а вторая сторона недобросовестно использует процедуру медиации, как способ отложения решения спора;
- одна из сторон, направляет на процедуру медиации своего представителя, который не имеет таких полномочий. Данное действие затягивает процедуру медиации;
- проблем определения величины вознаграждения медиатора.

Подводя итог вышесказанному, хочется заметить, что юридические методы возврата кредитных средств достаточно разнообразны. Каждый из методов, как традиционные, так и альтернативный имеет свои плюсы и минусы, что дает возможность для выбора.

В рамках данной подглавы важно сказать о том, что все же традиционные методы разрешения споров, связанных с кредитными договорами наиболее популярны, но несмотря на это в российском гражданском праве развиваются и другие, альтернативные, методы разрешения споров, что не может не являться положительной тенденцией.

3.2 Современные проблемы кредитного договора

Кредитный договор относительно молодой институт договорных отношений и именно это обуславливает обширность проблем. Несмотря на то, что с каждым годом доля проблемных кредитов снижается, все же данный показатель находится на достаточно высоком уровне, что и подтверждает обширная судебная практика.

В данной выпускной работе, нами будет рассмотрен ряд таких проблем с

примерами судебной практики как мировых судей, так и судов общей юрисдикции, поскольку рассмотрение проблематики возможно только в данной связке.

Одним из примеров стандартного решения может являться дело № 2/5-833/2022²⁶ от 18 апреля 2022 г. Благовещенского городского судебного участка № 5. По данному делу истец в лице ПАО «Сбербанк России» в лице филиала – Дальневосточного банка ПАО «Сбербанк России» обратился с иском к ответчику, в лице <ФИО> о взыскании задолженности по кредитному договору <НОМЕР>. Суд, руководствуясь ст. 194-198 ГПК РФ вынес решение о взыскании с <ФИО> задолженности в сумме <ОБЕЗЛИЧЕНО>, а так же расходы по уплате государственной пошлины в размере <ОБЕЗЛИЧЕНО> в пользу ПАО «Сбербанк России» в лице филиала – Дальневосточного банка ПАО «Сбербанк России».

Решение может быть обжаловано в Благовещенский городской суд в течение месяца со дня принятия решения суда в окончательной форме через мирового судью.

Таким образом, как следует из судебного решения, суд встал на сторону кредитной организации. Данный исход дела является наиболее распространённым, поскольку, уже неоднократно, в рамках моей работы, говорилось о том, что интересы кредитной организации находятся на первом месте и именно поэтому обуславливается такой важный момент, как легитимность выдачи кредита. То есть, банку или иной кредитной организации не выгодно заключать кредитный договор, который будет недействительным.

Данный пример решения является наиболее популярным и даже, можно сказать, типовым. Как банковская организация имеет типовые заявления о выдаче судебного приказа, где изменению подлежат только фамилия, имя, отчество, дата рождения и номер кредитного договора заемщика, так и органы су-

²⁶Решение Благовещенского городского судебного участка № 5 от 18 апреля 2022 г. по делу №2/5-833/2022. [Электронный ресурс]. URL: http://blag5.amr.msudrf.ru/modules.php?№ame=sud_delo&op=sd&№umber=15473727&case_№umber=14774618&delo_id=1540005 (дата обращения: 20.03.2022).

дебной власти имеют типовой ответ, где изменению подлежат те же самые параметры. Это говорит именно о популярности и распространении данного вида спорного вопроса, требующего судебного вмешательства.

После вынесения судебного решения, которое, как говорилось ранее, выступает еще и исполнительным листом будет передано в органы исполнительной власти для принудительного взыскания задолженности в пользу банка или иной кредитной организации. В случае, если принудительное взыскание денежных средств не «увенчается успехом», то будет обращено взыскание на имущество должника. То есть, реализация имущества, находящегося в собственности должника, для гашения задолженности.

В случае же, если и данный этап «не увенчается успехом», то органы исполнительной власти будут вынуждены окончить производство, ссылаясь на ст. 46 ч. 1 п. 4 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве». Это означает, что у должника отсутствует имущество, на которое может быть обращено взыскание.

В случае, если у должника появится имущество или денежные средства, то исполнительное производство может быть возобновлено в течении трех лет со дня вынесения судебного приказа. Если же такого не произойдет, то банк или кредитная организация могут инициировать процесс признания гражданина банкротом, путем подачи заявления в арбитражный суд. Признание гражданина банкротом влечет определенные правовые последствия.

Важно сказать то, что банк или банковская организация в достаточно редких случаях инициируют процесс банкротства, поскольку это снижает шансы возврата денежных средств, а точнее приводит к нулю.

Проблема срока исковой давности в отношении такого договорного обязательства, как кредитный договор является неотъемлемой частью. Согласно легальному определению, данному в Гражданском кодексе, под сроком исковой давности подразумевается срок для защиты нарушенного права. Иными словами, срок исковой давности в отношении кредитного договора – это определенный промежуток времени, до истечения которого банк или иная кредитная ор-

ганизация имеет право на истребование задолженности с должника. Так, срок исковой давности длится 3 года. Однако, заявление от кредитора на истребование задолженности по кредитному договору, примут и по истечении срока исковой давности. Такой порядок закрепляется ст. 199 ГК РФ. Однако, если ответчик в ходе судебного разбирательства не заявит о пропуске срока исковой давности, то данный момент не будет принят во внимание.

В случае, если ответчик подаст заявление о пропуске срока исковой давности, то требования истца не могут быть удовлетворены в полном объеме. Но, важно отметить то, что по кредитным договором срок исковой давности исчисляется по каждому ежемесячному платежу. В подтверждение вышесказанному приведу пример дела № 2-289/2021²⁷ Шимановского районного суда Амурской области. Из материалов суд следует что между <Банк> и <ФИО> был заключен кредитный договор №<ИЗЪЯТО>. В связи с неисполнением условий договора накопилась задолженность в размере <ИЗЪЯТО>. Из них по основному долгу <ИЗЪЯТО>, а также проценты <ИЗЪЯТО> и расходы по уплате государственной пошлины в размере <ИЗЪЯТО>.

В судебном процессе была произведена перемена лиц в обязательстве. В связи с чем право требования перешло к иной организации, именуемой <ОРГАНИЗАЦИЯ>.

При этом возможность уступки права требования возврата займа условиями кредитного договора была предусмотрена без каких-либо ограничений. Истец не является кредитной организацией, которая для извлечения прибыли, как основной цели своей деятельности, имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные ст. 5 ФЗ от ДД.ММ.ГГГГ № 395-1 «О банках и банковской деятельности», в число которых не входит Уступка требований по кредитному договору. В данном случае согласно ст. 383 ГК РФ личность кредитора не имеет существенного значения для должника. Определением Конституционного Суда РФ от ДД.ММ.ГГГГ № 1822-О установлено, что положения

²⁷Решение Шимановского районного суда Амурской области от 22 июля 2021 г. по делу № 2-289/2021 // Архив Шимановского районного суда Амурской области, 2021.

главы 24 ГК РФ в системной взаимосвязи с законодательными гарантиями банковской тайны (ст. 857 ГК РФ, ст. 26 Закона «О банках и банковской деятельности») не могут рассматриваться как нарушающие конституционные права заемщиков. Таким образом, условие, предусмотренное заявлением клиента, не противоречит действующему законодательству и не ущемляет права потребителя, а уступка банком лицу, не обладающему статусом кредитной организации, не исполненного в срок требования по кредитному договору с заемщиком-гражданином, не противоречит закону и не требует согласия заемщика. Банк в соответствии со ст. 819 ГК РФ свои обязательства выполнил надлежащим образом и в полном объеме. Согласно ст. 432, 809, 810 ГК РФ кредитный договор считается заключенным с момента согласования сторонами его существенных условий в письменной форме. Заемщик обязан возвратить займодавцу полученную сумму займа в срок и в порядке, которые предусмотрены договором займа. Если иное не предусмотрено законом или договором займа, займодавец имеет право на получение с заемщика процентов на сумму займа в размерах и в порядке, определенных в договоре. В нарушение ст. 819 ГК РФ, условий кредитного договора и графика платежей ответчик до настоящего момента надлежащим образом не исполняет взятые на себя обязательства, что привело к образованию задолженности в размере <данные изъяты>. За ненадлежащее исполнение обязательств по выплате ежемесячных платежей условиями кредитного договора установлены санкции. Согласно ст. 307 ГК РФ в силу обязательства одно лицо (ответчик) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие, в данном случае уплатить денежные средства. В соответствии со ст. 309 ГК РФ обязательства должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями обязательства и требованиями закона. Согласно ст. 310 ГК РФ односторонний отказ от исполнения обязательства не допускаются. ДД.ММ.ГГГГ между <Банк> и <ОРГАНИЗАЦИЯ> был заключен договор уступки прав требования №, согласно которому право требования задолженности по кредитному договору было уступлено <ОРГАНИЗАЦИЯ> в размере <данные изъяты>. В соответствии со ст. 384 ГК РФ право первоначального

кредитора переходит к новому кредитору в том объеме и на условиях, которые существовали к моменту перехода права. Просит взыскать с <ФИО> задолженность.

От ответчика <ФИО> на исковое заявление поступило возражение, из которого следует, что согласно статьи 196 ГК РФ общий срок исковой давности устанавливается в три года. Требования истца предъявлены с истечением срока давности. Просит применить последствия пропуска срока исковой давности и отказать истцу в удовлетворении исковых требований в полном объеме.

На возражения ответчика <ФИО> от истца <ОРГАНИЗАЦИЯ> поступили пояснения и уточнения исковых требований. В нарушение ст. 819 ГК РФ, условий кредитного договора и графика платежей, ответчик до настоящего момента надлежащим образом не исполняет взятые на себя обязательства, что привело к образованию задолженности в размере <данные изъяты> рублей. За ненадлежащее исполнение обязательств по выплате ежемесячных платежей условиями кредитного договора установлены санкции. Согласно ст. 310 ГК РФ односторонний отказ от исполнения обязательства не допускаются. В соответствии со ст. 384 ГК РФ право первоначального кредитора переходит к новому кредитору в том объеме и на условиях, которые существовали к моменту перехода права.

Согласно ч. 2 ст. 819 ГК РФ к отношениям по кредитному договору применяются правила, предусмотренные законом в отношении займа. В соответствии с ч. 2 ст. 811 ГК РФ если договором займа предусмотрено возвращение займа по частям (в рассрочку), то при нарушении заемщиком срока, установленного для возврата очередной части займа, займодавец вправе потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы займа вместе с причитающимися процентами. Статьей 450 ГК РФ установлено, что односторонний отказ от исполнения договора полностью или частично допускается, только тогда, когда такой отказ установлен законом или соглашением сторон. В соответствии с п. 24 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от ДД.ММ.ГГГГ № «О некоторых вопросах, связанных с применением норм Гражданского кодекса РФ об

исковой давности» течение срока давности по иску, вытекающему из нарушения одной стороной договора условия об оплате товара (работ, услуг) по частям, начинается в отношении каждой отдельной части со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права. Срок давности по искам, о просроченных повременных платежах (проценты за пользование заемными средствами, арендная плата и т.п.) исчисляется отдельно по каждому просроченному платежу. Согласно ст. 126 Конституции Российской Федерации Верховный Суд Российской Федерации является высшим судебным органом по гражданским, уголовным, административным и иным делам, подсудным судам общей юрисдикции, осуществляет в предусмотренных федеральным законом процессуальных формах судебный надзор за их деятельностью и дает разъяснения по вопросам судебной практики. В соответствии с пунктом 3.1 Регламента Верховного Суда Российской Федерации, Пленум Верховного Суда дает судам общей юрисдикции разъяснения по вопросам применения законодательства Российской Федерации в целях обеспечения единства судебной практики разъяснения по вопросам судебной практики в форме постановлений. Руководящие разъяснения Пленума Верховного Суда Российской Федерации формируют правоприменительную практику и являются обязательными для судов, применяющих в процессе рассмотрения дела нормы материального права.

Таким образом, право кредитора нарушается непосредственно в тот момент, когда он не получает причитающегося ему частичного платежа. Срок уплаты этих частей, а также сумма ежемесячного платежа были определены договором. Соответственно нет никаких оснований для изменения общего правила, основывающегося на том, что течение срока исковой давности начинается по окончании срока исполнения обязательства по уплате определенного договором платежа. Согласно ст. 196 ГК РФ общий срок исковой давности устанавливается в три года. По общему правилу, установленному ст. 203 ГК РФ течение срока исковой давности прерывается предъявлением иска в установленном порядке, а также совершением обязанным лицом действий, свидетельствующих о признании долга. После перерыва течение срока исковой давности начинается

заново, а время, истекшее до перерыва, не засчитывается в новый срок. Соответственно течению срока исковой давности было прервано ДД.ММ.ГГГГ, когда <ОРГАНИЗЦИЯ> обратилось в Шимановский районный суд <адрес> с исковым заявлением о взыскании задолженности по договору кредитования. Соответственно по платежам с ДД.ММ.ГГГГ по ДД.ММ.ГГГГ срок исковой давности по основному долгу не истек. Общая сумма задолженности по платежам с ДД.ММ.ГГГГ по ДД.ММ.ГГГГ составит <данные изъяты> коп. (основной долг). В соответствии со ст. 39 ГПК РФ истец вправе изменить основание или предмет иска; увеличить или уменьшить размер исковых требований либо отказаться от иска. В связи с поступившим заявлением ответчика и на основании ст. 196,203 ГК РФ, в соответствии с постановлением Пленума ВС РФ от ДД.ММ.ГГГГ №, истец считает необходимым уменьшить исковые требования с учетом срока исковой давности и просит суд взыскать задолженность по кредитному договору № по платежам с ДД.ММ.ГГГГ по ДД.ММ.ГГГГ в размере <данные изъяты> рублей 67 копеек.

Протокольным определением суда приняты уточнения исковых требований к <ФИО> о взыскании задолженности по кредитному договору № от ДД.ММ.ГГГГ по платежам за период с ДД.ММ.ГГГГ по ДД.ММ.ГГГГ в размере <данные изъяты> копеек.

Изучив материалы дела, суд находит иск <ОРГАНИЗЦИЯ> подлежащим удовлетворению.

Оценивая доводы ответчика <ФИО> о пропуске истцом <ОРГАНИЗЦИЯ> срока исковой давности, суд приходит к следующему.

Согласно статье 195 ГК РФ исковой давностью признается срок для защиты права по иску лица, право которого нарушено.

Исковая давность применяется судом только по заявлению стороны в споре, сделанному до вынесения судом решения. Истечение срока исковой давности, о применении которой заявлено стороной в споре, является основанием к вынесению судом решения об отказе в иске (пункт 2 статьи 199 ГК РФ).

В пункте 15 постановления Пленума Верховного Суда Российской Феде-

рации от ДД.ММ.ГГГГ № разъяснено, что истечение срока исковой давности является самостоятельным основанием для отказа в иске (абзац 2 пункта 2 статьи 199 ГК РФ). Если будет установлено, что сторона по делу пропустила срок исковой давности и не имеется уважительных причин для восстановления этого срока для истца - физического лица, то при наличии заявления надлежащего лица об истечении срока исковой давности суд вправе отказать в удовлетворении требования только по этим мотивам, без исследования иных обстоятельств дела.

Данное правовое регулирование направлено на создание определенности и устойчивости правовых связей между участниками правоотношений, их дисциплинирование, обеспечение своевременной защиты прав и интересов субъектов правоотношений, поскольку отсутствие разумных временных ограничений для принудительной защиты нарушенных прав приводило бы к ущемлению охраняемых законом прав и интересов ответчиков. Применение судом по заявлению стороны в споре исковой давности защищает участников правоотношений от необоснованно длительных притязаний и одновременно побуждает их своевременно заботиться об осуществлении и защите своих прав.

Пунктом 1 статьи 196 ГК РФ предусмотрено, что общий срок исковой давности составляет три года со дня, определяемого в соответствии со статьей 200 данного кодекса.

По общему правилу течение срока исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права и о том, кто является надлежащим ответчиком по иску о защите этого права (пункт 1 статьи 200 ГК РФ).

Пунктом 2 статьи 200 ГК РФ предусмотрено, что по обязательствам с определенным сроком исполнения течение исковой давности начинается по окончании срока исполнения.

Исходя из указанных правовых норм и с учетом разъяснений, содержащихся в пункте 24 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от ДД.ММ.ГГГГ №, срок давности по искам о просроченных поврежден-

ных платежах (проценты за пользование заемными средствами и т.п.) исчисляется отдельно по каждому просроченному платежу.

С учетом приведенных положений законодательства, а также условий кредитного договора, предусматривающих возврат денежных средств и уплату процентов ежемесячными платежами, суд считает, что срок давности по заявленным требованиям следует исчислять по правилам повременных платежей, то есть отдельно по каждому просроченному ответчиком платежу, а не с даты последнего фактического платежа, как считает ответчик.

ДД.ММ.ГГГГ заключен кредитный договор сроком на 84 месяца, то есть до ДД.ММ.ГГГГ.

Истец обратился в суд ДД.ММ.ГГГГ, что подтверждается почтовым штемпелем на конверте.

ДД.ММ.ГГГГ -3 года (общий срок исковой давности) = ДД.ММ.ГГГГ.

В силу пункта 1 статьи 204 ГК РФ (в редакции, действовавшей на момент заключения договора) срок исковой давности не течет с момента обращения за судебной защитой, в том числе со дня подачи заявления о вынесении судебного приказа либо обращения в третейский суд, если такое заявление было принято к производству.

Таким образом, срок исковой давности в отношении обязательств, подлежащих исполнению в период с ДД.ММ.ГГГГ по ДД.ММ.ГГГГ, не пропущен.

Согласно графику погашения платежей, ответчик должен был произвести платеж ДД.ММ.ГГГГ – <данные изъяты> руб., ДД.ММ.ГГГГ – <данные изъяты> руб., ДД.ММ.ГГГГ – <данные изъяты>руб... Следовательно, <ОРГАНИЗЦИЯ> вправе требовать от <ФИО> исполнения своих обязательств по возврату задолженности, образовавшейся на основании договора кредитования № от ДД.ММ.ГГГГ, заключенному между <БАНК> и <ФИО> в размере <данные изъяты> копеек.

В соответствии с ч. 3 ст. 196 ГПК РФ суд принимает решение по заявленным истцом требованиям.

Поскольку истцом <ОРГАНИЗЦИЯ> уточнены иски, и он

просит взыскать с Дерягина Е. В. сумму задолженности в размере <данные изъяты> копеек, то суд с учетом вышеизложенного, полагает правильным удовлетворить исковые требования истца в полном объеме.

Согласно ч. 1 ст. 98 ГПК РФ стороне, в пользу которой состоялось решение суда, суд присуждает возместить с другой стороны все понесенные по делу судебные расходы, за исключением случаев, предусмотренных частью второй статьи 96 настоящего Кодекса.

Согласно платежному поручению № от ДД.ММ.ГГГГ истец уплатил госпошлину в размере <данные изъяты> руб. Расходы истца по уплате государственной пошлины подлежат взысканию с ответчика в пользу истца пропорционально удовлетворенному размеру заявленных исковых требований в размере <данные изъяты> рублей.

Руководствуясь ст. ст. 194-198 ГПК РФ, суд,

решил:

Исковые требования <ОРГАНИЗАЦИЯ> удовлетворить.

Взыскать с <ФИО> в пользу <ОРГАНИЗАЦИЯ> (ИНН №, ОГРН №) задолженность по кредитному договору № от ДД.ММ.ГГГГ за период с ДД.ММ.ГГГГ по ДД.ММ.ГГГГ в размере <данные изъяты> копеек.

Взыскать с <ФИО> в пользу <ОРГАНИЗАЦИЯ> (ИНН №, ОГРН №) сумму расходов по оплате государственной пошлины в размере <данные изъяты> рублей.

Решение может быть обжаловано в апелляционном порядке в Амурский областной суд через Шимановский районный суд в течение месяца со дня принятия его в окончательной форме.

Так из данного решения суда, мы видим, что суд удовлетворил требования истца в полном объеме, исходя из того, что сроки исковой давности не были нарушены.

Еще одной из наиболее распространенных проблем нарушение прав потребителя при заключении кредитного договора.

Пример данной категории дел может послужить дело № 33АП – 1909/15

от 18 мая 2015 года Амурского областного суда. Из материалов дела:

Истец обратился в суд с иском к <БАНК> об истребовании документов, указав в его обоснование, что посредством подписания им заявления о предоставлении персональной ссуды сторонами был заключен договор № на выдачу кредитной карты, по условиям которого ответчик открыл истцу текущий счет в рублях, обязался осуществлять его обслуживание и предоставить истцу кредит, а истец, в свою очередь, обязался возратить банку полученный кредит с соответствующими процентами. Полагает, что его права были ущемлены ответчиком, ссылаясь на предоставление ему неполной информации до заключения договора, необоснованный контроль и вмешательство со стороны представителей банка, предоставление неверной информации о задолженности по кредиту. Для получения полной информации относительно своих обязательств по договору <ДАТА> он направил ответчику претензию об истребовании копий документов по кредитному делу заемщика, а именно: договора, приложения к договору и расширенной выписки по лицевому счету за весь период, ввиду их отсутствия у заемщика. Однако ответа на данную претензию получено не было.

В письменных возражениях на исковое заявление представитель ответчика исковые требования не признал, указав, что истец вступил в договорные отношения с банком добровольно и по собственной инициативе, непосредственно от истца поступило предложение о заключении кредитного договора № <ИЗЪЯТО> от <ДАТА>, в соответствии с которым банк выпустил кредитную карту на его имя и открыл банковский счет. Кредитная карта была направлена истцу письмом на адрес, указанный в заявлении, вместе материалами, содержащими информацию о правилах использования предоставленной карты, с указанием номеров телефонов для немедленного получения информации. Подписав заявление (оферту) истец подтвердил получение на руки одного экземпляра данного заявления. Кроме того, указал, что основанием для обращения истца в суд послужило отсутствие ответа на его претензию от <ДАТА> об истребовании копий документов по договору,

однако такая претензия в адрес банка не поступала.

Решением Белогорского городского суда от 18 декабря 2014 г. в удовлетворении исковых требований <ФИО> отказано.

Изучив материалы дела, проверив законность и обоснованность решения суда первой инстанции по правилам части 1 статьи 327.1 ГПК РФ в пределах доводов апелляционной жалобы, судебная коллегия законных оснований для отмены решения не находит.

Как следует из материалов дела и установлено судом, на основании поданного <ДАТА> в <БАНК><ФИО> заявления на получение потребительского кредита № <ДАТА>, между сторонами был заключен кредитный договор .

Ссылаясь на нарушение ответчиком предусмотренного п. 1 ст. 10 Закона РФ от 07 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей» права истца на получение необходимой и достоверной информации о товарах (работах, услугах), обеспечивающей возможность их правильного выбора, выразившееся в неудовлетворении банком поданной <ФИО> претензии, в которой содержалось требование о предоставлении копий документов по кредитному делу заемщика (договора , приложения к договору и расширенной выписки по лицевому счету), истец обратился в суд с настоящим иском.

Разрешая спор по существу и отказывая в удовлетворении исковых требований, суд первой инстанции, изучив и оценив по правилам ст. 67 ГПК РФ представленные сторонами доказательства, обоснованно исходил из того, что вся необходимая информация, предусмотренная ст. 10 Закона РФ от 07 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей», была получена <ФИО> при заключении кредитного договора . При этом суд также учел то обстоятельство, что истец, ссылаясь на неудовлетворение банком поданной им претензии о предоставлении копий указанных в иске документов, не доказал факт направления ответчику такой претензии.

Оснований не соглашаться с изложенными выводами суда первой инстанции, исходя из доводов апелляционной жалобы, судебная коллегия не усматривает.

Согласно п. 1 ст. 10 Закона РФ от 07 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей» исполнитель обязан своевременно предоставлять потребителю необходимую и достоверную информацию об услуге, обеспечивающую возможность правильного выбора. По отдельным видам услуг перечень и способы доведения информации до потребителя устанавливаются Правительством Российской Федерации.

Как следует из материалов дела, установлено судом и не опровергнуто апеллянтом, при подписании 10 декабря 2009 г. заявления на получение потребительского кредита, <ФИО> ознакомился и согласился с текстом Правил выпуска и обслуживания банковских карт <БАНК>, а также соответствующими тарифами, присоединился к указанным правилам и тарифам, обязался их соблюдать. Своей подписью <ФИО> подтвердил получение на руки одного экземпляра заявления и графика платежей. На имя истца банком была направлена кредитная карта вместе с материалами (руководство пользователя), содержащими информацию о правилах использования кредитной карты.

В силу ч. 1 ст. 56 ГПК РФ каждая сторона должна доказать те обстоятельства, на которые она ссылается как на основания своих требований и возражений, если не предусмотрено федеральным законом.

При этом, утверждая о направлении банку претензии о предоставлении истребуемых документов, истец представил суду копии реестра почтовых отправлений, имеющего отпечаток почтового отделения связи города Казани, и чека ФГУП «Почта России» о продаже почтовых марок на сумму <данные изъяты> руб., не соответствующие требованиям ст.ст. 59, 60 ГПК РФ об относимости и допустимости доказательств, поскольку они не заверены и не свидетельствуют о направлении истцом в адрес ответчика в установленном порядке посредством почтовой связи претензии, представленной им в материалы дела.

Таким образом, доводы апеллянта о том, что банком нарушаются права истца на получение информации, поскольку направленная им претензия была оставлена банком без внимания, не могут служить основанием для отмены решения суда, так как материалами дела не подтверждается факт направления

истцом банку такой претензии (получение которой отрицалось в ходе судебного разбирательства и представителем ответчика), при этом вся необходимая информация по оказанной истцу финансовой услуге (предоставлению кредита), обеспечивающая возможность правильного выбора услуги, была предоставлена банком <ФИО> при заключении договора.

В апелляционной жалобе истец повторно излагает обстоятельства, на которые он ссылался в суде первой инстанции в обоснование своих требований, уже получившие оценку в обжалуемом решении, и просит отменить решение, не приводя доводов о том – в чем конкретно она усматривает незаконность и необоснованность тех или иных выводов суда. При таких обстоятельствах, поскольку доводы апеллянта о несогласии с решением суда не содержат ссылок на факты, которые не были бы проверены и учтены судом первой инстанции при рассмотрении дела, влияли бы на обоснованность и законность судебного решения, либо опровергали выводы суда первой инстанции, они признаются судом апелляционной инстанции несостоятельными, направленными на переоценку выводов суда и не влекущими отмену решения суда.

Правоотношения сторон и закон, подлежащий применению, определены судом правильно, обстоятельства, имеющие значение для дела, установлены на основании представленных доказательств, оценка которым дана с соблюдением требований ст. 67 ГПК РФ и изложена в мотивировочной части решения, в связи с чем доводы апелляционной жалобы по существу рассмотренного спора не могут повлиять на правильность определения прав и обязанностей сторон в рамках спорных правоотношений, не свидетельствуют о наличии оснований, предусмотренных ст.330 ГПК РФ, к отмене состоявшегося судебного решения.

Руководствуясь ст.ст. 328, 329 ГПК РФ, судебная коллегия

ОПРЕДЕЛИЛА:

Решение Белогорского городского суда Амурской области от 18 декабря 2014 года оставить без изменения, апелляционную жалобу Осиевского В. А. – без удовлетворения.

Определение суда апелляционной инстанции вступает в законную силу со

дня его принятия.

Таким образом, права истца не были нарушены, что и подтвердило решение суда апелляционной инстанции.

Делая вывод из вышесказанного, мною были выделены две основные проблемы кредитного договора. Для решения первой проблемы, связанной со сроком исковой давности, по моему мнению, было бы целесообразно применить автоматическое применение без заявления должника, что, в-первую, очередь стимулировало бы банковские организации своевременной подаче в суд. А для решения второй проблемы, связанной с нарушением прав потребителя при кредитовании решением, бы послужило создание единого нормативно-правового акта, утверждающего перечень прав и обязанностей кредитной организации и заёмщика с узкой направленностью, регламентирующей лишь порядок поведения сторон. Считаю важным, при решении данных проблем, сказать о том, что в обоих случаях важно повышение юридической грамотности населения за счет государственных программ. Появление такого ряда государственных программ значительно бы снижало нагрузку на органы судебной власти и стимулировало бы граждан относиться более серьезно к такому правовому институту как кредитование. Поскольку, появление задолженности по кредитным договорам влечет ряд правовых последствий.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Таким образом, резюмируя вышесказанное, считаем необходимым, в рамках заключения, подвести итог относительно данной бакалаврской работы.

Считаем важным дать определение кредитному договору, которое было раскрыто в рамках первой главы, первой подглавы. Так, кредитный договор - это договор, при котором кредитор обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за пользование ею, а также предусмотренные кредитным договором иные платежи, в том числе связанные с предоставлением кредита.

Данное договорное обязательство, как было выявлено в рамках моей работы, относится к числу независимых договоров. То есть, не является разновидностью договора займа.

Кредитный договор имеет определенные принципы и функции. К принципам относятся возвратность, срочность и возмездность. А также ряд иных, факультативных принципов. Если же говорить о функциях, то данный перечень состоит из четырех позиций, а именно стимулирующая функция, перераспределительная функция, эмиссионная функция, трансформационная функция.

Так, правовое регулирование кредитного договора достаточно обширно. Но выделить основной нормативно-правовой акт, регулирующий данный вид договора, представляется возможным. Наиболее важным и широко применимым может считаться Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», поскольку представляет собой наиболее широкий акт, регулирующий деятельность банков и иных кредитных организаций.

Под условиями предоставления кредита понимаются такие требования, предъявляемые к определенным объектам кредитования, то есть к объектам, субъектам и обеспечению кредита. Условия предоставления кредита разделяются на общие и индивидуальные.

Обеспечение кредита наиболее эффективный и простой способ банков-

ской организации обезопасить себя от задолженностей по кредитным договорам. К таким обеспечительным мерам относятся: залог, поручительство или гарантия.

В случае возникновения задолженности по кредитным договорам банк вправе обратиться к юридическим методам урегулирования данного спора. К ним относятся: судебное производство в приказном порядке, судебное производство в исковом порядке, а также альтернативные методы решения споров, а именно третейское судейство и медиация.

Опираясь на вышесказанное, можно сделать вывод о том, что рассмотрение данного правового института является актуальной темой, набирающей значительные обороты в современных реалиях.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

I Правовые акты

1 Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ, от 01.07.2020 № 11-ФКЗ) // Собрание законодательства РФ. – 2014. - № 31. - Ст. – 118-129.

2 Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации от 14.11.2002 № 138-ФЗ (ред. от 16.04.2022) // Собрание законодательства РФ. – 2002. - № 46. - Ст. 4532.

3 Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации от 24.07.2002 № 95-ФЗ (ред. от 30.12.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 10.01.2022) // Собрание законодательства РФ. – 2002. - № 30. - Ст. 3012.

4 Уголовный кодекс Российской Федерации» от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 25.03.2022) // Собрание законодательства РФ. – 1996. - № 25. - Ст. 2954.

5 Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ (ред. от 28.01.2022) // Собрание законодательства РФ. - 2002. - № 1 (ч. 1). - Ст. 1.

6 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 25.02.2022). [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс».

7 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 01.07.2021, с изм. от 08.07.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022) // Собрание законодательства РФ. - 1996. - № 5. - Ст. 410.

8 Федеральный закон от 02.10.2007 N 229-ФЗ (ред. от 30.12.2021) «Об исполнительном производстве» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.02.2022). [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс».

9 Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 30.12.2021) «О банках

и банковской деятельности» // Российская газета. – 1996. -10 февр. - № 27.

10 Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ (ред. от 08.03.2022) «О потребительском кредите (займе)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.05.2022) // Российская газета. – 2013. – 23 дек. - № 289.

11 Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ (ред. от 01.05.2022) «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.05.2022) // Собрание законодательства РФ. – 1998. - № 29. - Ст. 3400.

12 Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 30.12.2021) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 11.01.2022) // Собрание законодательства РФ. - 2002. - № 28. - Ст. 2790.

13 Федеральный закон от 08.04.2008 № 46-ФЗ «О внесении изменений в статью 30 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» // Собрание законодательства РФ. – 2008. - № 15. - Ст. 1447.

14 Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ (ред. от 01.05.2022) «О валютном регулировании и валютном контроле» // Собрание законодательства РФ. – 2003. - № 50. - Ст. 4859.

15 Федеральный закон от 27.07.2010 № 193-ФЗ (ред. от 26.07.2019) «Об альтернативной процедуре урегулирования споров с участием посредника (процедуре медиации)» // Собрание законодательства РФ. – 2010. - № 31. - Ст. 4162.

16 Указ Президента РФ от 23.07.1997 № 773 «О предоставлении гарантий или поручительств по займам и кредитам» // Собрание законодательства РФ. – 1997. - № 30. - Ст. 3606.

II Специальная литература

17 Банковское право: учебно-методическое пособие / сост. С. А. Кадыханова, И. М. Каленбет ; под ред. Л. Г. Ефимова, Д. Г. Алексева. - Благовещенск: АмГУ, 2013. - 320 с.

18 Брагинский, М. И. Договорное право / М. И. Брагинский, В. В. Витрянский. – М.: Статут, 2006. – Т. 1: Договоры о займе, банковском кредите и факторинге. Договоры, направленные на создание коллективных образований. - 736 с.

19 Будилов, В. М. Залоговое право России и ФРГ / В. М. Будилов. - СПб.: Фарватер, 1993. - 150 с.

20 Гражданское право: учебник: в 2 т. / под ред. Б. М. Гонгало. - 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Статут, 2021. - Т. 2. - 602 с.

21 Даниленко, С. А. Банковское потребительское кредитование: учебно-практическое пособие / С. А. Даниленко, М. В. Комиссарова. – М.: Юстицинформ, 2011. – 384 с.

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

23 Корякин, В. М. Гражданское право. Особенная часть (в схемах): учебное пособие / В. М. Корякин, С. В. Тарадонов. – М.: РУТ (МИИТ), 2021. - 303 с.

24 Крушевская, М. В. Гражданское право: учебное пособие / М. В. Крушевская, Н. М. Реброва, В. В. Низовцев. - Новочеркасск : ЮРГПУ, 2019. - 160 с.

25 Мичурина, Е. А. Значение правовой природы в механизме правоприменения / Е. А. Мичурина // Известия Саратовского университета. - 2013. - № 4 (1). - С. 603-607.

26 Российское гражданское право: учебник: в 2 т. / под ред. Е. А. Суханова. - М.: Статут, 2011. - Т. 2: Обязательственное право. – 1208 с.

27 Халилова, Р. М. Залоговое право: учебное пособие / Р. М. Халилова. - Махачкала: ДГУНХ, 2020. – 73 с.

28 Хвостов, А. Б. Обязательства в предпринимательской деятельности: учебное пособие / А. Б. Хвостов, К. Б. Кораев, А. Д. Шматко; под ред. А. Б. Хвостова. - СПб : БГТУ «Военмех» им. Д.Ф. Устинова, 2019. - 51 с.

29 Юзвович, Л. И. Финансы и кредит: учебное пособие / Л. И. Юзвович, Е. Г. Князева, Ю.В. Истомина. - Екатеринбург: Изд-во Урал.ун-та, 2019. - 280 с.

III Судебная практика

30 Определение Железнодорожного районного суда г. Хабаровска от 30 ноября 2017 г. по делу № 2-3387/2017. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://schetuchet.ru/spisok-literatury-po-kreditnomu-dogovoru/> - 20.03.2022.

31 Решение Благовещенского городского судебного участка № 5 от 18 апреля 2022 г. по делу №2/5-833/2022. [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://blag5.amr.msudrf.ru/modules.php?№ame=sud_delo&op=sd&№umber=15473727&case_№umber=14774618&delo_id=1540005 – 20.03.2022.

32 Решение Шимановского районного суда Амурской области от 22 июля 2021 г. по делу № 2-289/2021 // Архив Шимановского районного суда Амурской области, 2021.