

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

Факультет юридический
Кафедра гражданского права

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

И.о. зав. кафедрой

_____ Т.А. Зайцева

«_____» _____ 2017 г.

З А Д А Н И Е

К выпускной квалификационной работе студентки Крупиной Софьи Валерьевны.

1. Тема выпускной квалификационной работы: Исполнение судами общей юрисдикции споров по кредитным обязательствам (утверждена приказом (утверждена приказом от 09.04.2018 г. № 772-уч.))

2. Срок сдачи студентом законченной работы: 15.06.2018 г.

3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе: Конституция РФ, Гражданский кодекс РФ, Гражданский процессуальный Кодекс, федеральные законы, постановления и распоряжения Правительства Российской Федерации.

4. Содержание выпускной квалификационной работы (перечень подлежащих разработке вопросов): Кредитные обязательства и их использование в РФ, правовое регулирование и обеспечение кредитных обязательств, проблемы, связанные с кредитными обязательствами на современном этапе, обращение банка или иной кредитной организации в суд о взыскании задолженности по кредитным обязательствам, правовые аспекты рассмотрения судами споров, связанных с кредитными обязательствами, права и обязанности субъектов споров, требования, предъявляемые к исковому заявлению, специфика судебной процедуры, рассмотрение судами общей юрисдикции споров об исполнении кредитных обязательств, анализ практики, новеллы российского законодательства, связанные с кредитными обязательствами, заключение.

5. Дата выдачи задания: 07.12.2017 г.

Руководитель выпускной квалификационной работы: Васильев Олег Доржиевич, к.ю.н., доцент.

Задание принял к исполнению: 07.12.2017 г.

(подпись студента)

РЕФЕРАТ

Бакалаврская работа содержит 51 с., 40 источников.

КРЕДИТ, КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР, КРЕДИТНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ЗАЕМ, ФИЗИЧЕСКОЕ ЛИЦО, ЮРИДИЧЕСКОЕ ЛИЦО, ДОЛЖНИК, КРЕДИТОР, ПОРУЧИТЕЛЬ, ЗАЕМЩИК, СОБСТВЕННИК, ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РФ, КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ, КОЛЛЕКТОРСКИЕ АГЕНСТВА, ПРОЦЕНТЫ, ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, НАРУШЕНИЕ ПРАВ И ЗАКОННЫХ ИНТЕРЕСОВ ДОЛЖНИКА

Тема исполнения судами общей юрисдикции споров по кредитным обязательствам требует изучения для выявления и устранения возникших проблем в судебной практике, а также проблем, исходящих из кредитного договора. К тому же, необходимо уменьшить количество нарушений, связанных с нарушением прав и законных интересов сторон кредитного договора.

Основу методологии исследований составляют следующие универсальные и специальные юридические методы:

- формально-юридический - позволяет определить юридические понятия, выявлять их признаки, проводить анализ и обобщение юридической практики;
- сравнительный - осуществляется при помощи сравнительного анализа нескольких источников информации и выявление схожих и противоположных мнений об исследуемом объекте;
- анализ нормативно-правовой базы - предполагает изучение не только учебной литературы по заданной теме, но и дополнительных источников, в том числе недавно вышедших газет и журналов, где подробно рассматривается анализируемая тема.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	6
1 Кредитные обязательства и их использование в Российской Федерации на современном этапе: теоретический аспект	8
1.1 Обеспечение кредитных обязательств и их правовое регулирование	8
1.2 Проблемы и пути совершенствования кредитных обязательств	11
1.3 Обращение банка или иной кредитной организации в суд о взыскании задолженности по кредитным обязательствам: общая процедура	14
2 Правовые аспекты рассмотрения судами споров, связанных с кредитными обязательствами	17
2.1 Правовой статус субъектов споров, связанных с кредитными обязательствами: права и обязанности	17
2.2 Требования, предъявляемые к исковому заявлению по кредитным спорам	20
2.3 Специфика судебной процедуры рассмотрения споров, связанных с кредитными обязательствами с участием физического лица – должника	23
2.4 Специфика судебной процедуры рассмотрения споров, связанных с кредитными обязательствами с участием юридического лица – должника	25
3 Рассмотрение судами общей юрисдикции споров об исполнении кредитных обязательств в том числе по Амурской области	27
3.1 Анализ судебной практики судов общей юрисдикции по спорам об исполнении кредитных обязательств в том числе по Амурской области	27
3.2 Новеллы российского законодательства, связанные с кредитными обязательствами	39
Заключение	45
Библиографический список	47

ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ОБОЗНАЧЕНИЯ, СОКРАЩЕНИЯ

ГК РФ – Гражданский кодекс Российской Федерации;

ГПК РФ – Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации;

КоАП РФ – Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях;

ФЗ – Федеральный закон.

ВВЕДЕНИЕ

В настоящее время в мире сложилась такая ситуация, что кредитование стало играть важную роль в экономике любой страны, в том числе и в России. Без приобретения товаров в кредит может уменьшиться степень благополучия наших потребителей, поэтому данная деятельность становится важнейшей частью современной жизни. Именно поэтому кредит считается одним из самых популярных видов банковских операций в развитых государствах. Но, данная область потребительского кредитования неидеальна, можно долго рассуждать о вопросах недостаточности нормативно правовых актов, малообразованности населения в данной сфере, малого количества нужной правоприменительной практики.

В настоящее время экономическая ситуация в стране такова - увеличение доступности потребительского кредита поставило банковскую систему и общество в целом перед необходимостью решения многих проблем. Например: развитие правовой грамотности населения; охрана как заемщиков при общении с банками, так и кредиторов; проблема снабжения людей всей нужной информацией на стадии заключения договора; трудности общения с должниками, рост непогашенных задолженностей, которые влекут за собой приобщение коллекторских центров и агентств. Причиной этого могут стать просчеты человека в собственных возможностях погашения кредита, рост процентов. Еще одна важная проблема - осуществление деятельности мошенников, например: использование утерянных бумаг, личных данных клиентов, однако банки настоятельно требуют пребывания конкретного получателя кредита, заемщика, с наличием документа, подтверждающего личность.

Предметом исследования являются юридические, процедурные и процессуальные нормы, опосредующие рассмотрение и разрешение кредитных споров и составляющие правовую основу алгоритма по рассмотрению и разрешению данной категории споров.

Цель исследования - анализ действующего порядка рассмотрения кредит-

ных споров для теоретического обоснования и разработки системы методов совершенствования рассмотрения кредитных споров в судах Амурской области. Исходя из цели можно выделить следующие задачи:

1. Раскрыть порядок обеспечения кредитных обязательств и их правовое регулирование.
2. Рассмотреть проблемы и пути совершенствования кредитных обязательств.
3. Выявить условия обращения в суд по спорам, связанным с кредитными обязательствами.
4. Определить правовой статус субъектов споров, связанных с кредитными обязательствами, раскрыв их права и обязанности;
5. Изучить требования, предъявляемые к исковому заявлению по кредитным спорам и привести меры обеспечения данного иска.
6. Исследовать специфику судебной процедуры рассмотрения споров, связанных с кредитными обязательствами с участием должника - физического лица.
7. Раскрыть специфику судебной процедуры рассмотрения споров, связанных с кредитными обязательствами с участием должника - юридического лица.
8. Проанализировать судебную практику судов общей юрисдикции по спорам об исполнении кредитных обязательств в Амурской области.
9. Определить пути совершенствования судебной практики судов общей юрисдикции по спорам об исполнении кредитных обязательств в Амурской области.

1 КРЕДИТНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ. ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ АСПЕКТ

1.1 Обеспечение кредитных обязательств и их правовое регулирование

В настоящее время нет кодифицированного банковского законодательства, и тем более кредитного законодательства, однако мы можем обратиться к нормативно-правовым актам, которые регулируют кредитные отношения. В целях установления системы законодательства, регулирующего кредитные отношения, мы придерживаемся классической системы нормативно-правовых актов, возведенной по иерархическому признаку.

Первую степень в иерархии нормативно-правовых актов занимает Конституция РФ, которая является основным законом в Российской Федерации, поэтому все законы и другие правовые акты, принимаемые в Российской Федерации, согласно ч. 1 ст. 15 Конституции, никак не должны противоречить Конституции Российской Федерации.

Вторая степень принадлежит Федеральным законам, которые создаются на основании Конституции и регулируют разнообразные отношения. Применительно к кредитным взаимоотношениям, особую роль играют акты Центрального банка Российской Федерации. Они размещаются в иерархии нормативно-правовых актов отдельно.

На последующей степени - третьей, имеющие подзаконный характер, Указы Президента Российской Федерации и Распоряжения Правительства Российской Федерации.

Четвертую степень занимают нормативно-правовые акты органов исполнительной власти Российской Федерации.

Пятую степень занимают акты министерств и ведомств, используемые в сфере регулирования кредитных взаимоотношений.

В дополнении к вышесказанному, можно отнести международные договоры и судебную практику, ведь они тоже являются источниками права. Нель-

зя оставить без внимания и локальные акты, характеризующие распорядок тех или иных подразделений кредитной организации.

Стоит подробно изучить вышеперечисленные нормативно правовые акты. Конституция охватывает ряд положений, которые затрагивают кредитные отношения.

На основании ст. 71 в ведении Российской Федерации находятся: установление правовых основ единого рынка; финансовое, валютное, кредитное, таможенное регулирование, денежная эмиссия, основы ценовой политики; федеральные экономические службы, включая федеральные банки; федеральный бюджет; федеральные налоги и сборы; федеральные фонды регионального развития; внешнеэкономические отношения Российской Федерации.¹

Статья 74 гласит о том, что на территории Российской Федерации не допускается установление таможенных границ, пошлин, сборов и каких-либо иных препятствий для свободного перемещения товаров, услуг и финансовых средств, ограничения перемещения товаров и услуг могут вводиться в соответствии с федеральным законом, если это необходимо для обеспечения безопасности, защиты жизни и здоровья людей, охраны природы и культурных ценностей.²

Основным федеральным законом, регулирующим гражданское право, является Гражданский кодекс РФ. Он состоит из четырёх частей. Каждая из них в той или иной степени важна для урегулирования кредитных отношений. Рассмотрим перечень статей, к которым чаще всего обращаются при разрешении кредитных споров: ст.60 перечисляет гарантии прав кредиторов реорганизуемого юридического лица; ст.ст. 807-818 относятся к параграфу, обобщающему вопросы займа; в ст.819 прописано, что по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных догово-

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) // Собрание законодательства РФ. 2014. № 31. Ст. 4398.

² Там же. Ст. 74.

ром, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее; и многие другие.

Несмотря на то, что Гражданский Кодекс Российской Федерации устанавливает единые правила урегулирования кредитных отношений, они должны быть закреплены и в банковском законодательстве. Статьей 75 Конституции Российской Федерации установлен особый конституционно-правовой статус Центрального банка Российской Федерации, определено его исключительное право на осуществление денежной эмиссии (ч. 1) и в качестве основной функции - защита и обеспечение устойчивости рубля (ч. 2). Статус, цели деятельности, функции и полномочия Центрального Банка России определяются также Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и другими федеральными законами.

Согласно со ст. 56 указанного Федерального закона Центральный Банк РФ считается главным органом, который исполняет постоянный контроль за кредитными организациями и группами банковского законодательства, издает постановления, приказы, положения. Названный ФЗ № 86-ФЗ, устанавливает цели и направления деятельности Центрального Банка РФ. К его функциям можно отнести: обеспечение устойчивости национальной валюты; выпуск денежных знаков; кредитование банков; разработка денежно-кредитной политики; выдача лицензии всем финансовым организациям, контроль над соблюдением условий ее использования; осуществление всех видов банковских операций по поручению Правительства; и многие другие. Стоит обратить внимание на ФЗ «О банках и банковской деловитости», в котором ст.5 говорит нам о возможных банковских операциях, прописывает такие сделки, как: выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме; приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме; доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами; и т.д.

Существуют иные Федеральные законы, регулирующие отношения меж-

ду кредитной организацией и заемщиком. Они затрагивают конкретные вопросы. Например:

- ФЗ «Об акционерных обществах»- в части одобрения заемщиком совершения крупных сделок, в том числе займа, кредита, залога, поручительства или нескольких взаимосвязанных сделок;³

- ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» – в части государственного регулирования, процедуры и регистрации ипотеки, как способа обеспечения кредитного обязательства;⁴

- ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»- в части предоставления кредитов в иностранной валюте и кредитных взаимоотношений между резидентами РФ и нерезидентами;⁵

- ФЗ «Об исполнительном производстве»- в части осуществления принудительного исполнения обязательств должников перед кредиторами, в том числе должников по кредитным обязательствам.⁶

Согласно Указу Президента «Вопросы структуры федеральных органов исполнительной власти», ЦБ РФ не является органом исполнительной власти. Он существует, как самостоятельный орган, но все его действия напрямую зависят от требований законодательства.

1.2 Проблемы кредитных обязательств на современном этапе

Исходя из вышеизложенного, можно сделать вывод о многообразии нормативно правовых актов, нуждающихся в полной кодификации в сфере банковского законодательства, и в создании отдельной ветви кредитного законодательства, чтобы в дальнейшем была возможность четко, быстро, и правильно регулировать эти отношения. Сложившаяся экономическая ситуация нашей страны повлияла на уровень жизни население страны. Многие люди

³ Федеральный закон от 26.12.1995 № 28-ФЗ (в ред. от 23.04.2018) «Об акционерных обществах». [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс».

⁴ Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ (в ред. от 31.12.2017) «Об ипотеке (залоге имущества)». [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс».

⁵ Федеральный Закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ (в ред. от 03.04.2018) «О валютном регулировании и валютном контроле». [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс».

⁶ Федеральный закон от 02.10.2007 № 229-ФЗ (в ред. от 23.04.2018) «Об исполнительном производстве». [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс».

потеряли работу и стали неплатёжеспособными. Несмотря на это, каждый второй житель страны имеет один кредит. Каждый третий имеет два и более кредитов. Многие взятые кредиты не были погашены. Поэтому отрицательные кредитные истории не позволяют многим гражданам РФ в последующем обращаться в банки за новыми кредитами. Известный факт, что доход банков напрямую зависит от процентов на полученные кредиты и чтобы как то сгладить сложившуюся ситуацию, банки прибегают к некоторым уловкам, таким как: неустойка, удержание, задаток, залог, поручительство и банковская гарантия, либо иным способом, которые могут быть прописаны в договоре.

Необходимо учитывать особенности и возможности каждого способа обеспечения обязательства в различных ситуациях. Первое место среди способов обеспечения у банков при потребительском кредитовании занимают поручительства, залоги, неустойки. Поручительство является традиционным способом обеспечения исполнения обязательств, которое широко используется при потребительском кредите. В случаях, когда интерес кредитора заключается в приобретении от должника определенного результата, а не денежной суммы, используется неустойка.

В соответствии с п. 1 ст. 361 ГК РФ по договору поручительства поручитель обязывается перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или в части. Содержанием поручительства является возможность кредитора предъявить свои требования не только к должнику, но и к поручителю при нарушении обязательства.⁷

Помимо этого, существует другой способ - поручитель обязан заменить должника и исполнить за него обязательство. Но бывают ситуации, при которых основной должник не предоставляет в полном объеме встречного удовлетворения по обязательству. В таких случаях кредитор имеет право на обращение с соответствующим требованием против поручителя на основании договора поручительства.

⁷Литвинова С.А. Способы возврата долговых обязательств по кредиту // Экономические и гуманитарные науки. 2010. № 4 (219). С. 79.

Следует отметить, что в последнее время не только действующее законодательство, но и судебная практика исходят из соблюдения баланса интересов и поручителя, и кредитора. Показательным является положение о том, что в случае, если обеспеченное поручительством обязательство было изменено без согласия поручителя, что повлекло за собой увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для поручителя, поручитель отвечает на прежних условиях (п.1 ст. 367 ГК РФ). Вместе с тем, в законодательстве и судебной практике продолжают оставаться спорные вопросы, связанные с реализацией права требования кредитора к поручителю, которые не нашли своего разрешения ни в законе, ни в судебной практике.

К примеру, это вопрос о сущности подачи иска кредитора к поручителю. По действующему законодательству (п. 6 ст. 367 ГК РФ) и некоторой судебной практике только с момента подачи иска кредитор считается предъявившим требование по договору поручительства. Суды делают вывод о том, что если в предусмотренный в договоре поручительства срок, либо в течение года, если такой срок не предусмотрен, кредитор не обратится в судебном порядке с иском к поручителю, то материально-правовые требования кредитора считаются прекратившими свое действие.

Это положение действует даже в том случае, если в течение действия договора поручительства (либо срока для предъявления требования) кредитор обратился к поручителю с требованием в досудебном порядке, к примеру, путем направления письменных требований, что документально подтверждено. Таким образом, несмотря на то, что законодательство и судебная практика совершенствуются, продолжают оставаться неопределенными некоторые важные вопросы, связанные с реализацией права требования кредитора к поручителю. Стоит отметить, что оставлять банк⁸ без обеспечения, на которое он рассчитывал, при заключении договора потребительского кредита, неправильно. Ввиду фактического отсутствия обеспечения, вырастают риски невозврата

⁸Мичурина Е.А. Значение правовой природы кредитных обязательств: механизм правоприменения // Известия Саратовского университета. 2013. №4. С. 604.

потребительского кредита, а следовательно, и отчисления банков в резервный фонд, что ведет к росту процентной ставки.

1.3 Обращение банка или иной кредитной организации в суд о взыскании задолженности по кредитным обязательствам: общая процедура

При росте задолженности по кредиту, растет вероятность того, что банк или иная кредитная организация может обратиться в суд. Как показывает практика, в ситуациях, когда судья принимает решение в пользу банка или иной кредитной организации, у заемщика практически не остается шансов, чтобы исправить возникшую ситуацию.

Чаще всего, банки не подают иски при первой просрочке кредита, наоборот, дают возможность заемщику вернуть оставшуюся сумму по кредитному договору. Банк имеет право напоминать заемщику в виде смс-уведомлений или плановых звонков об очередной оплате, которая согласована сторонами – кредитором и заемщиком, в кредитном договоре.⁹ Если заемщик будет игнорировать данные действия, более того перестанет выплачивать согласованную сумму, образуется долг. В таких ситуациях, банк или иная кредитная организация имеет право обратиться к коллекторским агентствам. Коллектором является лицо, которое в рамках закона, имеет право на деятельность, связанную с взысканием задолженности. Коллекторы действуют единолично, либо группой лиц. Коллекторские агентства работают комплексно. В большинстве случаев банки заключают договор с такими агентствами.¹⁰ Их можно разделить на несколько видов:

1. Агентства, которые сотрудничают с банками или иными организациями на основе агентского договора за процент, который напрямую зависит от сумм.

2. Агентства, существующие в качестве подразделений в банках. Такой вид

⁹ Федеральный Закон от 13.12.2013 № 353-ФЗ (в ред. от 17.10.2014) «О потребительском кредите (займе)» [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс».

¹⁰ Федеральный Закон от 03.07.2016 №230-ФЗ 9 (в ред.от 01.01.2017) «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности» [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс».

встречается довольно редко.

3. Агенства, которые осуществляют свою деятельность за счет выкупа у банка или иной кредитной организации пакета с проблемными долгами.

Однако, в силу Федерального Закона «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности», кредитор, либо лицо, действующее от его имени, не имеют права на недобросовестную деятельность. Законом запрещены любые действия, направленные на психологическое давление, действия, влекущие за собой угрозу здоровью и имуществу должника, а так же действия, связанные с злоупотреблением правом и другие.

Несмотря на большой перечень возможностей урегулирования проблемы между должником и заемщиком по просрочке кредита, банк может прибегнуть к крайней мере – подаче иска в суд по истечении трёх месяцев просрочки кредита. Данные споры рассматриваются в судах общей юрисдикции. Если сумма задолженности не превышает пятидесяти тысяч рублей, дело будет рассматривать мировой судья. Более пятидесяти тысяч – районный суд. Суд с банком или иной кредитной организацией по таким делам рассматривается по месту регистрации должника. К особенностям рассмотрения дела мировыми судами можно отнести:

- как правило, производство осуществляется в упрощенном порядке;
- по почте к должнику направляют судебный приказ;
- если должник не согласен с какими либо пунктами в судебном приказе, он вправе его обжаловать, в течении десяти дней с момента получения и ознакомления с судебным приказом.

К особенностям рассмотрения дела районными судами относятся:

1. Повестка должника в суд обязательна.
2. Должник имеет право на: заявление о корректировке суммы долга; указание доказательств; ознакомление с материалами дела, с содержанием иска; заключение мирового соглашения с банком.

Должник имеет право отсрочить исполнение решения суда, с помощью

обращения ходатайства в суд, либо написать заявление судебному приставу. В случаях пропуска сроков обжалования, должник может подать ходатайство о восстановлении сроков. В случаях, когда решение суда по кредитным обязательствам не обжаловано, такое решение вступает в законную силу. Следовательно, постановление о взыскании долга передается в службу судебных приставов, которые, в свою очередь, исполняют свои действия за счет: доходов должника; имущества должника; недвижимостью должника, за исключением случаев, когда эта недвижимость является единственным местом для проживания должника.

2 ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ РАССМОТРЕНИЯ СУДАМИ СПОРОВ, СВЯЗАННЫХ С КРЕДИТНЫМИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ

2.1 Правовой статус субъектов споров, связанных с кредитными обязательствами: права и обязанности

Исходя из двусторонности кредитного договора, следует, что обязанности возникают не только у заемщика, но и у кредитора. У заемщика возникает обязанность возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за неё, а у кредитора – предоставить денежные средства в размере и на условиях, предусмотренных договором.¹¹ Нарушение обязанностей, указанных в кредитном договоре, влечёт к ответственности сторон, поэтому в договоре прописывают все возможные права и обязанности, условия о сумме, проценты, размер и порядок уплаты, залог и т.д. Без таких условий, договор может стать незаключенным. Кредитным договором могут быть предусмотрены как простые проценты, как и сложные.

Простые проценты начисляются на одну и ту же сумму в течение всего срока кредита, а сложные начисляются с учётом суммы, начисленных в предыдущем периоде процентов. При просрочке возврата денежных средств по кредитному договору, процент увеличивается, либо начисляются санкции в виде пени.¹² К требованиям о взыскании процентов применяется общий трёхгодичный срок исковой давности. По соглашению сторон, сроки и порядок исчисления могут быть изменены (ст.ст. 196, 198 Гражданского кодекса РФ). По договоренности сторон так же определяется процент кредита, который формируется с учётом ставки ЦБ РФ. Помимо этого ЦБ предоставляет кредиты коммерческим банкам с прибавлением банковской надбавки – маржи. Её размер напрямую зависит от спроса на денежные ресурсы.

В одностороннем порядке кредитная организация не имеет права на: из-

¹¹ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 23.05.2018) //Собрание законодательства РФ. 1996. № 5. Ст. 410.

¹²Мичурина Е.А. Значение правовой природы кредитных обязательств: механизм правоприменения // Известия Саратовского университета. 2013. №4. С. 604-605.

менение объема процентной ставки по кредитам, изменение срока действия кредита, если федеральным законом или договором с клиентом не предусмотрено иное. Процентная ставка применяется исходя из места жительства, или местоположения кредитора. Проценты, если иное не предусмотрено в договоре, выплачиваются ежемесячно до дня возврата суммы кредита.¹³

Кредитный договор может предусматривать целевое использование заемных средств. При этом кредитором осуществляется контроль над использованием кредита. В случае его нецелевого использования кредитор вправе прекратить кредитование (ст. 814 ГК РФ). Чтобы осуществить данный контроль, на заемщика возлагаются следующие обязанности: предоставить кредитору финансовые и отчетные документы, обсудить право банка контролировать направления использования денежных средств. В случае невыполнения заемщиком условий кредитного договора о целевом использовании суммы кредита, а также обеспечения возможности осуществления кредитором контроля за целевым использованием суммы займа, кредитор вправе отказаться от дальнейшего кредитования заемщика по договору и потребовать от заемщика досрочного возврата суммы кредита и уплаты причитающихся процентов.¹⁴

Как правило, кредит предоставляется банком или иной кредитной организацией, на определённый срок, который исчисляется в часах, днях, неделях, месяцах, годах, либо конкретной календарной датой.

Заемщик обязан вернуть полученные средства в кредит в срок и в порядке, которые предусмотрены договором. В случаях, когда срок возврата договором не установлен или определен моментом востребования, сумма кредита должна быть возвращена заемщиком в течение 30 дней со дня предъявления кредитором требования об этом, если иное не предусмотрено договором.

В соответствии с общим правилом, начало течения срока - следующий день после календарной даты, которой определено его начало.

¹³ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 23.05.2018) // Собрание законодательства РФ. 1996. № 5. Ст. 410.

¹⁴ Там же. С. 814.

Если окончание срока приходится на такой момент, в котором нет соответствующего числа, то срок истекает в последний день этого месяца. Если последний день срока приходится на нерабочий день, днём окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день для данной организации. Причём срок истекает в тот час, когда в этой организации по установленным правилам прекращаются соответствующие операции. Возможно досрочное погашение кредита, с согласия кредитора.¹⁵

Выполненными считаются обязанности, после непосредственной передачи денежных средств кредитору лично, либо переводом на банковский счет.

В случаях, когда денежная сумма не поступает на счет кредитора, но списывается со счета заемщика, заемщик не освобождается от ответственности возврата кредита. В случае не возвращения кредита в установленный срок и, если иное не предусмотрено законом или кредитным договором, заемщик обязан, сверх установленной суммы кредита и процентов за использование денежными средствами, уплачивает кредитору проценты на сумму кредита в размере ставки рефинансирования центрального банка Российской Федерации. Следовательно, общая сумма денежных средств, подлежащих возврату в случае нарушения заемщиком своих обязательств, состоит из сумм: кредита, процентов по кредиту, процентов начисленных за нарушение сроков возврата кредита. А так же, когда условиями договора предусмотрена рассрочка, то есть возвращение кредита по частям, нарушения заемщиком срока возврата очередной части кредита дает право кредитору требовать досрочного возврата всей оставшейся суммы кредита и установленных процентов. Эти проценты начисляются за период использования кредитными средствами).

Особенность содержания кредитного договора - возможность одностороннего расторжения договора кредитором или заемщиком. Следовательно, кредитор вправе не выполнять свое обязательство при наличии обстоятельств, свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет воз-

¹⁵Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 23.05.2018) // Собрание законодательства РФ. 1996. № 5. Ст. 410.

вращена в срок. Заемщик вправе отказаться от получения всего или части кредита без какой-либо аргументации. Об этом заемщик должен уведомить кредитора до установленного договором срока его предоставления, если иное не предусмотрено законодательством или договором. В договоре может быть предусмотрена ответственность за отказ от получения кредита заемщиком или возможность отказа может быть вообще исключена. Обязательства, вытекающие из кредитного договора должны исполняться надлежащим образом и в соответствии с условиями договора, требованиями законов и различных нормативно правовых актов. Исполнение обязательств состоит в совершении кредитором и должником действий, составляющих содержание их прав и обязанностей.

2.2 Требования, предъявляемые к исковому заявлению по кредитным спорам

Закон прописаны определённые требования к исковому заявлению. Они касаются и искового заявления о взыскании задолженности по кредиту. При несоблюдении требований, могут произойти нежелательные для вас последствия, например - оставление искового заявления без движения.

Согласно ст.131 гражданского процессуального кодекса Российской Федерации существуют следующие требования к форме и содержанию искового заявления:

1. Исковое заявление подается в суд в письменной форме.¹⁶
2. В исковом заявлении должны быть указаны: наименование суда, в который подается заявление; наименование истца, его место жительства, если истцом является организация - её местонахождение, а также наименование представителя и его адрес. Если заявление¹⁷ подается представителем - указывается ФИО лица или организации, предъявляющей исковое заявление, местонахождение этого лица. Для физических лиц – граждан, почтовый индекс и домашний адрес.

¹⁶Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации от 14.11.2002 N 138-ФЗ (ред. от 03.04.2018) // Собрание законодательства РФ. 2002. № 46. Ст. 4532.

¹⁷ Там же. Ст. 131.

3. Наименование ответчика, его место жительства, если ответчиком является организация - её местонахождение. Указывается ФИО лица или организации, в отношении которого предъявляется исковое заявление, местонахождение этого лица. Для физических лиц - граждан почтовый индекс, домашний адрес.

4. Изложить в краткой произвольной форме, в чем заключается нарушение, либо угроза нарушения прав, свобод или законных интересов истца, его требований. Изложить: кто, когда, чем нарушил ваши права, что сделал или чего не сделал ответчик.¹⁸

5. Изложить обстоятельства, на которых истец основывает свои требования, и доказательства, подтверждающие их.

6. Указать цену иска, если он подлежит оценке, а также расчёт взысканий денежных сумм.

7. Указать сведения о соблюдении досудебного порядка обращения к ответчику, если это установлено Федеральными Законами или договором. Перечень прилагаемых к заявлению документов, их копии.

8. В заявлении могут быть указаны номера телефонов, факсов, адреса электронной почты истца, ответчика, их представителей.

9. Исковое заявление подписывается истцом или его представителем при наличии у него полномочий на подписание заявления и предъявления его в суд.

Гражданско-процессуальным кодексом Российской Федерации установлена обязанность истца прикладывать к исковому заявлению определённые документы, такие как: копии в соответствии с количеством ответчиков и третьих лиц; документ, подтверждающий уплату госпошлины; доверенность или иной документ, удостоверяющий полномочия представителя истца; документы, подтверждающие обстоятельства, на которых истец основывает свои требования; копии этих документов; текст опубликованного нормативного правового акта, в случае его оспаривания; доказательства, подтверждающие выполнение обязательного досудебного порядка урегулирования спора, если такой порядок

¹⁸ Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации от 14.11.2002 N 138-ФЗ (ред. от 03.04.2018) // Собрание законодательства РФ. 2002. № 46. Ст. 4532.

предусмотрен федеральным законом или договором; расчёт взыскиваемой или оспариваемой денежной суммы, подписанные истцом, его представителем, с копиями. Не предоставленные в суд копии документов, указанные в рассматриваемой статье, будут являться основанием для оставления искового заявления без движения.

Вопрос о том, что такое обеспечение иска по гражданскому делу, которым является спор о взыскании задолженности по кредитному договору и для чего нужна мера по обеспечению иска, часто является распространенным. Нередко возникают ситуации, когда должник, узнав о том, что вторая сторона собирается обратиться в суд, пытается спрятать имущество, переписать квартиру и машину на родственников, перевести деньги на чужие счета, чтобы скрыть имущество от последующего взыскания.¹⁹ В таком случае в гражданско-процессуальном законодательстве существуют специальные нормы, действующие после оформления искового заявления и подачи его в суд, которые позволяют защитить интересы истца. Обеспечение иска является средством, позволяющее в будущем исполнить судебное решение. Обеспечение иска носит срочный и временный характер, то есть меры по обеспечению иска принимаются немедленно, после поступления соответствующего заявления судьи, действующие до определённого периода времени - обычно до исполнения решения суда.

Для этого, истцу необходимо оформить в суд заявление об обеспечении иска. Такое заявление подается в произвольной форме, может быть подано как одновременно с исковым заявлением, так и в любое другое время, до исполнения решения суда. Самым распространённым способом обеспечения иска является наложение ареста на имущество или денежные суммы.

При удовлетворении судом ходатайства о наложении ареста будет выписан исполнительный лист, согласно которому, судебный пристав – исполнитель опишет имущество. Ещё одним действенным способом обеспечения иска

¹⁹Соломин С.К. Кредитное обязательство: некоторые теоретико - правовые проблемы // Банковское право. 2011. № 7. С. 22.

является запрещением совершать определённые действия, как ответчику, так и истцу, так и другим лицам. Его применяют в отношении недвижимого имущества, транспортных средств, ценных бумаг, вещей, находящихся ломбарде. В случае, если истец подал иск об освобождении имущества от ареста, стоит подать заявление о приостановлении исполнительного производства, если оспаривается исполнительный документ – ходатайство о приостановлении взыскания по исполнительному документу.²⁰

Если требуется применить какие-то специфические меры обеспечения иска, истец вправе подать заявление в суд, подробно мотивировать свои доводы. Меры по обеспечению иска по взысканию задолженности по кредиту должны быть соразмерны заявленному истцом требованию, например стоимость имущества, на которое просят наложить арест, должна соответствовать цене иска.

2.3 Специфика судебной процедуры рассмотрения споров, связанных с кредитными обязательствами с участием физического лица – должника

Прежде всего, следует отметить, что споры, возникающие из кредитных отношений, с участием физических лиц подведомственны судам общей юрисдикции. Договор кредитования с поручителем, по которому выступает физическое лицо, не является индивидуальным предпринимателем, не связан с осуществлением им предпринимательской или иной экономической деятельности, а поэтому требования, вытекающие из указанного договора, подведомственны суду общей юрисдикции.

Даже тот факт, что в договоре о предоставлении кредита, заключённым между банком или индивидуальным предпринимателем - ответчиком, предусматривается условие о подведомственности спора арбитражному суду, не играет никакой роли в этом случае, если поручителем является физическое лицо, не являющееся предпринимателем без образования юридического лица. Это

²⁰Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации от 14.11.2002 N 138-ФЗ (ред. от 03.04.2018) // Собрание законодательства РФ. 2002. № 46. Ст. 4532.

связано с тем, что подведомственность гражданских дел определяется законом и не может быть изменена по соглашению сторон.

Юридическим службам кредитных организаций следует иметь ввиду, что иск кредитора, предъявленный одновременно и к должнику и к поручителю, рассматривается в рамках одного дела.²¹

При этом в соответствии с частью четвертой статьи 22 ГПК РФ при обращении в суд заявлением, содержащим несколько связанных между собой требований, из которых одни подведомственны суду общей юрисдикции, другие арбитражному суду, если разделение требований невозможно, дело подлежит рассмотрению и разрешению в суде общей юрисдикции.²² Солидарный характер ответственности должника юридического лица или ИП и поручителей физических лиц – предпринимателей, учитывая факт предъявления кредитором требования ко всем указанным солидарным должникам одновременно, не позволяет суду принимать решение о разъединении заявленных требований, исходя из судебного состава участников спора и, следовательно, возникший спор будет подведомственен суду общей юрисдикции.

Договор поручительства, суть которого состоит в обязательстве поручителя уплатить кредитору должника денежную сумму при не исполнении последним своих обязанностей, не является предпринимательской деятельностью, а именно самостоятельно осуществляемой на свой риск деятельностью, направленной на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнением работ или оказанием услуг. Именно так определяет предпринимательскую деятельность гражданский кодекс Российской Федерации.

Из этого следует, что суд не может ссылаться на наличие между сторонами экономического спора, вытекающего из предпринимательской деятельности, несмотря на то, что сторонами самого кредитного договора – являются

²¹Кудашкин Я.Р. Последствия ненадлежащего исполнения кредитного договора. М., 2015. С. 37-38.

²²Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации от 14.11.2002 N 138-ФЗ (ред. от 03.04.2018) // Собрание законодательства РФ. 2002. № 46. Ст. 4532.

кредитор и должник - субъекты предпринимательской деятельности. Данное обстоятельство не имеет значения. Спор будет рассматриваться в судах общей юрисдикции, поскольку поручители не являются сторонами кредитного договора.

В этих условиях требования банка в части взыскания задолженности по кредитному договору, исполнения обязательств по которому обеспечивается в том числе и договорами поручительства, в которых поручителями выступают физические лица – не предприниматели, подлежат рассмотрению в суде общей юрисдикции в отношении всех ответчиков.

Происходят ситуации, когда заемщик по кредитному договору становится банкротом и в его сторону применяется процедура наблюдения. Однако если кредитное обязательство обеспечено поручительством гражданина – не изменится подведомственность рассмотрения судом общей юрисдикции искового требования кредитора о взыскании задолженности с поручителя.

2.4 Специфика судебной процедуры рассмотрения споров, связанных с кредитными обязательствами с участием юридического лица – должника

В настоящее время в судах общей юрисдикции и в арбитражных судах, становятся популярными дела, споры по которым возникают из кредитных правоотношений. В подтверждение популярности данных правоотношений, увеличения их количества, можно привести пример того, что появились узко-профильные организации, занимающиеся защитой прав должников.

С подведомственностью дел, возникающих из кредитных правоотношений, казалось бы, не должно возникать проблем, однако некоторые сложности существуют. Несмотря на то, что подобные споры с участием физических лиц подведомственных судам общей юрисдикции, существуют исключения. Некоторые дела с участием физических лиц подведомственны арбитражным судам, например дела об обеспечительных мерах в отношении имущества физического лица, в обеспечение иска, вытекающего из экономических и предпринимательских отношений.

На что нужно обратить внимание при разграничении подведомственности дел между судами:

1. На характер спорного правоотношения. В арбитражном суде рассматриваются экономические споры, возникающие из гражданских правоотношений и другие дела, связанные осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности.

2. На субъектный состав – организация, индивидуальные предприниматели, а также иностранные и международной организации, иностранные граждане, лица без гражданства, осуществляющие в установленном законом порядке предпринимательскую деятельность.

Помимо указанных выше особенностей, возникают сложности при определении подведомственности в случаях, когда при оформлении договора заемщиком физическим лицом указывается предпринимательская деятельность, как род деятельности.

В данной ситуации, важно выяснить, для каких целей заключался договор, если договор заключался между юридическим лицом и физическим лицом, которое было индивидуальным предпринимателем, но не для осуществления предпринимательской деятельности, а в личных целях – подлежит рассмотрению такой спор судами общей юрисдикции. Таким образом, указание суда получателем в анкете о роде деятельности – индивидуальный предприниматель, является безусловным подтверждением заключения договора между юридическим лицом и индивидуальным предпринимателем.

Действующее законодательство Российской Федерации устанавливает правила, согласно которым при обращении в суд с требованиями, часть из которых подведомственны суду общей юрисдикции, а другие арбитражному суду, при невозможности в разделе требования, дело подлежит рассмотрению и разрешению в суде общей юрисдикции (п. 4 ст. 22 ГПК РФ).²³

²³Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации от 14.11.2002 N 138-ФЗ (ред. от 03.04.2018) // Собрание законодательства РФ. 2002. № 46. Ст. 4532.

3 РАССМОТРЕНИЕ СУДАМИ ОБЩЕЙ ЮРИСДИКЦИИ СПОРОВ ОБ ИСПОЛНЕНИИ КРЕДИТНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, В ТОМ ЧИСЛЕ АМУРСКОЙ ОБЛАСТИ

3.1 Анализ судебной практики судов общей юрисдикции по спорам об исполнении кредитных обязательств, в том числе по Амурской области

В феврале этого года состоялось Годовое собрание судей, в ходе которого Председатель Верховного суда - Вячеслав Лебедев выступил с докладом и подвел итоги за минувший год. Исходя из доклада, можно с уверенностью сказать, что споры по кредитным обязательствам ежегодно растут. Так, 2017-м году суды рассмотрели 360000 дел о защите прав потребителей - четверть приходится на банки и другие кредитные учреждения.

Все более популярны споры с микрофинансовыми организациями, которые выдают кредиты без надлежащей проверки финансового состояния заемщика и под огромные проценты. Долги граждан по займам и кредитам растут из года в год, их взыскивают все больше, судя по статистике. Следовательно, не только становятся понятными экономические реалии, но и объясняется перераспределение полномочий по некоторым частям дел из арбитражных судов в суды общей юрисдикции. Динамика роста дел о взыскании сумм по договорам займа и кредитным договорам с 2013-го гпо 2017-й год такова:

- на 2013-й г. взыскано 1359 тысяч рублей;
- на 2014-й г. взыскано 2070 тысяч рублей;
- на 2015-й г. взыскано 2075 тысяч рублей;
- на 2016-й г. взыскано 3279 тысяч рублей;
- на 2017-й г. взыскано 3800 тысяч рублей.

В 2017-м году сумма удовлетворённых требований составила более 782.000.000.000 руб. или 260.000 руб. на один удовлетворённый иск.

Кредитные споры - это конфликты, возникающие между банком и должником по вопросам заключения, исполнения или расторжения кредитного договора. Например, они могут касаться необходимости снижения процентной ставки или фиксации суммы валютного кредита, реструктуризации долга, внесении изменений в график платежей, отсрочки по кредиту, рефинансирования расторжения договора в одностороннем порядке, продажи кредита другому банку, а также любого взаимодействия с коллекторами.

Как правило, регулирование подобных споров должно начинаться с выяснения всех обстоятельств, оценки правомочности сторон и законности их действий либо бездействий или требований. После чего проводятся переговоры между сторонами спора и заинтересованными лицами – понять их отношение к проблеме, а так же попробовать урегулировать конфликт мирным путём.

В Амурской области также как и во многих других регионах России, большое количество людей решают свои материальные проблемы с помощью кредита. Несмотря на это, лица, проживающие на всей территории Российской Федерации, по каким-либо причинам, не способны вовремя или в целом вернуть кредит банку или иной финансовой организации, что неизменно приводит к обращению последних в судебные инстанции. Так, в период с первого января 2017 года по настоящее время в судах общей юрисдикции по гражданскому производству в первой инстанции было рассмотрено 13242 дел, в апелляционном порядке – 337 дел, в надзорном – 1. Из них, иски о взыскании сумм по договору займа, кредитному договору – 1582 дела в первой инстанции и 70 в апелляционном порядке.

Исходя из приведенной статистики, иски о взыскании сумм по договору займа и договору кредита за год составляют 13% от всех гражданских дел. Можно сказать, что процент велик, так как данные дела занимают важное место среди всего гражданского производства.

Дела, касающиеся кредитных обязательств, тесно связаны с делами, связанными с нарушением прав потребителей финансовых услуг. Анализируя обзор судебной практики по делам, связанным с защитой прав потребителей фи-

нансовых услуг, утвержденный Пленумом Верховного Суда РФ 27 сентября 2017 года, можно сказать следующее:

1. Если банком одновременно заявлены требования к заемщику о взыскании задолженности по кредитному договору и о его расторжении, такие требования подлежат рассмотрению в порядке искового, а не приказного производства. Банк обратился в суд с иском к Н., С. о взыскании в солидарном порядке задолженности по договору о предоставлении кредита и о расторжении этого договора. Определением судьи районного суда, оставленным без изменения апелляционным определением судебной коллегии по гражданским делам областного суда, исковое заявление банка возвращено истцу. Возвращая исковое заявление банка, суды первой и апелляционной инстанций, сославшись на п. 1 ч. 1 ст. 135 ГПК РФ, указали, что названные требования подлежат рассмотрению в порядке приказного производства, поскольку они основаны на сделке, совершенной в простой письменной форме, а размер заявленной ко взысканию денежной суммы не превышает 500 000 руб.

Суд апелляционной инстанции дополнительно указал, что требование банка о расторжении кредитного договора является производным и вторичным по отношению к требованию о взыскании задолженности, а потому не может расцениваться в качестве самостоятельного требования. Судебная коллегия по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации не согласилась с вынесенными судебными постановлениями по следующим основаниям.

Согласно п. 1.1 ч. 1 ст. 135 ГПК РФ судья возвращает исковое заявление, если заявленные требования подлежат рассмотрению в порядке приказного производства.

Исчерпывающий перечень требований, подлежащих рассмотрению в порядке приказного производства, изложен в ст. 122 ГПК РФ. По смыслу приведенных правовых норм, заявления, в которых наряду с указанными в ст. 122 ГПК РФ требованиями содержатся иные требования, не указанные в этой статье, подлежат рассмотрению судом общей юрисдикции в порядке искового производства.

Банком наряду с требованием о взыскании задолженности было заявлено требование о расторжении кредитного договора.

Требование о расторжении договора не указано в предусмотренном ст. 122 ГПК РФ перечне требований, подлежащих рассмотрению в порядке приказного производства. При этом производный характер требования о расторжении кредитного договора не имеет правового значения для решения вопроса о том, предусмотрено ли такое требование в названном перечне. Следовательно, заявление банка подлежало рассмотрению в порядке искового, а не приказного производства.

Следующее, списание банком денежных средств со счета клиента должно осуществляться по тому курсу валюты и тем тарифам, которые действовали в банке на момент списания денег с банковской карты. Получение гражданином дохода при снятии с банковского счета денежных средств в иностранной валюте за счет курсовой разницы не свидетельствует об осуществлении им предпринимательской деятельности, если банковский счет не используется таким гражданином для нужд, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в связи с чем к возникшим правоотношениям применяется Закон о защите прав потребителей.

П. обратился в суд с иском к банку о взыскании неосновательного обогащения, процентов за пользование чужими денежными средствами, а также о взыскании компенсации морального вреда и штрафа, указав, что он с использованием банковской карты снял 16 декабря 2014 г. с открытого в банке счета, валютой которого являлся рубль, денежные средства в долларах США. По мнению истца, списание денежных средств со счета должно было производиться по тарифам, действовавшим на дату снятия им денежных средств со счета, то есть по установленному Банком России курсу. Между тем денежные средства были списаны со счета 18 декабря 2014 г. по курсу доллара США, установленному ответчиком по состоянию на 17 декабря 2014 г.

Судами первой и апелляционной инстанций в удовлетворении исковых требований отказано.

Судебная коллегия по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации признала, что состоявшиеся по делу судебные акты приняты с нарушением норм действующего законодательства.

Согласно п. 1 ст. 428 ГК РФ договором присоединения признается договор, условия которого определены одной из сторон в формулярах или иных стандартных формах и могли быть приняты другой стороной не иначе как путем присоединения к предложенному договору в целом.

Как установлено судом и подтверждается материалами дела, при заключении договора банковского счета с ответчиком истец, подписав заявление-оферту, присоединился к стандартным условиям, определенным банком, в том числе к содержащимся в Условиях работы счетов и в Тарифах банка.

Внесение ответчиком изменений в утвержденные им тарифы по своей правовой природе является изменением заключенного с истцом договора банковского счета.

В п. 2 ст. 453 ГК РФ предусмотрено, что в случае изменения договора обязательства считаются измененными с момента заключения соглашения сторон об изменении договора, если иное не вытекает из соглашения или характера изменения договора.

По смыслу приведенных норм закона в их совокупности, изменение условий договора о применимом курсе валюты, о комиссионном вознаграждении банка, по общему правилу, влечет правовые последствия только на будущее время и не изменяет прав и обязанностей сторон, возникших до изменения условий договора.

Кроме того, в соответствии со ст. 310 ГК РФ в редакции, действовавшей на момент заключения истцом и ответчиком договора банковского счета, односторонний отказ от исполнения обязательства и одностороннее изменение его условий не допускались, за исключением случаев, предусмотренных законом. Односторонний отказ от исполнения обязательства, связанного с осуществлением его сторонами предпринимательской деятельности, и одностороннее изменение условий такого обязательства допускались также в случаях, преду-

смотренных договором, если иное не вытекало из закона или существа обязательства.

Право банка на одностороннее изменение условий заключенного с гражданином договора банковского счета о порядке определения курса иностранной валюты и комиссионного вознаграждения банка законом не предусмотрено.

Отказывая в удовлетворении исковых требований, суды также указали, что к спорным правоотношениям Закон Российской Федерации от 02 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей» не подлежит применению, поскольку при снятии истцом денежных средств в иностранной валюте им была получена прибыль за счет курсовой разницы.

Между тем в подп. «д» п. 3 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 28 июня 2012 г. № 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей» разъяснено, что под финансовой услугой следует понимать услугу, оказываемую физическому лицу в связи с предоставлением, привлечением и (или) размещением денежных средств и их эквивалентов, выступающих в качестве самостоятельных объектов гражданских прав (предоставление кредитов (займов), открытие и ведение текущих и иных банковских счетов, привлечение банковских вкладов (депозитов), обслуживание банковских карт, ломбардные операции и т.п.).

Таким образом, гражданин, являющийся клиентом банка по договору банковского счета, не является потребителем лишь в том случае, если банковский счет используется таким гражданином для нужд, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Согласно п. 1 ст. 2 ГК РФ предпринимательской является самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг.

Доказательства ведения П. такой деятельности в материалах дела отсутствуют.

Следующее, последствием признания недействительным условия кредит-

ного договора об уплате комиссионного вознаграждения за обслуживание счета является возмещение гражданину-потребителю убытков по правилам ст. 15 ГК РФ. Ш. обратился в суд с иском к банку о применении последствий недействительности ничтожной сделки в части, взыскании комиссии за обслуживание счета, неустойки, штрафа, судебных расходов. Судом установлено, что между Ш. и банком заключен договор на получение персонального кредита в офертно-акцептной форме. Обязательства банка перед истцом по предоставлению суммы кредита были исполнены в полном объеме. Принятые на себя обязательства Ш. исполнял надлежащим образом, платежи по кредиту и проценты за пользование денежными средствами уплачивал ежемесячно. Помимо платежей по кредиту и процентов за пользование денежными средствами истцом ежемесячно уплачивалась комиссия за обслуживание счета, сумма которой подтверждена выпиской по счету и ответчиком не оспаривалась.

Суд первой инстанции, удовлетворяя исковые требования, а также суд апелляционной инстанции, оставляя решение суда без изменения, исходили из того, что включение банком в кредитный договор условия об уплате комиссионного вознаграждения за обслуживание счета, который выполняет функции ссудного счета, ущемляет установленные законом права потребителя и согласно ст. 16 Закона о защите прав потребителей является основанием для признания такого условия договора недействительным. В связи с этим на основании ст.ст. 28 и 30 Закона о защите прав потребителей в пользу истца была взыскана неустойка за просрочку исполнения обязанности по возврату комиссии.

Судебная коллегия по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации в кассационном порядке признала выводы судебных инстанций ошибочными по следующим основаниям: согласно п. 1 ст. 819 ГК РФ по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

В соответствии с ч. 1 ст. 29 Федерального закона от 02 декабря 1990 г.

№ 395-І «О банках и банковской деятельности» процентные ставки по кредитам и (или) порядок их определения, в том числе определение величины процентной ставки по кредиту в зависимости от изменения условий, предусмотренных в кредитном договоре, процентные ставки по вкладам (депозитам) и комиссионное вознаграждение по операциям устанавливаются кредитной организацией по соглашению с клиентами, если иное не предусмотрено федеральным законом.

В силу п. 1 ст. 16 Закона о защите прав потребителей условия договора, ущемляющие права потребителя по сравнению с правилами, установленными законами или иными правовыми актами Российской Федерации в области защиты прав потребителей, признаются недействительными. Если в результате исполнения договора, ущемляющего права потребителя, у него возникли убытки, они подлежат возмещению изготовителем (исполнителем, продавцом) в полном объеме.

Лицо, право которого нарушено, может требовать полного возмещения причиненных ему убытков, если законом или договором не предусмотрено возмещение убытков в меньшем размере (п. 1 ст. 15 ГК РФ).

Из содержания указанных норм в их взаимосвязи следует, что последствием признания недействительным условия кредитного договора (например, об уплате комиссионного вознаграждения за обслуживание счета), как ущемляющего права потребителя, является возмещение возникших убытков, наличие и размер которых подлежат доказыванию потребителем.

Суды первой и апелляционной инстанций ошибочно применили к отношениям сторон положения ст. 28 и 30 Закона о защите прав потребителей, регламентирующих последствия нарушения исполнителем сроков выполнения работ (оказания услуг) и сроков устранения недостатков выполненной работы (оказанной услуги), поскольку действия кредитной организации по взиманию комиссии по обслуживанию счета не являются тем недостатком работы (услуги), за нарушение сроков выполнения которой может быть взыскана неустойка на основании названного закона.

Допускали и ошибки в применении норм ГК РФ о солидарной ответственности заемщика и поручителей по кредитному договору. Решением Благовещенского районного суда было отказано кредитной организации в удовлетворении иска о взыскании задолженности по кредитному договору к поручителям – физическим лицам, по тому основанию, что имеется поступившее в законную силу решение Арбитражного суда Амурской области о взыскании задолженности по этому же кредитному договору, рассмотренное по иску банка к заемщику – юридическому лицу.

Соответственно в рамках спора, рассмотренного Арбитражным судом Амурской области, вопрос об ответственности поручителей – физических лиц не был постановлен. Отказывая в удовлетворении иска о взыскании задолженности по кредитному договору с поручителей, суд исходил из того что банк может не основательно обогатиться при одновременном исполнении двух судебных актов по одной и той же задолженности перед банком и по этому основанию отказал в удовлетворении иска к поручителям.

Коллеги я не согласилась с таким решением, указала, что в соответствии с пунктом первой ст. 323-й гражданского кодекса Российской Федерации при солидарной обязанности должников кредитор вправе требовать исполнения как от всех должников совместно, так и от любого из них в отдельности, как полностью, так и в части долга.

Закон не запрещает производить взыскание задолженности с заемщика и его поручителей в самостоятельных процессах. При этом законодательством предусмотрены соответствующие нормы на случай неосновательного обогащения лица при одновременном исполнении двух судебных актов по одной и той же задолженности перед банком. Ссылка два.

При рассмотрении дел данной категории судами допускаются ошибки в применении и толкование положений статьи 404 гражданского кодекса Российской Федерации о праве суда уменьшить размер ответственности должника. Так, при разрешении дела по иску банка к заемщику и поручителю Благовещенский районный суд, удовлетворил иск кредитной организации и взыскал

с заемщика и поручителя сумму солидарно задолженности по кредитному договору.

При определении размера задолженности, суд применил положение ст. 404 гражданского кодекса Российской Федерации, и, руководствуясь указанной норме закона, снизил сумму подлежащих взысканию процентов по договору кредитования. Между тем, положение ст. 404 гражданского кодекса Российской Федерации не дают суду право изменять сумму основного долга по договору кредитования.

Согласно ст. 404 гражданского кодекса Российской Федерации, если неисполнение или ненадлежащего исполнения обязательства произошло по вине обеих сторон, суд соответственно уменьшает размер ответственности должника. Суд также вправе уменьшить размер ответственности должника, если кредитор умышленно или по неосторожности содействовал увеличению размера убытков, причинённый их неисполнением или ненадлежащим исполнением, либо не принял разумных мер к их уменьшению.

По условиям кредитного договора заемщика были переданы денежные средства с условием их возврата в установленный договором срок и уплаты процентов в установленном договоре размере. Поскольку сумма долга с процентами является основным обязательствам должников, она не может быть уменьшена судом. Правилами ст. 404 гражданского кодекса Российской Федерации предусмотрена возможность уменьшать размер ответственности должника убытков и неустойки, и не предоставляет суду право решать вопрос об уменьшении размера основного обязательства. Определением судебной коллегии решение было отменено.

Аналогичная ошибка была допущена Благовещенским в районным судом при разрешении спора банка к заемщику и поручителям о взыскании задолженности по кредитному договору, когда суд, со ссылкой на положения ст. 404 ГК РФ снизил размер процентов по кредитному договору, не учёл при этом, что проценты по договору являются основным обязательством заемщика, снижение которых по правилам ст. 404 гражданского кодекса Российской Федерации

Федерации не допускается. Определением судебной коллегии решение суда было отменено.

Были случаи отмены решения по данной категории споров, ввиду неправильного применения судами норм гражданского кодекса Российской Федерации, регулирующих вопросы перемены лиц в обязательстве.

Эта категория споров, рассмотренных по искам Крона – Банк к заемщикам и поручителям, когда кредитный договор был заключён с другим банком – Банк Дальневосточного общества взаимного кредита, которым на основании договора об уступке права требования кредитора был передан в Крона – Банк. Так, Тындинский районный суд, разрешая дело по иску Крона Банк к заемщику и поручителям, не учёл то обстоятельство, что кредитный договор был заключён заемщиком с банком Дальневосточное общество взаимного кредита. На основании договора об уступке права требования, право кредитора передано банку Крона Банк. Судом был сделан обоснованный вывод о том что, иск заявлен надлежащим истцом, поскольку банками был заключён договор об уступке права, который не противоречит действующему законодательству. Правомерно суд указал и то обстоятельство, что в соответствии с нормами гражданского кодекса Российской Федерации согласия должника, по общему правилу, на цессию, если иное не предусмотрено законом или договором, п2 ст.328 ГК РФ, не требуется.

Но, в любом случае, новый кредитор, получивший право требования в порядке уступки, обязан письменно уведомить должника о состоявшейся цессии, поскольку невыполнение этого требования влечёт неблагоприятные последствия для кредитора, установленные ч.1 ст. 385 и ч.3 ст. 406 ГК РФ.

Обязанности уведомления должника и поручителей о переходе прав, предусмотрено и условиями п3.1.3 договора цессии. (Замечания автора - эти правила действовали ранее, ныне письменное уведомление должника цессии не требуется).

В соответствии с ч. 1 ст. 385 гражданского кодекса Российской Федерации должник вправе не исполнять обязательства по новому кредитору до

представления ему доказательств перехода права требования к этому лицу.

Не предоставление должнику новым кредиторам доказательств перехода к нему права требования, следует рассматривать как один из случаев просрочки кредита и, соответственно, применять эти последствия, предусмотренные ч.3 ст. 406 ГК РФ, в соответствии с которой по денежному обязательству должник не обязан платить проценты за время просрочки кредита, поскольку указанные нормы материального права, регулирующие спорные правоотношения, судом первой инстанции не учтены, не применены судом и не были исследованы обстоятельства, имеющие значение для решения спора в этой части, в том числе такие факты, как дата, когда должник и поручитель были письменно уведомлены истцом о переходе права требования, соответственно не был правильно определен объем ответственности должника и неверно разрешен спор. Третья сноска.

Ошибки при применении толкование норм материального права допускались судами и при разрешении споров об обращении взыскания на заложенное имущество. Так, при разрешении иска банка об обращении взыскания на заложенное имущество – жилой дом связи с ненадлежащим исполнением заемщиком обязательств по кредитному договору, Благовещенский городской суд отказал банку в удовлетворении иска.²⁴ При этом суд исходил из того, что иск об обращении взыскания на заложенное имущество предъявлен преждевременно, поскольку не исчерпаны все меры для взыскания задолженности по кредитному договору с заемщиком. Отменяя указанное решение, коллегия указала, что при разрешении спора суд не руководствовался положениями Федерального закона «Об ипотеке и залоге недвижимости», руководствовался лишь нормами гражданского кодекса.

Между тем, согласно ст. 1 Федерального Закона об ипотеке, в случаях, когда указанным кодексом или настоящим федеральным законом не установлены иные правила. Таким образом, нормы закона об ипотеке имеют преиму-

²⁴Судебная практика по Амурской области по решению споров, вытекающих из кредитных обязательств [Электронный ресурс]. URL: <http://sudrf.kodeks.ru/rospravo/document/683031167> (дата обращения: 12.02.2018).

щество по сравнению с нормами других правовых актов, в том числе и гражданского кодекса.

В нарушении закона, указанные нормой права, судом применены не были, что свидетельствует о незаконности постановленного по спору решения.

Кроме того, в силу ст. 53 ФЗ об ипотеке, в случаях, когда ипотека была или должна была быть осуществлена с согласия другого лица или органа, суд, который предъявил иск о возвращении взыскания, уведомляет об этом соответствующее лицо или орган и предоставляет ему возможность участвовать в данном деле.

3.2 Новеллы российского законодательства, связанные с кредитными обязательствами

Каждый четвертый россиянин допускает для себя невозврат банковского кредита, сообщил аналитический центр НАФИ по результатам всероссийского опроса, проведенного в марте 2018 года.

Такую позицию россияне оправдывают тем, что банк скрывает реальную стоимость кредита или в одностороннем порядке увеличивает размер процентной ставки. «Процент оправдывающих невозврат займов примерно одинаков вне зависимости от того, имеют люди кредитные обязательства или нет», - говорится в сообщении.

Более трети россиян (38 %) считают, что заемщики имеют право не возвращать кредит, если банк обманул клиента, скрыв реальную стоимость кредита. Если же банк в одностороннем порядке увеличил размер процентной ставки и платежей по кредиту, то допускают невозврат кредита 37 процентов опрошенных. В 2017 году эти доводы использовались россиянами реже, отмечают аналитики НАФИ.

Неплатежеспособность человека из-за внезапно возникших обстоятельств (экономический кризис, болезнь, потеря работы и т.д.) в качестве оправдания невозврату кредиты указали 34 % респондентов. Доля тех, кто считает, что небольшая задержка во внесении платежей по кредиту не страшна, выросла до 41 % с 38 % годом ранее. На допустимость незначительной просроч-

ки платежей чаще указывают жители поселков городского типа.

Вместе с тем, каждый четвертый участник опроса (24 %), также как в 2015-2017 годах, считает, что для невозврата кредита нет оправданий.

В российском законодательстве с 01 июня появилось понятие «ростовщические проценты». Это те, которые превышают средний уровень более чем в два раза. И клиенты банков получили право требовать снижения процентов по таким кредитам.

«При возникновении спора по договору займа, проценты по которому завышены и признаны «ростовщическими», суд вправе снизить их до среднерыночной ставки», - поясняет Грант Казарян, адвокат.

При возвращении кредита банку заемщики беспокоятся о процентах, со временем сильно повышающих первичный долг. Но почти всегда есть законное право не оплачивать либо минимизировать дополнительные затраты, вызванные набравшими процентами. Эффективный метод погашения кредитной задолженности – это новый кредит, подразумевающий низкую ставку как стандартных, так и штрафных процентов. Это означает, что заемщик берет новый кредит, чтобы покрыть этими деньгами долг. Нередко люди берут займы в микрофинансовых организациях. Чем раньше получится избавиться от задолженности по кредиту, тем меньше составит сумма процента, но стоит затронуть и аспект штрафных санкций. Размер неустойки носит индивидуальный характер, но есть шанс снизить его путем судебных разбирательств, если величина начисляемых штрафов будет признана несоразмерной задолженности и зафиксированному нарушению.

С 01 января 2018 года начал действовать законопроект, разработка которого велась депутатами Госдумы от партии КПРФ Сергеем Обуховым и Валерием Рашкиным с 2015 года. Кредитная амнистия направлена на облегчение сотрудничества между кредитором и добросовестными заемщиками путем введения дополнительных условий и пересмотра действующей системы кредитования.

Кредитная амнистия поможет быстро избавиться от кредитов, но слово «амнистия» не означает, что все, включая злостных неплательщиков, будут

освобождены, а кредиты списаны. Законопроект ориентирован на добросовестных заемщиков, по каким-либо причинам неспособных расплатиться с кредитами.

Документ подразумевает пересмотр системы возврата займов, а также лимитирование ставок по процентам и понижение приоритета штрафных взносов. Механизм действия Современная аннуитетная система возврата займа банку будет пересмотрена после вступления в силу закона о кредитной амнистии. При внесении заемщиком взноса для погашения задолженности распределение средств выглядит следующим образом: приоритет отдается списанию штрафов; на втором месте стоят проценты; в последнюю очередь деньги идут на покрытие основного долга.

Новое видение системы оплаты кредитных займов можно рассматривать как способ избавиться от кредита, что подразумевает поддержку для граждан, регулярно совершающих кредитные взносы, но по определенным причинам неспособных действовать согласно графику платежей.

Для таких заемщиков банк будет обязан предоставить льготные условия оплаты кредита: понижение процентной ставки; ограничение величины ежемесячного взноса; приоритет основному долгу при внесении минимальных средств на ссудный счет; аннулирование начисленных штрафов, процентов и пени; очищение кредитной истории.

Существует несколько вариантов развития событий. Реструктуризация кредита Заемщик может письменно подать заявление руководству банка с просьбой о реструктуризации либо отсрочке кредитного платежа. Понадобится приложить к прошению документы, регистрирующие финансовые трудности – потерю работы и др. Сама отсрочка по факту заключается в том, что временно заемщик будет выплачивать только проценты, постепенно снижая суммарную задолженность, равно как и последующие ежемесячные взносы.

Реструктуризация же увеличивает кредитный период, что соразмерно снижает сумму, вносимую каждый месяц. Продажа имущества в залоге - еще

один способ избавиться от просроченного кредита – реализация залогового имущества. Это радикальный способ гасить кредит в кратчайшие сроки, но один из эффективных, поскольку роль залога зачастую выполняют недвижимость либо автомобиль, даже демпинговая стоимость которых удовлетворит кредиторов. Производится оценка имущества и последующее выставление на продажу. Когда определяется покупатель – оформляется сделка продажи залогового имущества, а средства идут на покрытие кредита. Кредитные каникулы – это платная опция, предоставляемая банками как при реструктуризации, так и в качестве дополнительного сервиса. Суть этого способа заключается в отсрочке кредитного платежа, которая выдается единожды в течение года. Стоимость кредитных каникул эквивалентна 15% от величины ежемесячного платежа с минимумом в 2000 рублей. Срок кредитования при этом возрастает на длительность отсрочки; увеличивается и сумма переплаты. Привлечение поручителей Материальная поддержка поручителей может стать выходом из положения при неожиданных финансовых трудностях заемщика. Банк имеет право обращаться к поручителю для частичного или полного погашения кредитной задолженности если должник не способен самостоятельно вернуть кредит.

Пункты договора поручительства подразумевают солидарную ответственность, что гарантирует поручителю права на залоговое имущество в размере, эквивалентном покрытой части долга. В качестве альтернативы поручитель может потребовать от заемщика денежное возмещение убытков. По ст. 367 гражданского кодекса РФ, поручительство может прекратиться в случае:

1. Изменения условий кредитования, ужесточающих обязательства поручителя, без письменного согласия последнего.
2. Смены заемщика без согласия поручителя.
3. Отказа кредитора принимать исполнение обязательств.
4. Истечения периода поручительства.

Банкротство физических лиц. Банкротство физ. лица наступает при подтверждении арбитражным судом неспособности заемщика исполнять любые финансовые обязательства. Начать процедуру признания имеет право любой

гражданин, чья суммарная задолженность составила более 500 тыс. рублей со сроком просрочки последнего платежа в 3 месяца.

В случае признания заемщика банкротом, он лишается права: производить сделки купли-продажи собственности и использовать ее в качестве залога; выдавать поручительства; покидать границы государства (опционально); самостоятельно управлять средствами на счетах в банках. Как избавиться от кредитных долгов через суд, если не удастся взыскать задолженность по кредиту при помощи коллекторской организации, банк будет вынужден обратиться в суд с целью решения проблемы. Суда опасаться не стоит, поскольку часто встречаются ситуации, когда дополнительно начисленные проценты, штрафы и т.д. по итогам разбирательства снижаются. В результате у заемщика появляется право оплатить чистую сумму кредитного займа. Банкротство физических лиц и его последствия Финансовая несостоятельность заемщика достигается путем искусственного снижения дохода и продажи имущества либо его передачи, но этот метод можно считать законным только формально. Суть состоит в том, чтобы переписать имущество на родственников, друзей и т.д, сделав его имуществом третьих лиц.

Далее заемщику необходимо уволиться с официальной работы и закрыть все счета в банках. Для проведения процедуры банкротства нет необходимости передавать последнюю квартиру. Если в доме заемщика прописаны несовершеннолетние, либо если она является единственным жильем, судебные приставы не имеют права описывать ее в счет погашения долга. В целом, процедура оформления всех документов может занять немало времени, но это позволит сохранить финансы и имущество нетронутыми. В каких случаях банк может полностью списать долги - сравнительно высока вероятность списания с заемщика кредита в связи с: невозможностью взыскания; потерей или смертью заемщика. Невозвращенные займы портят отчетность, потому банкиры нередко прощают подобные задолженности, чтобы они не висели на балансе мертвым грузом. Кроме того, банк может списать кредит, если долг небольшой, а его возвращение принесет больше убытков, чем прибыли.

Хотя случаев полного списания мало и всегда это скорее исключение, чем правило. Срок исковой давности при взыскании задолженности по кредиту - возможна ситуация, когда попытки взыскать долг затягиваются настолько, что банк обращается в суд уже спустя 3-4 года после внесения заемщиком последнего взноса по кредиту. В этой ситуации ответчик может заявить об истечении срока исковой давности, и высока вероятность того, что суд будет выигран, а кредитор будет вынужден списать задолженность. Но необходимо осознавать, что работники банка, коллекторских организаций успеют испортить жизнь заемщику прежде, чем произойдет списание.

Также поправки в Гражданский кодекс упрощают отказ от кредита, причем любой из сторон договора. Так, у заемщика появилось право отказаться от получения займа полностью или частично, уведомив об этом финансовую организацию в соответствии с условиями договора. Или в любой момент до получения займа, если в договоре таких условий нет. И банку теперь придется платить двойную плату за несвоевременное зачисление средств клиента на счет или необоснованное их списание. Финансовая организация должна заплатить проценты по банковскому счету и проценты за пользование чужими денежными средствами, раньше оплачивалась лишь последняя сумма.

Но не стоит думать, что закон стоит на страже только клиентов банка. У них с 01 июня появляются и новые обязанности. «Если раньше должник, узнав, что его долг продан третьему лицу, в любой момент мог оспорить его в суде, то сейчас он вправе будет это сделать, если письменно уведомит нового и старого кредитора», - говорит старший юрист Роман Лоскутов. В противном случае должник лишается права оспаривать продажу долга. Введение этой нормы упрощает кредиторам передачу долгов коллекторам.

Также банк может отказаться выдавать заемщику средства полностью или частично, если станет известно о каких-либо обстоятельствах, свидетельствующих, что клиент не сможет вернуть кредит в срок, прописанный в договоре. Все это тоже предусмотрено поправками в Гражданский кодекс.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

По итогу рассмотрения выбраной нами темы исследования, можно сделать следующие, немаловажные выводы.

Споры, возникающие из кредитных отношений с участием физических лиц подведомственны судам общей юрисдикции. Не стоит путать подведомственность судов общей юрисдикции и арбитражных судов. Суды общей юрисдикции рассматривают иски с участием граждан, физических лиц, государственных органов, органов местного самоуправления. Ключевым словом в данном случае является физическое лицо, так как суды общей юрисдикции рассматривают дела с участием физических лиц, не осуществляющих предпринимательскую или иную экономическую деятельность и не обладающих статусом индивидуального предпринимателя.

Введение процедуры наблюдения в отношении юридического лица, являющегося должником по кредитным обязательствам, обеспеченному поручительством гражданина, не изменяет подведомственности рассмотрения судом общей юрисдикции искового требования кредитора о взыскании задолженности с поручителя. Процессуальной формой привлечения к участию в деле должника и поручителя, как субъектов солидарной ответственности, возникшие для них одновременно и в равном объеме, является привлечение их в качестве соответчиков. При рассмотрении такого рода дел иски поручителем и заемщиком предъявляются банками в отдельности в различные суды: к поручителям - физическим лицам - в суды общей юрисдикции, к заемщикам - юридическим лицам - в арбитражные суды.

Стоит отметить тот факт, что с 01 июня 2018 года вступят изменения в Гражданский кодекс Российской Федерации. Исходя из этого, суды общей юрисдикции будут ссылаться на новые нормы закона, а значит появится новая судебная практика по спорам, которые связаны с кредитными обязательствами. С 01 июня 2018 года планируется снизить максимальную сумму начислений, после чего ввести специальный заем с оптимальными условиями для тех, кто

хочет получить деньги на несколько дней – что возможно поспособствует снижению обращений в суд. А так же суды общей юрисдикции будут рассматривать новые дела, по которым, при наступлении обстоятельств, предусмотренных договором, сумма обеспечительного платежа будет засчитываться в счет исполнения соответствующего обязательства. Новая поправка о том, что для перехода к другому лицу прав кредитора не будет требоваться согласие должника, если иное не будет предусмотрено договором. Также прежнему кредитору будет разрешено при определенных условиях не нести ответственности перед новым кредитором за недействительность переданного ему требования по договору. Установка нового лимита для обязательного заключения договора займа между гражданами в размере 10000 тысяч рублей повлечет за собой последующую стабильность в выплате суммы займа. Эти нововведения, в конечном счете, приведут к появлению новой судебной практики, а следовательно, суды общей юрисдикции будут совершенствоваться в этом направлении.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

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) // Собрание законодательства РФ. – 2014. - № 31. - Ст. 4398.

2 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 23.05.2018)// Собрание законодательств РФ. – 1994. - №32. - Ст.3301.

3 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 23.05.2018)//Собрание законодательства РФ.– 1996. - №5. - Ст.410.

4 Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации от 14.11.2002 N 138-ФЗ (ред. от 03.04.2018) // Собрание законодательства РФ. - 2002. - № 46. - Ст. 4532.

5 Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 23.05.2018) «О банках и банковской деятельности». [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс».

6 Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 23.04.2018) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс».

7 Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ (ред. от 23.04.2018) «Об акционерных обществах». [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс».

8 Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ (ред. от 31.12.2017) «Об ипотеке (залоге недвижимости)». [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс».

9 Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ (ред. от 03.04.2018) «О

валютном регулировании и валютном контроле». [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс».

10 Федеральный закон от 02.10.2007 № 229-ФЗ (ред. от 23.04.2018) «Об исполнительном производстве». [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс».

11 Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 (ред. от 18.04.2018) «О защите прав потребителей». [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс».

12 Указ Президента РФ от 23.07.1997 № 773 «О предоставлении гарантий или поручительств по займам и кредитам». [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс».

13 Указ Президента РФ от 10.06.1994 № 1184 (ред. от 27.04.1995) «О совершенствовании работы банковской системы Российской Федерации». [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс».

14 Постановление Правительства РФ от 19.03.1992 № 173 (ред. от 27.12.1994) «О порядке организации работы, связанной с привлечением и использованием иностранных кредитов». [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс».

15 Постановление Правительства РФ от 19.03.1992 № 173 (ред. от 27.12.1994) «О порядке организации работы, связанной с привлечением и использованием иностранных кредитов». [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс».

16 Соглашение Банка России и Межгосударственного банка от 02.12.1996 «О порядке и правилах совершения Межгосударственным банком банковской деятельности на территории Российской Федерации». [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс».

П Специальная литература

17 Аверченко, Д.Г. Актуальные проблемы правового регулирования кредитного договора / А.Г. Аверченко // Системные технологии. – 2013. – № 1

(6).- С. 15-18.

18 Ахметзянова, Г.Н. Практические аспекты исполнения кредитного договора / Г.Н. Ахметзянова // Казанская наука.- 2015.- №11.- С. 206-208.

19 Бобрикович, Е.С. Способ обеспечения исполнения обязательств по кредиту: понятие, классификация / Е.С. Бобрикович // Вестник Полоцкого государственного университета. Серия: Экономические и юридические науки. – 2011. – № 6. – С. 63-66.

20 Баширова, З.З. Сущность заемных и кредитных обязательств / З.З. Баширова, Т.А. Скворцова // Мир науки и инновации. – 2015. – №2 (2). – С. 67-70.

21 Башкатов, М.Л. Правовое регулирование банковского кредитования. Способы обеспечения исполнения кредитных обязательств в банковской практике / М.Д. Башкатова // Приложение к журналу Предпринимательское право. – 2014. – №1. – С. 30-35.

22 Базаров, К.И. Когда должник по кредиту юридическое лицо / К.И. Базаров // Правовой спектр – 2015.- № 3. – С. 50-56.

23 Горшкова, Л.Л. Особенности разрешения споров, связанных с кредитными обязательствами / Л.Л. Горшкова // Бухгалтер и закон. – 2014.- №7. – С. 35-39.

24 Казанбаева, З.Р. Вопросы правоприменительной практики по взысканию кредитной задолженности в судебном порядке / З.Р. Казанбаева // Вестник Кыргызско – Российского Славянского университета.- 2015.- №12. – С. 150-153.

25 Крючкова, Н.В. Правовые проблемы взыскания задолженности по кредиту / Н.В. Крючкова // Труды института государства и права РАН. – М., 2010. – № 4.- С. 233-244.

26 Кудашкин, Я.Р. Последствия ненадлежащего исполнения кредитного договора / Я.Р. Кудашкин, П.Н. Павлов // Актуальные проблемы гражданского права: потребности гражданского общества и государства: сборник трудов конференции. – М., 2015. – С. 36-41.

27 Лепехин, И.А. Гражданско-правовая ответственность заемщика по кредитному договору / И.А. Лепехина // Бюллетень нотариальной практики – 2010.-№ 2.- С.32-35.

28 Литвинова, С.А. Способы возврата долговых обязательств по кредиту / С.А. Литвинова // Экономические и гуманитарные науки.- 2010. – № 4 (219). – С. 79-84.

29 Мичурина, Е.А. Значение правовой природы кредитных обязательств: механизм правоприменения / Е.А. Мичурин // Известия Саратовского университета. Серия: Экономика. Управление. Право. – 2013. – №4. – С. 603-608.

30 Неверов, А.А. Судебные ошибки при разрешении кредитных споров / А.А. Неверов. – М.: Закон и право, 2016. – 234с.

31 Охрипенко, А.П. Судебная практика по кредитным спорам в Амурской области / А.П. Охрипенко // Дальневосточные судебный эксперсс. – 2016. – № 1. – С. 50-57.

32 Сарнаков, И.В. Ответственность сторон по кредитному обязательству / И.В. Сарнаков // Экономика. Предпринимательство. Окружающая среда. – 2010. – № 4. -С. 123-127.

33 Соломин, С.К. Кредитное обязательство: некоторые теоретико-правовые проблемы / С.К. Соломин // Банковское право. – 2011. – № 7. – С. 20-28.

34 Трифонова, Т.А. Расчетно-кредитные правоотношения / Т.А. Трифонова.- Иркутск: Восточно-Сибирский институт МВД РФ, 2015. – 116с.

35 Черникова, Е.В. Особенности рассмотрения судебных споров с участием кредитных организаций и физических лиц / Е.В. Черникова // Российское правосудие. – 2010. – № 5. – С. 94-100.

36 Яровая, О.Г. Некоторые вопросы обеспечения исполнения кредитных обязательств / О.Г. Яровая // Аспирантский вестник Поволжья. – 2008. – № 5-6. – С. 151-155.

37 Определение СК по гражданским делам Верховного Суда РФ от 06 ноября 2012 г. № 23-КГ12-5 // Бюллетень Верховного Суда Российской Федерации. – 2013. – № 5. – С. 40.

38 Судебная практика по Амурской области по решению споров, вытекающих из кредитных обязательств. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: // <http://sudrf.kodeks.ru/rospravo/document/683031167> - 12.02.2018.

39 Обзор судебной практики Дальневосточного ФО [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс».

40 Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 15.01.1998 № 26 «Обзор практики рассмотрения споров, связанных с применением арбитражными судами норм Гражданского кодекса Российской Федерации о залоге». [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс».