

КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР: ПРОБЛЕМЫ ПРАВОПРИМЕНИТЕЛЬНОЙ ПРАКТИКИ

***Аннотация:** статья посвящена анализу понятия кредитного договора в гражданском праве России. В ней рассматривается сущность и основные характеристики кредитного договора, его правовое регулирование и особенности заключения и исполнения данного договора.*

***Ключевые слова:** кредит; кредитный договор; договор займа; заключение кредитного договора*

***Annotation:** the article is devoted to the analysis of the concept of a loan agreement in Russian civil law. It examines the essence and main characteristics of a loan agreement, its legal regulation and the specifics of the conclusion and execution of this agreement.*

***Key words:** credit; loan agreement; loan agreement; conclusion of a loan agreement.*

Кредитование на сегодняшний день играет важную роль в развитии экономики каждой страны. Предоставление кредитов позволяет предпринимателям и частным лицам получать доступ к дополнительным финансовым ресурсам для развития своего бизнеса, инвестиций в производство или потребление товаров и услуг [2]. Кроме того, кредитование способствует стимулированию экономического роста, увеличению оборота

денежных средств и улучшению жизненного уровня населения. Поэтому урегулирование кредитных отношений, включая заключение и исполнение кредитных договоров, имеет большое значение для обеспечения устойчивого развития экономики и финансовой системы государства.

Статья 819 ГК РФ [1] устанавливает основное понятие кредитного договора. По этой статье, кредитный договор предполагает обязанность кредитора предоставить определенную денежную сумму (кредит) в соответствии с условиями договора, а должник обязуется вернуть эту сумму по договоренности, уплатив при этом процент за пользование предоставленными денежными средствами.

Таким образом, кредитный договор является основой для заключения сделок по предоставлению и возврату кредита, и регулирует взаимоотношения между сторонами в процессе предоставления и использования финансовых ресурсов. Основные характеристики кредитного договора, определенные в Гражданском кодексе Российской Федерации, включают [3]:

1. Двусторонний характер: кредитный договор заключается между кредитором (предоставляющим кредит) и должником (получающим кредит) и предполагает взаимные обязательства обеих сторон.

2. Возмездный характер: каждая сторона кредитного договора получает удовлетворение по своим индивидуальным потребностям. Кредитор получает процент за предоставление кредита, а должник получает необходимые финансовые средства.

3. Консенсуальный характер: согласно закону, кредитный договор считается заключенным после достижения договоренности по всем существенным условиям. Не требуется каких-либо особых формальностей для заключения договора, достаточно согласия сторон на его условия. Эти основные характеристики помогают определить сущность и особенности кредитного договора и являются ключевыми для его правового регулирования и исполнения.

Кредитный договор, как и любой другой гражданский договор, предусматривает равноправие сторон в регулировании кредитных правоотношений, однако, в практике часто можно наблюдать, что преимущественные субъективные права перевешиваются в сторону кредитора. Содержание кредитного договора действительно чаще всего сосредоточено на условиях возврата суммы и обязанностях должника в целом. Как правило, основное обязательство кредитора заключается в предоставлении обусловленной суммы по договору (кредита), и такие условия зачастую более детально проработаны в тексте договора.

Для правильного применения юридически значимых действий в кредитных правоотношениях необходимо глубокое понимание правовой природы кредитного договора [4]. Знание основных принципов, характеристик и особенностей кредитных отношений поможет эффективно регулировать права и обязанности сторон договора, предотвращать возможные конфликты и споры, обеспечивать законность и справедливость при исполнении кредитного договора.

Рассмотрение основных особенностей правового регулирования содержания и исполнения кредитного договора позволяет сделать следующие выводы.

1. Специфические особенности кредитного договора по сравнению с договором займа – это его субъектный состав, консенсуальный и возмездный характер, обязательная письменная форма. Кредитный договор опосредует отношения между банком и заемщиком по возмездному предоставлению денежных средств. В содержание кредитного договора включены права и обязанности сторон. Основная обязанность кредитора – предоставление денежных средств, а заемщика – их возврат в установленные сроки с уплатой процентов. Кредитный договор опосредует перемещение денежных средств в интересах сторон и получение дополнительной прибыли в виде процентов для кредитора.

2. Кредитные договоры заключаются в письменной форме, часто на основе типовых форм, принятых банком. В договоре определяются: порядок предоставления кредита, порядок и сроки уплаты основного долга и процентов, процентная ставка и иные существенные условия. Договор исполняется обычно своевременным погашением кредита, что представляет собой надлежащее исполнение обязательства. Но он может быть также прекращен в одностороннем порядке, если банк получит информацию о неплатежеспособности должника и в случае нарушения обязанности целевого использования кредита [5].

Договор может быть расторгнут в случае существенного нарушения его условий одной из сторон, но в этом случае расторжение происходит по решению суда. Также договор может быть прекращен по соглашению сторон, например, в результате его замены другим обязательством.

3. Судебная практика по вопросам исполнения кредитного договора включает в себя в основном споры, связанные с невозвращением задолженности должником по кредитному обязательству. Чаще всего судебные решения выносятся в пользу истца. Но, исходя из обстоятельств дела, если суд признает, что наличие задолженности по кредиту не доказано, то он отказывает в удовлетворении иска.

Использованные источники

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая от 26.01.1996 №14-ФЗ // СЗ РФ. 1996. №5. Ст. 410.

2. Казакова Е.Б. Актуальные вопросы исполнения и расторжения кредитных обязательств / Е.Б. Казакова, Ю.А. Гартинина // Электронный научный журнал «Наука. Общество. Государство». 2020. №4 (32). С. 146–153.

3. Токмаков М.А., Рязанцева М.П. Особенности юридического механизма исполнения кредитного договора // Международный журнал

естественных и гуманитарных наук. 2022. №6. С. 175-177.

4. Шагиев Б.В., Колесникова Ю.С. Актуальные проблемы заключения и исполнения кредитного договора на современном этапе // Евразийский научный журнал. 2022. №1. С 44-47.

5. Курбатов А.Я. Банковское право России: учебник для вузов / А.Я. Курбатов. – 8-е изд., перераб. и доп. – Москва: Юрайт, 2024. – 422 с.