

Здравствуйте, уважаемые члены государственной аттестационной комиссии. Вашему вниманию представляется выпускная квалификационная работа на тему «».

В настоящее время в банковской деятельности не сложилось адекватной определенности сути кредитного договора и его функциональности. Существующая судебная практика, находясь на пути к требуемому Арбитражным процессуальным кодексом Российской Федерации единообразию, неспособна внести абсолютную точность в разрешение вопросов, связанных с кредитно-заемными отношениями. Актуальность сформулированной темы дипломной работы, обусловлена необходимостью не только в определении новых подходов к исследованию категории договоров кредита, но и в систематизации накопленных юридической наукой знаний и правоприменительной практики.

Объектом исследования являются правовые отношений, складывающиеся по вопросам гражданско-правовых договоров, предмет работы состоит из гражданско-правовых норм, регламентирующих кредитный договор.

Кредитный договор регламентируют статьи 819-821 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) и нормы Закона от 02.12.1990 г. номер 395-1 "О банках и банковской деятельности"³. Кредитный договор является разновидностью заемных отношений. Его правовое регулирование осуществляется на основании норм о кредитном договоре, а также норм о договоре займа в части, не противоречащей сущности кредитного договора (п. 2 ст. 819 ГК РФ). Кредит считается предоставленным в момент вручения заемщику наличных денежных средств или перечисления соответствующих сумм на его расчетный счет. Кредитором может выступать только банк или кредитная организация. Индивидуальный предприниматель по кредитному договору может быть только заемщиком.

Цель исследования заключается в выявлении особенностей кредитного договора. Для достижения поставленной цели были определены следующие задачи:

1. рассмотреть понятие, сущность и функции кредитного договора;
2. определить общие методы и условия кредитования;
3. охарактеризовать правовое регулирование кредитных отношений;
4. проанализировать содержание кредитного договора;
5. изучить правовой режим требований по кредитному договору;
6. исследовать порядок расторжения (изменения) кредитного договора;
7. рассмотреть современные правовые проблемы регулирования рынка кредитных отношений.

Итак, кредитный договор можно отнести к отдельному виду договора займа, который предназначен для применения в банковской деятельности. В

экономическом смысле, кредитный договор является правовой формой деятельности банковских организаций по размещению денег физических и юридических лиц. Кредитный договор носит консенсуальный, двусторонний и возмездный характер.

Также под общими условиями выдачи кредита понимаются такие требования, предъявляемые к базовым элементам кредитования, то есть к субъектам, объектам и способам обеспечения кредита, а под методами кредитования понимаются такие элементы как вид ссудного счёта, формы и порядок осуществления контроля над целевым использованием кредитных средств и их своевременным возвратом.

Несмотря на то, что правовое регулирование кредитного договора в РФ в настоящее время регулируется большим количеством правовых актов, этого оказывается недостаточно для решения всех возникающих практических проблем. Регулирование банковского кредитования в сфере права должно двигаться по пути принятия специальных законов. Данные законы существуют в большинстве стран мира, где банковское кредитование является профессиональной деятельностью и является основой для предпринимательства. Однако в РФ не существует на сегодняшний день всеобъемлющего нормативно-правового акта, который регулировал бы выдачу кредитов физическим и юридическим лицам банковскими организациями.

Далее к существенным условиям кредитного договора можно отнести условия, которые определяют предмет договора, то есть сумма выданного кредита, срок и порядок его выдачи клиенту, срок и порядок возврата данного кредита, а также размер процентов и порядок их уплаты кредитору за пользование предоставленным кредитом. Прочие условия, а именно те, что не относятся к предмету договора, могут быть признаны существенными только при наличии особого заявления одной из сторон (либо кредитора, либо заемщика) о необходимости достичь по ним обоюдного соглашения.

Также к способам расторжения (изменения) договора можно отнести расторжение (изменения) договора по соглашению сторон, расторжение (изменения) договора по требованию одной из сторон в судебном порядке, расторжение (изменения) договора вследствие одностороннего отказа от исполнения договора в случаях, которые предусмотрены законом или договором. Кредитный договор также теоретически можно расторгнуть (изменить) в связи с существенным изменением обстоятельств, однако судебно-арбитражная практика данный факт не подтверждает.

Таким образом, потребительский кредит является определенным видом кредитных правоотношений, где заимодавец обязуется предоставить заемщику, денежные средства или иные вещи, которые определены

родовыми признаками, для целей удовлетворения личных, семейных, бытовых, нужд, которые не связаны с предпринимательской деятельностью, на условиях, определенных договором, а должник обязуется по истечении указанного периода времени возвратить кредитору полученную сумму с процентами.

Итак, среди существующих проблем теоретического и практического характера в правовом регулировании кредита, можно выделить проблему противоречия между правовой природой кредитного договора и действующими нормами права о нем. Имеется дисбаланс в правах сторон кредитного договора, поэтому необходимо трансформировать консенсуальный по своей природе кредитный договор в реальный. Положение о юридической связи обязанности кредитора предоставить кредит и обязанности заемщик принять предоставленный кредит, является существенным для характеристики кредитного договора. В связи с этим, можно говорить о том, что классический консенсуальный характер кредитного договора значительно ослаблен и сближен с реальным договором займа.

Другой проблемой является вопрос о праве собственности на деньги, выданные в кредит по кредитному договору. Денежные средства, полученные в кредит, переходят в право собственности к заемщику. Но, несмотря на очевидность данного утверждения, этот вопрос для многих ученых становится предметом полемики. Существует две взаимоисключающие точки зрения:

- 1) отданная в кредит денежная сумма остается, несмотря на передачу, в собственности у кредитора
- 2) кредитор передает деньги в собственность заемщика.

Итак, первое мнение – результат методологической ошибки, которую допускают приверженцы данной точки зрения. Этому способствует, как и действующее законодательство, так и результаты трудов ученых юристов. Например, в статье 209 ГК РФ, обозначая в качестве объекта права собственности имущество, законодатель упускает из виду тот факт, что в статье 128 ГК РФ имущество определяется как категория, которая включает в себя не только вещи, но также и имущественные права. Помимо этого, ученые-юристы справедливо отмечают, что заемные средства имеют двойственную правовую природу: как часть имущества они принадлежат заемщику на праве собственности как полученные заимообразно денежные средства или вещи, которые определены родовыми признаками, но и так же, как объект обязательственных правоотношений – то есть долги должника перед кредитором.

Таким образом, среди современно-правовых проблем регулирование рынка кредитных отношений самой распространенной является проблема нарушение Закона о защите прав потребителей, в частности касательно вопросов досрочного погашения кредита. В целях совершенствования законодательства о кредитном договоре необходимо принятие следующих мер:

1. Необходимо разработать и принять новую редакцию Федерального Закона о внесении изменений и дополнений в ГК РФ, с новой формулировкой положений, касающихся кредита, с учетом существенных условий кредитных договоров.
2. Требуется отменить правило пункта 1 статьи 821 ГК РФ, которое позволяет кредитору отказаться от исполнения договора в одностороннем порядке, так как данное правило не соответствует принципам консенсуальной природы договора кредитования и принципам об имущественной ответственности сторон.

Таким образом, Цель работы достигнута.

Спасибо за внимание! Доклад окончен.