

Войтюк Анна

студентка

Институт права

ФГБОУ ВО «Башкирский государственный университет»

г. Уфа, Республика Башкортостан

ПОСЛЕДСТВИЯ НЕИСПОЛНЕНИЯ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА

***Аннотация:** в работе выделены виды возможных нарушений заемщика по договору займа. Автором также рассмотрены имеющиеся положения кредитного договора.*

***Ключевые слова:** кредит, кредитный договор, договор займа, заемщик.*

Виды возможных нарушений заемщика по договору займа зависят от количества и характера обязанностей, возложенных на него договором. Можно назвать следующие основные нарушения: несвоевременный возврат суммы займа или ее части; несвоевременная уплата процентов, если они были обусловлены; в случае целевого займа – использование суммы займа не по целевому назначению; утрата обеспечения обязательств по договору займа; уклонение от контроля заимодавца за целевым использованием займа.

Любой кредитный договор содержит положения, в которых изложены условия, при которых банк может потребовать возврата всей суммы кредита.

Таковыми условиями, как правило, являются изменение финансового состояния заемщика (утрата постоянного источника дохода, утрата заложенного имущества), сообщение заемщиком недостоверных сведений при заключении кредитного договора и, в том числе, неоднократная невыплата ежемесячных платежей по кредиту.

Если договором займа предусмотрено возвращение займа по частям (в рассрочку), то при нарушении заемщиком срока, установленного для возврата очередной части займа, заимодавец вправе потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы займа вместе с причитающимися процентами. Кредитный договор или его приложение содержит график выплаты суммы

займа, процентов и других платежей по кредиту, который заемщик обязан неукоснительно соблюдать.

Таким образом, если заемщик по каким-либо причинам, как правило, неоднократно не исполнил обязательства по внесению ежемесячных платежей по кредитному договору, то банк имеет права требования возврата всей оставшейся суммы кредита вместе с пеней, штрафами и иными платежами.

При этом следует понимать, что ни закон, ни тем более, кредитный договор не ставят в зависимость обязательства заемщика по выплате кредита от непредвиденно изменившегося имущественного положения заемщика.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитного договора стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ и договором. Ответственность по кредитному договору может быть возложена как на заемщика, так и на кредитора. Заемщик несет ответственность перед кредитором за нарушение сроков возврата кредита, нецелевое использование кредита, утраты обеспечения своего обязательства, одностороннего отказа от договора кредита и т. д.; кредитор же привлекается к ответственности в случае немотивированного отказа от предоставления кредита и его несвоевременного представления заемщику, снижения (утрату) ценности обеспечения кредита и др.

Наряду с уплатой неустойки (процентов) виновная сторона должна полностью возместить другой стороне убытки, вызванные неисполнением или ненадлежащим исполнением кредитного договора. В целом ответственность кредитора и заемщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств предусматривается общими положениями о гражданско-правовой ответственности за нарушение договорных обязательств. Такая ответственность закреплена в ст. 393 ГК РФ – возместить убытки и ст. 330, 394 ГК РФ – уплатить неустойку. При ненадлежащем исполнении или неисполнении заемщиком обязанностей по выплате кредита и процентов самой распространенной формой ответственности заемщика является неустойка. Кредитор вправе взыскать с заемщика неустойку, которая должна быть соразмерна последствиям

неисполнения последним своих обязательств. Ст. 333 ГК РФ закрепляет право суда уменьшить размер неустойки, при наличии соответствующего ходатайства, в случае, если подлежащая уплате неустойка явно несоразмерна последствиям нарушения обязательства. П. 1 ст. 811 ГК РФ предусматривается законная неустойка, размер которой определяется по правилам п. 1 ст. 395 ГК РФ. Однако это не мешает сторонам установить в договоре больший размер процентов, взимаемых за нарушение кредитного обязательства. Неустойка может быть установлена в виде пени, процентов, твердой денежной суммы. При отказе от предоставления кредита, предусмотренного кредитным договором, заемщик вправе начислять на сумму долга проценты за неисполнение денежного обязательства (п. 1 ст. 395 ГК РФ) и требовать возмещения убытков в сумме, не покрытой процентами (п. 2 ст. 395 ГК РФ).

К кредитному договору применяются правила договора займа, в том числе и правила, касающиеся ответственности сторон за неисполнение или ненадлежащее исполнение договора. Заемщик отвечает по правилам ст. 811 ГК РФ, если иное не установлено законодательством или кредитным договором. Согласно указанной статье, если заемщик не возвращает в срок сумму займа, на эту сумму подлежат уплате проценты в размере, предусмотренном пунктом 1 статьи 395 ГК РФ, со дня, когда она должна была быть возвращена, до дня ее возврата заимодавцу независимо от уплаты процентов, предусмотренных пунктом 1 статьи 809 ГК РФ.

Однако следует иметь в виду, что обычно в кредитных договорах указываются проценты, которые должен уплатить заемщик в случае просрочки. Если договором займа предусмотрено возвращение займа по частям (в рассрочку), то при нарушении заемщиком срока, установленного для возврата очередной части займа, заимодавец вправе потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы займа вместе с причитающимися процентами. При этом, следует отличать проценты за пользование заемными средствами по договору (ст. 809 ГК РФ) и проценты за неисполнение или просрочку исполнения обязательства по возврату заемных средств (ст. 811 ГК РФ). Кроме того, данное

отличие правовой природы делает возможным одновременное взыскание этих сумм, не являясь при этом двойной мерой ответственности, а также в отдельных случаях – начисление «штрафных» процентов на проценты за пользование займом.

Взыскание как неустойки, так и повышенных процентов должно осуществляться по день фактического возврата кредита. При этом, не допускается одновременного взыскания повышенных процентов, которые являются мерой гражданско-правовой ответственности, и неустойки.

Список литературы

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 №51 – ФЗ (ред. от 06.04.2011 г.) // Собр.законодательства Рос.Федерации. – 1994. – №32, ст. 3301.

2. Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 №14-ФЗ (ред. от 07.02.2011 г.) // Собр.законодательства Рос.Федерации. – 1996. – №5, ст. 410.

3. О рынке ценных бумаг: Федер. закон РФ от 22 апреля 1996 №39 (от 01.07.2011г) // Собр. законодательства Рос.Федерации. – 1996. – №17, ст. 1918.

4. О банках и банковской деятельности : Федер. закон РФ от 02 декабря 1990 №195–1 (ред. от 01.07.2011 г.) // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 1996. – №6. – ст. 492.

5. Алексеев С.С. Гражданское право: учеб. Пособие для вузов / С. С. Алексеев, Б. М. Гонгало, Д.В. Мурзин; под общ. ред. С. С. Алексеева. –2-е изд., перераб. И доп. – М.: Проспект, 2009. – 528 с

6. Витрянский В.В. Договор займа: положения и отдельные виды договора/ В.В. Витрянский. – М.: Статус, 2014. – 265 с.

7. Дюкова К.С. Договор государственного (муниципального) займа / К.С. Дюкова // Право и экономика. – 2008. – №1.

8. Садиков О.Н. Гражданское прав: Учеб. пособие для вузов / Под. ред. О.Н. Садикова. – Т. 2. – М.: Инфра, 2016. – 609 с.

9. Сергеев А.П. Гражданское право: Учеб. пособие для вузов / А.П. Сергеев, Ю.К. Толстой; под общ. ред. А.П. Сергеева –4-е изд., перераб. и доп. – М.: Проспект, 2015. – 848 с.
10. Пронякин А.Д. Некоторые проблемы регулирования договора займа, заключенного гражданами, и судебная защита прав займодавца / А.Д. Пронякин // Журнал Юриспруденция. – 2013. – №1.
11. Павлодский Е.А. Договоры организаций и граждан с банками / Е.А. Павлодский // Государство и право. – М.: Проспект, 2017. – С. 8.
12. Проблемы при заключении договора займа // Юридический дневник перед судом. – 2015.
13. Савицкая Н.Ю. Ответственность сторон за нарушение условий кредитного договора [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://oktyabrsky.sar.sudrf.ru/modules.php?name=docum_sud&id=1732 (дата обращения: 20.04.2017).