

Крючков Николай Николаевич

магистрант

АНО ВО «Московский университет «Синергия»

г. Москва

КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР: ПРОБЛЕМЫ ПРАВОПРИМЕНИТЕЛЬНОЙ ПРАКТИКИ

Аннотация: статья посвящена анализу проблем правоприменительной практики, возникающих при применении норм российского законодательства, регулирующих кредитный договор. Показано, что несмотря на наличие развернутой нормативной базы, правоприменительная практика по делам, вытекающим из кредитных правоотношений, остается неоднородной и противоречивой.

На основе проведенного исследования формулируются выводы о необходимости дальнейшей унификации судебной практики, уточнения ряда законодательных положений о кредитном договоре и усиления механизмов защиты прав заемщика как экономически более слабой стороны. Предлагаются направления совершенствования правового регулирования и правоприменения в сфере кредитных правоотношений.

Ключевые слова: кредитный договор, кредитные правоотношения, механизмы защиты прав заемщика, несанкционированное оформление кредитных обязательств.

В настоящее время, в связи текущей экономической ситуацией, наблюдается повышенный спрос на оформление как кредитных соглашений, так и договоров займа. Как следствие, увеличивается и число разногласий, возникающих в связи с этими финансовыми инструментами. Зачастую, причиной споров становится невыполнение, либо ненадлежащее выполнение условий, прописанных в договоре.

Анализ данных судебной статистики указывает на наличие проблемной ситуации в области кредитных отношений, что подтверждается большим объемом судебных дел. Доминирующую долю в структуре этих дел составляют иски

кредитных организаций, направленные на взыскание задолженности по кредитам и начисленным процентам.

Одной из наиболее острых проблем в практике является неисполнением обязательств по возврату кредитных средств, а также обоснованность оценки кредитоспособности заемщика и анализ рисков при заключении кредитного договора.

Несмотря на то, что по данным Центробанка в 2025 году, количество россиян, имеющих кредиты или микрозаймы, снизилось, данная ситуация требует особого внимания со стороны финансовых регуляторов и участников рынка кредитования.

Банки в таких условиях перекалывают риски на добросовестных заемщиков, нарушают требования российского законодательства и злоупотребляют своими правами в коммерческих интересах. Банки вынуждены увеличивать кредитные объемы за счет создания новых продуктов и выдачи ссуд пенсионерам, упрощая процедуры оформления договоров (включая кредитные карты и дистанционное обслуживание).

Неограниченный доступ к кредитам и легкость их получения создают эффект завышенных ожиданий у заемщиков. Это приводит к тому, что многие люди становятся неплатежеспособными, тем самым увеличивая риск дефолта.

Проблема усугубляется тем, что многие кредитные организации не проводят тщательную оценку платежеспособности потенциальных заемщиков, что приводит к выдаче займов лицам, не способным их обслуживать. В конечном итоге, это негативно сказывается на финансовой стабильности как заемщиков, так и кредиторов.

Увеличение числа случаев мошенничества в кредитной сфере является серьезной проблемой, обусловленной недостатками в гражданском и банковском регулировании Российской Федерации.

Отсутствие действенных инструментов защиты прав граждан, выступающих в роли добросовестных заемщиков, усугубляет эту ситуацию. Правительство Российской Федерации осознает необходимость создания и внедрения системы, способной эффективно снижать риски мошеннических операций в

области кредитования. Однако, реализация данной задачи продвигается постепенно, что не позволяет оперативно реагировать на возникающие угрозы.

С 1 марта 2025 года физическим лицам предоставлена возможность наложения добровольного ограничения на получение потребительских займов. Правительством Российской Федерации определен порядок оформления заявления о введении указанного самозапрета, а также процедуры его отмены. Данная инициатива направлена на защиту граждан от неправомерного оформления кредитов мошенниками, действующими от их имени.

Анализ нормативно-правовой базы, регулирующей кредитные отношения, показывает, что в ГК РФ отсутствуют общие нормы, применимые ко всем кредитным и заемным обязательствам. Законодательство не определяет общие характеристики этих правоотношений и не содержит отдельного раздела, посвященного общим положениям, которые могли бы регулировать как кредитные, так и заемные обязательства. Однако, существование таких общих норм представляется необходимым для обеспечения единообразного и последовательного подхода к регулированию данной сферы.

В настоящее время сложилась правовая ситуация, при которой положения, регулирующие договор займа, рассматриваются как общие и применяются к кредитным правоотношениям, если иное прямо не предусмотрено законодательством. Подобный подход в юридической практике вызывает существенные затруднения в применении норм права. В теоретической цивилистике до сих пор не существует единого мнения относительно самостоятельности кредитного договора, его соотношения с договором займа, а также его места в системе гражданско-правовых договоров.

Представляется, что в Гражданском кодексе Российской Федерации целесообразно сначала закрепить общие нормы, регулирующие обязательства по займам и кредитам, а затем в отдельных разделах детально определить особенности правового регулирования отношений займа и кредита посредством специальных норм права.

В контексте заемных отношений физическое лицо, выступающее в роли заемщика, часто оказывается в экономически невыгодном положении и, следовательно, нуждается в повышенной правовой защите при заключении договора. В ситуациях, когда кредитный договор имеет стандартную форму, разработанную кредитной организацией, заемщик, по сути, лишен возможности внести изменения в его условия.

Следствием этого может быть включение в договор положений, которые не соответствуют законодательству, основополагающим принципам гражданского права, включая принцип свободы договора, что в конечном итоге ущемляет права и законные интересы заемщика.

Отметим, что в процессе судебного разбирательства споров часто возникает проблема разграничения кредитного договора от договора займа.

В научных кругах преобладает мнение, что кредитный договор является разновидностью договора займа.

Однако, несмотря на определенную схожесть, необходимо принимать во внимание существенные отличия между этими двумя типами договоров.

Кредитный договор всегда требует наличия специализированного субъекта (кредитной организации), тогда как договор займа может быть заключен между любыми физическими или юридическими лицами.

Кредитный договор обычно устанавливает условия использования привлеченных средств, чего в договоре займа может не быть.

Следовательно, в вопросах разрешения споров по данным договорам необходим тщательный анализ их содержания с учетом всех фактических обстоятельств дела для правильной юридической квалификации отношений сторон.

Денежные обязательства регулируются в основном Гражданским Кодексом РФ. Согласно ч. 1 ст. 807 ГК РФ по договору займа одна сторона (заимодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определяемые родовыми признаками, заемщик обязуется возвратить заимодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных

им вещей того же рода и качества. Договор займа считается заключенным с момента передачи денег или других вещей.

Определение кредитного договора представлено в ч. 1 ст. 819 ГК РФ, в соответствии с которым 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. Кажется бы, конструкции рассматриваемых договоров не отличаются и, на первый взгляд, может показаться, что отличие лишь в статусе субъектов.

Однако в опровержение данной позиции целесообразно рассмотреть несколько доводов.

Во-первых, довольно часто при составлении подобных соглашений стороны не учитывают все необходимые положения или оформляют их с нарушением установленных норм. Соблюдение норм является одним из важнейших условий действительности договора.

Во-вторых, принимая во внимание участие кредитной организации, необходимо удостовериться, что кредитор обладает действующим разрешением на осуществление банковской деятельности, включая право на заключение кредитных договоров.

В-третьих, принципиально важно установить факт предоставления денежных средств заемщику, а также подтвердить их возврат в установленные сроки. Документальное подтверждение данных фактов является ключевым для разрешения споров.

В-четвертых, необходимо зафиксировать факт уплаты заемщиком процентных начислений по кредиту, как в полном объеме, так и частично, на дату, предусмотренную кредитным договором или законодательными актами.

В-пятых, при неисполнении обязательств необходимо установить срок неисполнения обязательств по возврату основной суммы кредита, а также размер процентов, подлежащих взысканию за данное нарушение.

Как видно из анализа, перечень юридически значимых обстоятельств кредитного договора шире, к тому же, следует отметить, что в зависимости от конкретного спора он может пополняться.

Одним из требований, отличающим кредитный договор, в соответствии со ст. 820 ГК РФ является его письменная форма. Договор займа в соотв. со ст. 808 ГК РФ должен быть заключён в письменной форме, если сумма договора превышает 10 000 рублей и хотя бы одной из сторон является юридическое лицо. Также важную роль в разграничении двух договоров играет обязательное установление процентов по кредитному договору. В то время как договор займа может быть оформлен как беспроцентный при указании на это сторонами при его составлении.

В настоящее время в доктрине преобладает консенсуальная точка зрения относительно момента заключения обоих видов договоров, что подтверждается буквальным толкованием пункта 1 статьи 819 ГК РФ, а также необходимостью защиты экономически более слабой стороны кредитного договора – заемщика.).

Обсуждения, касающегося вопроса, остаются весьма актуальными из-за существующих пробелов в законодательстве, включая недостатки в нормативных актах, которые регламентируют предоставление займов и кредитов, а также деятельность банковских организаций.

Следует отметить, что судебные разбирательства, связанные с истребованием долгов по кредитным договорам, занимают существенный объем в судебной практике, представляя собой распространенную категорию гражданских дел.

Данная распространенность объясняется, в частности, ограниченной юридической осведомленностью граждан при заключении указанных договоров. Недостаточное понимание юридической природы и основных условий кредитного договора приводит к признанию его недействительным или незаключенным, а также создает сложности в процессе доказывания.

Для решения перечисленных проблем необходима совершенствование законодательства в сфере защиты прав потребителей. Важно обеспечить доступность и прозрачность информации о кредитных услугах для различных групп

населения. Кроме того, нужно проводить образовательные кампании по финансовой грамотности, особенно в части понимания рисков при получении и использовании кредита.

Список литературы

1. О банках и банковской деятельности : Федеральный закон от 02.12.1990 №395–1 (ред. от 09.04.2026). – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/.

2. О коммерческой тайне : Федеральный закон от 29.07.2004 №98-ФЗ. – URL: <http://www.pravo.gov.ru>.

3. Зальцман Ю.В. Особенности договора займа и кредитного договора, их основные отличия / Ю.В. Зальцман // Научные исследования 2024. сборник статей XIV Международной научно-практической конференции. – Пенза, 2024. – С. 144. – EDN DWSCVX

4. Батурин Ю.Ю. Правовое регулирование кредитного договора / Ю.Ю. Батурин // Материалы Афанасьевских чтений. – 2025. – №1 (52). – С. 89. – EDN YUXBFQ

5. Прохорская Я.А. Актуальные проблемы исполнения кредитного договора / Я.А. Прохорская // 30 лет Гражданскому кодексу Российской Федерации: итоги, тенденции, перспективы развития. Сборник научных трудов по материалам Всероссийской научно-практической конференции с международным участием. – Тамбов, 2025. – С. 112.