

Юманов Константин Александрович

студент

ФГБОУ ВО «Чувашский государственный

университет им. И.Н. Ульянова»

г. Чебоксары, Чувашская Республика

ПРОБЛЕМЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ КРЕДИТОВАНИЯ В РФ

***Аннотация:** актуальность темы связана с проблемами с кредитованием в 2020 году. Правоотношения стали очень актуальными в связи с началом пандемии COVID-19 и ограничительными мерами, принятыми по всей стране. Пандемия COVID-19 довольно быстро распространилась по миру. В последнее время в суде значительно увеличилось количество исков о защите интересов заемщиков в сфере банковских кредитов. Исследованы основные понятия и теоретические аспекты правового регулирования в сфере банковского кредитования, выявлены основные проблемы, с которыми сталкиваются заемщики при заключении кредитных договоров, проанализированы основания возникновения выявленных проблем. Цель работы – анализ теоретических и практических аспектов правового регулирования в сфере кредитования и выявление основных проблемных моментов в этой сфере.*

***Ключевые слова:** кредитор, заемщик, кредитный договор, гражданское законодательство, Гражданский кодекс.*

Актуальные вопросы в сфере кредитования всегда вызывали интерес как теоретиков, так и практиков. Наверное, один из немногих районов, которые напрямую зависят от экономического и политического состояния страны. Несмотря на то, что нормы гражданского законодательства содержат положения, детально регулирующие кредитные правоотношения, на практике остается еще много вопросов, требующих дальнейшего изучения и анализа. Кредитно-правовые отношения в 2020 году проблемы стали очень актуальны в условиях вспышки пандемии COVID-19.

Правоотношения, судебные решения, позволяющие оценить выводы судов по отдельным вопросам или другие проблемные аспекты банковского кредитования. Приняты ограничительные меры по всей стране. Пандемия COVID-19 распространилась достаточно быстро не только в России, но и во всем мире. В связи с этим были приняты ограничительные меры, которые могли коснуться только всех сфер деятельности граждан и юридических лиц. Из-за COVID-19 индивидуальные заемщики имели право 30 сентября 2020 года, в том числе с подачей заявления в кредитную организацию, выдавшую кредит, с письменным заявлением о возможности приостановления платежей по кредиту на срок до шести месяцев. Банк России предоставил кредиторам возможность реструктуризации задолженности должника в период с 1 января по 31 марта 2021 года. Такая реструктуризация может быть осуществлена только в случае возникновения у должника реальных финансовых затруднений при погашении финансового долга [3, с. 12]. Перед банком или что у него или у кого-то из его семьи будет подтвержденный случай COVID-19. Более того, кредитная организация выехала за право на проверку наличия тех или иных затруднительных обстоятельств. Ситуация с коронавирусом – это обстоятельство форс-мажор, но при отсутствии необходимых средств вызвано установленными ограничительными мерами, в том числе запретом определенных видов деятельности, установлением режима самоизоляции и др., то может быть признанным основанием для освобождения от ответственности за несоблюдение обязательств по ст. 401 ГК РФ.

В настоящее время, несмотря на сложную экономическую ситуацию в стране, количество кредитов, выданных как юридическим, так и физическим лицам постоянно растет. Динамичное развитие и рост банковского кредитования в России, как и становление любого процесса, сопровождается рядом проблемы, которые в свою очередь вызывают трудности в работе банков-кредиторов в этой сфере. Поэтому в последнее время большое внимание уделяется проблемам льготного ипотечного кредитования.

Начиная с 2020 г. низкие процентные ставки при оформлении ипотечного кредита, разработаны специальные кредитные программы, позволяющие людям покупать недвижимость по доступным ценам [1]. Меры, принятые в период пандемии, позволили сохранить баланс интересов как физических, так и юридических лиц. Следует также отметить, что в настоящее время программы кредиты также затрагивают интересы юридических лиц.

Все меры, принимаемые Банком России в это непростое для нашей страны время, предназначались, конечно, для поддержки заемщиков, испытывающих финансовые затруднения, но, несмотря на это, банкам удавалось поддерживать и его финансовая устойчивость.

Сейчас ситуация на финансовом рынке значительно улучшилась, ранее введенные ограничительные меры сняты, так что можно сказать, что большинство измерений было проведено в период с марта по октябрь 2020 года, но некоторые послабления все еще действуют.

Кредитные отношения развиваются даже в такое непростое для нашей страны время. Принятие и разработка различных правовых актов, регулирующих кредитные отношения, несомненно, вызывает судебные споры в этой сфере.

Анализ судебной практики в данной сфере кредитования позволяет выявить основные проблемы правового регулирования данных правоотношений, а также выработать рекомендации по совершенствованию действующего законодательства. Как показывает практика, все проблемы в сфере кредитования в первую очередь свою очередь возникают в результате несистематизированности и несовершенства законодательства и требуют грамотного подхода к их решению и правовому регулированию.

Кредитные отношения регулируются нормами гражданского законодательства, а именно ст. 819–823. Эти нормы раскрывают понятие кредитования, его форм, причины отказа в выдаче кредита, требования кредитора регулируют досрочное погашение кредитного обязательства, а также особенности товарного и коммерческого кредита.

Гражданское право включает основные аспекты кредитных отношений, не обращая внимания на правовое регулирование вопросов ответственности кредиторов и заемщиков, особенности односторонний отказ от исполнения обязательств и др. Правовое регулирование этих отношения можно найти в других нормативных актах. Часто бывает, что нормы одного закона противоречат нормам другого закона. Несомненно, эти несоответствия должны быть устранены путем принятия поправок в некоторые нормативные акты [2, с. 14].

Еще одной проблемой, требующей особого внимания со стороны законодателя, является безнадёжная задолженность. Решение этой проблемы возможно путем разработки некоторых положений, позволяющих оценить реальные причины неплатежеспособности заемщика. Как верно отмечено, «несомненно, важную роль играет мотивация личности» [5, с. 76]. Например, в случае невозврата кредита из-за непредвиденных обстоятельств, которые приводят к финансовым затруднениям заемщика, некоторые банки лояльны к ситуации своих клиентов и используют в своей практике различные программы реструктуризации кредита, а также такие услуги, как кредитные каникулы. Кредитные каникулы представляют собой возможность не погашать задолженность по кредиту или произвести платежи по кредитному обязательству с учетом уменьшенного размера ежемесячного платежа.

Рекомендуется уделить больше внимания изучению вопроса ответственности за незаконное получение кредита, неисполнение обязательств по кредитованию, а также за предоставление банку заведомо ложных сведений о себе со стороны заемщика – физического лица.

Еще одна проблема, о которой следует знать, – это проценты выплат по кредиту. По правилам ГК РФ заемщик обязуется не только возмещать сумму, взятую в кредит, но и уплачивать проценты в соответствии с условиями конкретного кредитного договора.

Анализ норм действующего гражданского законодательства позволяет говорить о том, что Гражданский кодекс Российской Федерации не содержит норм, регулирующих условия максимальной или минимальной процентной

ставки по кредитным обязательствам. Гражданский закон не содержит прямых норм, которые могут снизить очень высокие процентные ставки, ущемляющие интересы заемщика. Поскольку проценты по этому обязательству имеют иную юридическую природу, чем проценты, взимаемые за нарушение обязательства, они не могут быть уменьшены в соответствии со ст. 333 ГК РФ. Этим достигается баланс интересов между личностью и государством и между другими субъектами правоотношений» [6, с. 14]. Анализ судебной практики кредитования показал, что заемщик не может в одностороннем порядке отказаться от уплаты процентов или снизить процентную ставку по кредитному обязательству [7, с. 79]. Только суд, учитывая характер и последствия злоупотребления правом, может либо защитить заемщика, либо отказать. Необходимо закрепить в нормах действующего законодательства положения, которые позволили бы в случае существенного завышения процентной ставки по кредиту снизить ее при соблюдении определенного порядка и условий, необходимых для данной процедуры.

Список литературы

1. Комолов А.Л. Особенности кредитных правоотношений за периметром Постановления Правительства РФ №428 от 3 апреля 2020 г. // Приложение к журналу «Предпринимательское право». – 2020. – №3. – С. 7–13.
2. Севастьянова Ю. Возможные правовые последствия пандемии коронавируса для банков // Юридическая работа в кредитной организации. – 2020. – №2 (64). – С. 6–14.
3. Василенко Н.В. Комплексное ипотечное страхование // Правовые вопросы недвижимости. – 2020. – №1. – С. 8–13.
4. Егорова М.А. Современные проблемы правового регулирования смягчения угроз для населения и бизнеса последствий пандемии коронавируса COVID-19 / М.А. Егорова, А. Дюфло, Ю.Г. Шпаковский // Юрист. – 2020. – №11. – С. 69–74.

5. Семенова И.Ю. Волонтерство (добровольчество) как элемент механизма гражданского общества и правового государства // *Oeconomia et Jus*. – 2019. – №1. – С. 73–79.

6. Семенова И.Ю. Действие правовых стимулов и ограничений в регулировании личных прав и обязанностей супругов // *Право и государство: теория и практика*. – 2011. – №3 (75). – С. 14–20.

7. Михеева И.Е. Срок возврата кредита: актуальные проблемы теории и практики // *Актуальные проблемы российского права*. – 2017. – №6 (79). – С. 79–83.