

## Юманов Константин Александрович

студент

ФГБОУ ВО «Чувашский государственный университет им. И.Н. Ульянова» г. Чебоксары, Чувашская Республика

## ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ КРЕДИТОВАНИЯ В РФ

Аннотация: в современных условиях развития экономики и права, несмотря на сложную ситуацию, кредитование находится в стадии успешного и активного развития и имеет особое значение для устойчивого положения российской экономики в целом, а также для развития успешности в делах отдельных лиц и юридических лиц. Правильная организация кредитного процесса в банке с юридической точки зрения, безусловно, важна и имеет большое практическое значение.

**Ключевые слова**: федеральный закон, финансовая ответственность, возврат кредита, обеспечение кредита, рефинансирование кредиторской задолженности, судебная практика, банковское кредитование.

Для устранения проблем, связанных с невозвратностью выданных кредитов, в России рекомендуется снизить долговую нагрузку граждан. Это, например, можно осуществить путем принятия законопроекта, в соответствии с которым потенциальный заемщик не сможет получить новый кредит, если уже несет обязательства по определенным кредитным договорам и при этом его затраты на выплаты по таким обязательствам находятся на уровне допустимого объема.

Необходимо помнить, что в случае нарушения кредитных обязательств с стороны заемщика и при последующем взыскании требования кредитором, он взыскание можно получить, обратившись в коллекторское агентство.

В этом случае заемщик может столкнуться с серьезными проблемами, так как не все коллекторские агентства действуют законно [1, с. 34].

Основная проблема в этой ситуации заключается в том, что не все заемщики понимают разницу между организациями, выдавшими кредит, и организации по взысканию долгов.

В результате может серьезно пострадать репутация конкретного банка. Нормы актов, регулирующих деятельность коллекторских компаний, постоянно дополняются новыми положениями, но в настоящее время эти нормы еще недостаточно разработаны, для обеспечения безопасности заемщика.

Решение проблемы действий нескольких коллекторских агентств или другие сборщики долгов по кредитам должны быть рассмотрены в первую очередь вернуться к аспекту повышения культуры этих организаций и банков.

Следующим шагом решения данной проблемы должна стать разработка норм действующего законодательства, регулирующих такую деятельность.

Таким образом, при изучении дел, рассматриваемых судами в рамках этих правоотношений, можно утверждать, что они не предусматривают условий перевода банком долга по кредиту на такие организации. В законодательстве отсутствуют четкие права и обязанности, а также ответственность их персонала по отношению к потенциальным должникам по кредитам.

Эти вопросы должны быть проработаны на законодательном уровне. Те методы, которые на сегодняшний день используются коллекторами, являются недопустимыми, так как по факту они выходят за рамки законных способов взыскания денежных средств. Если внимательно изучить нормы действующего законодательства, а также проанализировать судебную практику за последние несколько лет, то можно выявить еще одну проблему, требующую пристального внимания законодателя [4, с. 14].

Речь идет о банковских комиссиях, взимаемых отдельно от процентов по кредиту. Суды всегда необходимо четко регламентировать каждый вид комиссии, детально описывая его, а также разъясняя сторонам, почему взимание тех или иных комиссий нарушает законные права и обязанности потребителей финансовых услуг.

Таким образом, нельзя забывать, что комиссия должна быть самоокупаемость и не зависеть от кредитных обязательств, предоставляемых банком заемщику. Только в этом случае оно будет юридически взиматься как необходимое для самого заемщика и не будет нарушать его права, и не будет противоречить действующему законодательству. Комиссия должна быть, самоокупаемость и независимость банка от кредитных обязательств перед заемщиком. Только в этом случае он будет юридически взыскивать с самого заемщика необходимую сумму и не будет нарушать его права и не противоречат действующему законодательству [3, с. 74].

Наиболее значимыми являются проблемы банковского кредитования, заключающиеся в несправедливом характере условий кредитного договора по отношению к заемщику. Например, у заемщика в принципе в полном объеме отсутствует право отказа от исполнения кредитного договора. Согласно российскому законодательству отказ от исполнения кредита по п. 2 ст. 821 ГК РФ возможен лишь до установленного договором срока его предоставления.

Таким образом, в современных условиях экономико-правового развития, несмотря на сложная ситуация, вызванная пандемией, институт банковского кредита находится на стадии успешного и активного становления и имеет особое значение для стабильности российской экономики в целом, а также для процветания бизнеса физических и юридических лиц.

Поэтому рациональная и правильная организация кредитного процесса в банке с юридической точки зрения, безусловно важно и оказывает существенное влияние на совершенствование действующего законодательства.

## Список литературы

1. Лермонтов Ю. Какие условия кредитного договора суд сочтет дискриминационными // Банковское кредитование. — 2020. — №3 [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://www.reglament.net/bank/credit/ 2020\_3/get\_article.htm?id=6717 (дата обращения: 18.05.2022).

- 2. Севастьянова Ю. Нестандартные дополнительные услуги при кредитовании: когда велик риск оспаривания договора? // Банковское кредитование.  $2018. N_24. C. 99-108.$
- 3. Сиземова О.Б. О наиболее актуальных проблемах банковского кредитования // Банковское право. -2017. №2. C. 27–33.
- 4. Очхаев Т.Г. Изменение и расторжение договора в связи с существенным изменением обстоятельств. М.: Статут, 2017. 208 с.
- 5. Лескова Ю.Г. Способы защиты прав и интересов должника в договорных обязательствах // Власть Закона. 2017. №1 (29). С. 47–55.
- 6. Гартина Ю.А. Проблемы правового регулирования в сфере банковского кредитования [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-pravovogo-regulirovaniya-v-sfere-bankovskogo-kreditovaniya (дата обращения: 20.05.2022).