

УДК 34

DOI 10.21661/r-558307

Иванова К.Р.

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ КРЕДИТНО-КОММЕРЧЕСКИХ ОТНОШЕНИЙ

Аннотация: автор отмечает, что в настоящее время нет определенности сути кредитного договора и его функциональности. Существующая судебная практика, находясь на пути к требуемому единообразию, неспособна внести абсолютную точность в разрешение вопросов, связанных с кредитно-заемными отношениями. Актуальность сформулированной темы статьи обусловлена необходимостью не только в определении новых подходов к исследованию категории договоров кредита, но и в систематизации накопленных юридической наукой знаний и правоприменительной практики. Среди проблем, имеющих важное социально-экономическое значение на современном этапе общественного развития, одной из наиболее острых является проблема наличия денежных средств у большинства населения. В силу чего они вынуждены брать денежные средства путем предоставления их в кредит.

Ключевые слова: заем, кредитный договор, кредитные каникулы, договор займа.

Кредитный договор является разновидностью заемных отношений. Его правовое регулирование осуществляется на основании норм о кредитном договоре, а также норм о договоре займа. Кредит считается предоставленным в момент вручения заемщику наличных денежных средств или перечисления соответствующих сумм на его расчетный счет.

Изменение кредитной политики может стать стимулом для развития сектора экономики, производств и предпринимательства. В свою очередь это позволит сделать отечественные предприятия более конкурентоспособными, создать новые рабочие места, повысить доходы населения.

Недавнее новшество, которое появилось, является предоставление кредитных каникул, то есть льготный период кредитования, когда можно не платить (или уменьшить) ежемесячные платежи без штрафных санкций и последствий для кредитной истории.

Распространяются на кредитный договор и договор займа, заключённый с кредитной организацией (банком), микрофинансовой организацией, кредитным потребительским кооперативом, сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом, ломбардом. Действуют в отношении ипотечных кредитов, потребительских кредитов, автокредитов и кредитных карт. Длительность льготного периода вправе определить сам заёмщик: от одного до шести месяцев. Один кредитный договор – одни кредитные каникулы, то есть один льготный период.

Но проблема в том, что это не «прощение долгов», а перенос платежей на будущее время, причём за льготный период начисляются проценты, которые нужно будет уплатить позже.

В результате развития кредитной системы большинство коммерческих банков склонно внедрять новые, специальные программы кредитования. Данные действия позволяют повысить интерес и мотивацию заёмщиков.

Одно из важнейших положений в развитии кредитной сферы – обеспечение каждой кредитной организации квалифицированными кадрами.

Так же квалифицированные кадры – необходимое условие работы банка. Прогноз развития кредитной системы может быть определён ростом требований к сотрудникам кредитных организаций и модернизацией программ, которые формируют кредитные истории и оценивают кредитоспособность заемщика.

Из этих данных следует, что рынок кредитования развит и функционирует. Несмотря на ограничительные меры, связанные с пандемией в 2020 году, население использует всевозможные технологии, так же это означает, что граждане привыкли к более живому общению, так как для многих переход в онлайн дался с трудом.

В результате развития кредитной сферы в России происходит:

– понижение ключевой ставки;

- приток депозитов физических лиц в банки, даже если спрос на кредиты минимален;
- удешевление и доступность привлечения средств, используемых банком;
- повышение требований к физическим и юридическим лицам;
- установление максимальной ставки по потребительским кредитам;
- сокращение доли недостоверных и ненадёжных заемщиков при кредитовании;
- очистка кредитной сферы от неэффективных банков.

«Если внедрять комплекс мероприятий, то кредитная система России будет характеризоваться количественным и качественным улучшением кредитной активности коммерческих банков».

Но и с развитием кредитования появляются проблемы.

На перспективы обслуживания долга в ближайшие годы будут влиять следующие факторы:

- повышение налоговой нагрузки граждан, повышение тарифов ЖКХ и всплеск инфляции негативно скажутся на реальных располагаемых доходах населения, сделав обслуживание кредита более тяжким бременем;
- рост процентных ставок приведет к дополнительным издержкам при рефинансировании кредитов.

Так появилась проблема двойных процентов, которые в гражданском законодательстве не определены, но зачастую кредитный договор содержит условие об уплате повышенных процентов за нарушение сроков возврата кредита.

Такие проценты обычно определяются как за просрочку возврата суммы кредита.

Так же повышенные проценты устанавливаются встречным предоставлением в обмен на предоставленный кредит и неустойку в виде пени за нарушение срока возврата кредита.

Повышенные проценты могут быть определены как вознаграждение за предоставление банковского кредита, который заемщик должен платить по истечении погашения кредита.

Наиболее значимой проблемой потребительского кредитования в Российской Федерации уже сейчас является существенное насыщение рынка. В настоящее время жизнь граждан складывается таким образом, что большая часть платежеспособного населения уже имеет потребительские кредиты на разные цели. Следовательно, новые потребительские кредиты по понятным причинам брать народ не может. Главной причиной тому является низкий уровень дохода граждан и, как следствие, рост бедности населения в стране.

Однозначно главной проблемой кредитования является высокий уровень процентных ставок, которые используются банками при заключении кредитных договоров. Несмотря на то, что в последнее время законодательством РФ вводятся ограничения по процентным ставкам для потребительских кредитов, предельная процентная ставка остается достаточно высокой. Так, согласно статье 6 Федерального закона от 21.1.2013 г. №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» полная стоимость кредита не может превышать наименьшую из следующих величин: 365 процентов годовых либо рассчитанное Центральным Банком Российской Федерации среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита в процентах годовых, вследствие чего у граждан возникают высокие переплаты по кредитам. Данный фактор лишает граждан брать кредиты, в том числе и из-за страха неуплаты.

Вопреки всем проблемам и негативному отношению к кредитованию, для большинства россиян кредит является единственным способом приобрести желаемые товары и услуги, особенно если речь идет о покупке дорогих вещей.

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.

При условии устранения или минимизации всех проблем станет возможным выйти на новый уровень в потребительском кредитовании и более полно удовлетворять потребности заемщиков, в том числе внедрять новые формы кредитно-коммерческих отношений, но и создание более выгодных условий, технологий и банковских продуктов.

Список литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 №14-ФЗ (ред. от 16.12.2019) (с изм. и доп., вступ. в силу с 12.05.2020) // Собрание законодательства РФ. – 29.01.1996. – №5. – Ст. 410.
2. О банках и банковской деятельности от 02.12.1990 №395-1 (в ред. федер. закона от 27.12.2019) // Российская газета. – 1996. 10 февраля. – №27.
3. О потребительском кредите (займе) от 21.12.2013 №353-ФЗ (в ред. федер. закона от 03.04.2020) // Российская газета.– 2013. 23 декабря. – №289.
4. Алексеева Д.Г. Банковское кредитование : учеб. и практ. для бакалавриата и магистратуры // Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин. – М. : Юрайт, 2018. – 128 с.
5. Болвачев А.И. Деньги, кредит, банки / А.И. Болвачев. – М.: ИНФРА-М, 2018. – 176 с.
6. Будкина О.В. Тенденции развития кредитного рынка в современной России / О.В.Будкина // Потенциал российской экономики и инновационные пути его реализации. – 2015. – С. 90–93.
7. Кудашкин Я.В. Последствия ненадлежащего исполнения кредитного договора / Я.В. Кудашкин, П.Н. Качалов // Актуальные проблемы гражданского права: потребности гражданского общества и государства: мат. II Всерос. науч.-практ. конф.; отв. ред. Г.П. Кулешова. – 2015. – С. 36–41.

Иванова Ксения Рашидовна – магистрант ФГБОУ ВО «Чувашский государственный университет им. И.Н. Ульянова», Россия, Чебоксары.
