*Реферат выпускной квалификационной работы*

**Тема выпускной квалификационной работы:** Договор займа и кредита в гражданском праве: особенности и проблемы регулирования

**Автор ВКР:** Филенкова Екатерина Михайловна

**Научный руководитель ВКР:** канд.юр.наук, доцент О.А. Перепадя

**Актуальность темы исследования.** В настоящее время происходит процесс реформирования российского гражданского законодательства. Так, в июне 2018 года вступили в силу существенные изменения гражданского законодательства, касающиеся природы договора займа, заключения и исполнения договоров займа и кредита.

Кроме того, возрастает число заключенных договоров кредита и займа. Роль данных договоров сложно недооценить, они являются важными составляющими функционирования экономики.

Хозяйствующие субъекты заинтересованы в постоянном совершенствовании своей деятельности. Заемные средства позволяют существенно расширить объем их хозяйственной деятельности, обеспечить более эффективное использование собственных средств.

Население Российской Федерации стремится к повышению уровня жизни, улучшению ее качества. Через кредитование население в состоянии обеспечить собственные жизненные потребности, поэтому кредитная деятельность в современных условиях приобретает важное социальное значение. Увеличиваются объемы ипотечного кредитования. На этом фоне возникает и немало проблем.

Остро стоит вопрос исполнения кредитных обязательств. Анализируя сведения органов принудительного исполнения, следует отметить большой размер просроченной задолженности по кредитным договорам.

Прослеживается тенденция увеличения количества кредитных организаций. Большое значение, безусловно, имеет то, что вправе ли организация осуществлять деятельность по предоставлению кредитов. Центральным Банком Российской Федерации, выступающим в качестве главного контролирующего органа, проводится ряд проверок, по итогам которых у многих организаций отзываются лицензии на право осуществления данной деятельности. В связи с этим заемщику следует внимательно отнестись к выбору кредитной организации.

**Цель исследования** - отразить современное состояние законодательства о банковском кредите и займе и их практическое применение.

**Задачи исследования:**

-дать общую характеристику договора займа и кредитного договора согласно действующему законодательству и правоприменительной практике, выявить их соотношение;

-определить виды договора займа;

-исследовать порядок заключения кредитного договора, права и обязанности сторон;

-проанализировать способы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору.

**Теоретическая и практическая значимость исследования** заключается в анализе актуальных проблем в сфере кредитования и заимствования. На основе положений, сформулированных в представленном исследовании, возможно усовершенствовать законодательство, регулирующее отношения в сфере кредитования и заимствования.

**Результаты исследования**

1. Банки зачастую отказывают заёмщикам в предоставлении кредита без указания причины. Немотивированный отказ ослабляет позицию заёмщика - физического лица. Есть необходимость предусмотреть в гражданском законодательстве обязанность кредитора мотивировать отказ. В случае немотивированного отказа в выдаче кредита в оговоренные договором сроки, обязать кредитора возместить ущерб заёмщику.

2. Отсутствие в законодательстве чёткого перечня обстоятельств, свидетельствующих о невозможности исполнения заемщиком обязательств по договору и дающих основание предполагать, что предоставленная заемщику в дальнейшем денежная сумма не будет

возвращена в срок, порождает споры на практике. Включение данных обстоятельств в Гражданский кодекс РФ позволит сократить число судебных споров, предотвратить злоупотребление банками своими правами.

3. Предоставление заёмщику полной, достоверной информации о кредите при заключении кредитного договора — залог успешного «сотрудничества» в дальнейшем. Введение строгих нормативных требований к предоставлению информации заемщикам при заключении кредитного договора (в т.ч. предоставление информации в доступной форме) и введение гражданской ответственности за нарушение этих требований, является необходимостью на сегодняшний день.

4. Договор поручительства - трёхстороннее соглашение; является договором присоединения.

5. В гражданском законодательстве недостаточно урегулирован такой способ обеспечения кредита, как независимая гарантия.

6. В соответствии со ст.375.1 ГК РФ, бенефициар обязан возместить гаранту или принципалу убытки, которые причинены вследствие того, что представленные им документы являлись недостоверными либо предъявленное требование являлось необоснованным. Это ущемляет права бенефициара.

**Рекомендации**

1. Включить в Гражданский кодекс РФ обязанность кредитора мотивировать отказ от предоставления кредита и ответственность за неисполнение этой обязанности.

2. Определить перечень обстоятельств, свидетельствующих о невозможности исполнения заемщиком обязательств по договору.

3. Ввести строгие нормативные требования к предоставлению информации заемщикам при заключении кредитного договора и меру ответственности за нарушение этих требований.

4. Признать договор поручительства трёхсторонним соглашением, договором присоединения.

5. Дополнить п. 4 ст. 368 ГК РФ, касающийся сведений, которые должны быть указаны в независимой гарантии. Добавить в данный пункт указание места совершения независимой гарантии.

6. Дополнить статью ст. 375.1 ГК РФ фразой «...если не докажет, что не знал и не мог знать о недостоверности представленных документов или предъявленного требования».