Реферат выпускной квалификационной работы

Тема выпускной квалификационной работы: Кредитный договор по законодательству Российской Федерации: проблемы теории и практики
Автор ВКР: Дмитриенко Кристина Сергеевна
Научный руководитель ВКР: д-р.полит. наук, канд.юр.наук, проф. Г.В. Станкевич
Сведения об организации-заказчике: ИП Абраменко Г.И.
Актуальность темы исследования: В настоящее время как в правовой доктрине, так и на практике существует множество вопросов, касающихся процесса кредитования граждан и юридических лиц в нашей стране, в том числе вследствие неисполнения кредитных договоров, а также при злоупотреблении субъектами предоставленными им правами. В последние годы в России отмечается значительный рост банковских операций кредитных организаций по кредитованию.

Вместе с тем, количественный рост не соответствует качественному уровню кредитования. Это касается как высоких процентных ставок по всем видам выдаваемых кредитов, так и высокому риску невозврата выдаваемых кредитов и росту просроченной задолженности.

Несмотря на традиционно большое внимание, удалявшееся кредитному договору в литературе, тема по-прежнему остается актуальной и по сей день. Российское законодательство существенно отстает в области регулирования кредитных отношений. До сих пор неразрешенными остаются ряд вопросов, в том числе относительно ответственности сторон за неисполнение обязательств по кредитному договору, неясно, что понимать под обстоятельствами, очевидно свидетельствующими о том, что кредит не будет возвращен в срок, и являющимися основанием для отказа банка от выдачи кредита, неопределенность формулировки «причитающиеся проценты», используемой в случае предъявления кредитором требования о досрочном исполнении заемщиком обязательств по кредитному договору и т.д. Российские коммерческие банки достаточно формально подходят к заключению кредитного договора, не уделяя должного внимания формулировкам условий, которые смогут обеспечить возвратность денежных средств.

Таким образом, экономическая и правовая значимость кредитного договора, его недостаточная теоретическая и практическая разработка, дискуссионность ряда вопросов, необходимость анализа положений современного гражданского законодательства, изучения и обобщения судебно-арбитражной практики по спорам из кредитных правоотношений обосновывают актуальность выбранной темы.
Цель работы: проанализировать правовую природу кредитного договора, выявив проблемы теории и практики.
Задачи:
- рассмотреть общие теоретические и правовые основы кредитования;
- раскрыть особенности содержания, исполнения и прекращения кредитного договора;
- дать характеристику видам кредитного договора;
- исследовать особенности потребительского и ипотечного кредитования;
- выявить актуальные проблемы, возникающие при заключении, исполнении и прекращении кредитного договора и предложить пути их решения.

Теоретическая и практическая значимость результатов исследования в том, что выводы и положения работы могут быть использованы для дальнейшего совершенствования действующего законодательства, регулирующего кредитный договор, практики его применения, разработки учебной и методической литературы по освещенным проблемам, в процессе преподавания в вузах курсов гражданского и банковского права, а также стать основой для последующих научных исследований проблем заключения и исполнения кредитного договора.
Результаты исследования.

1. Исходя из общеправового принципа справедливости и положений ГК РФ о

разумности действий участников гражданских правоотношений, предлагает квалифицировать в качестве нарушения кредитного обязательства односторонний отказ кредитора от исполнения кредитного договора ввиду обстоятельств, свидетельствующих о возможности не возврата заемщиком кредита, если такие обстоятельства существовали и были известны кредитору еще до заключения между сторонами кредитного договора. Представляется, что такой правовой подход мог бы стать одной из составляющих для совершенствования положений гражданского и предпринимательского законодательства и формирования в этом направлении судебной практики.

2. Отсутствие в законе специальных правил, регламентирующих предельно допустимые процентные ставки с учетом требований правовых норм о свободе договора, приводит к злоупотреблению кредитором правом на определение размера таких ставок.
3. Единственным существенным условием кредитного договора является условие о его предмете, под которым следует понимать действия кредитора по предоставлению денежной суммы заемщику и действия заемщика по возврату кредитору полученной денежной суммы и уплате процентов за ее использование на условиях кредитного обязательства о сумме кредита, размере процентной ставки за пользование им, сроке и порядке его предоставления заемщику, сроке и порядке возврата кредита и уплаты процентов за пользование кредитом.
4. В условиях отсутствия четкого правового механизма досрочного возврата кредита (уплаты процентов) по требованию кредитора вне зависимости от оснований такого требования, обоснована необходимость диспозитивного распространения на указанные отношения порядка возврата денежных средств, выданных на условиях до востребования, включая момент начала течения срока возврата и способы извещения заемщика о возврате, в целях исключения возникновения споров относительно даты востребования исполнения обязательств заемщика по кредитному договору.

Рекомендации:

1. Закрепить в ст. 809 ГК РФ права заемщика-предпринимателя на обращение в суд с требованием об уменьшении процентной ставки по кредитному договору в случае, когда размер ставки существенно (в полтора и более раза) превышает размер процентов, взимаемых за кредитование на аналогичных условиях.
2. В целях повышения эффективности правового регулирования кредитного договора изменить редакцию п. 2 ст. 821 ГК РФ, исключив из него оборот «если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или кредитным договором», дополнив словами: «В случае неуведомления кредитора об отказе от получения кредита полностью или частично до установленного договором срока его предоставления, кредитор вправе потребовать от заемщика возмещения причиненных ему неуведомлением убытков, если иное не предусмотрено договором».