

Языкова Елена Александровна

Магистрант

Направление: Юриспруденция

Магистерская программа: гражданское право, семейное право, международное частное право

Некоторые проблемы правового регулирования договора займа в Российской Федерации

Аннотация. Актуальность темы научной статьи обусловлена необходимостью исследования правового регулирования договора займа в Российской Федерации, с учетом существующих проблем.

Научная статья посвящена исследованию некоторых проблемных аспектов применения норм Гражданского кодекса РФ о заключении, изменении и расторжении договора займа.

Ключевые слова: договор займа, кредитор, заемщик, долг, правовое регулирование.

Договор займа – один из наиболее распространенных видов гражданско-правовых отношений, который заключается между двумя сторонами: кредитором и заемщиком. Он представляет собой документ, в котором фиксируются условия предоставления займа, такие как сумма, процентная ставка и сроки возврата.

Однако проблематика правового регулирования договора займа является актуальной для многих стран. Несмотря на то, что данный вид отношений урегулирован законодательством, возникают случаи нарушения прав и обязанностей с одной или обеих сторон. В данной статье мы рассмотрим основные проблемы правового регулирования договора займа и перспективы их решения.

Договор займа является одним из наиболее распространенных способов получения финансовых средств как среди юридических, так и физических лиц.

Правовое регулирование договора займа включает в себя многочисленные нормы законодательства и правил, которые регулируют отношения между кредитором и заемщиком.

Одной из основных проблем правового регулирования договора займа является отсутствие единого подхода к его определению [3, с.2]. Некоторые авторы полагают, что договор займа – это договор о предоставлении временно свободных денежных средств на условиях возврата по требованию кредитора. Другие же авторы утверждают, что данный вид договора заключается на условиях обязательного возврата указанных сумм в определенный период времени.

Важным элементом правового регулирования договора займа является установление процентной ставки за пользование кредитными средствами. В Российской Федерации установлено абсолютное ограничение на размер процентной ставки, которая не может превышать установленную законодательством величину рефинансирования Центрального банка РФ.

Кроме того, правовое регулирование договора займа предусматривает обязательное указание всех условий договора, включая сумму займа, процентную ставку, сроки погашения и другие условия. В случае неполного или неправильно составленного договора займа возможны споры между кредитором и заемщиком.

Одной из особенностей правового регулирования договора займа является возможность его изменения или расторжения по соглашению сторон. Однако такие изменения должны быть оформлены в письменной форме и подписаны обеими сторонами.

Также следует отметить, что правовое регулирование договора займа имеет свои особенности в зависимости от того, кто выступает как кредитор (банк или юридическое/физическое лицо). Например, при заключении договора займа с банком необходимо учитывать множество нормативных актов и правил, установленных Центральным банком РФ.

В случае заключения договора займа с юридическим или физическим лицом, правовое регулирование основывается на гражданском законодательстве Российской Федерации [4, с. 25].

Также следует отметить, что в некоторых случаях возможен перевод долга по договору займа на третье лицо (кредитный перевод), что также имеет свои особенности правового регулирования.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что правовое регулирование договора займа является сложной и многоступенчатой процедурой. Оно включает в себя множество нормативных актов и правил, которые должны быть учтены при заключении и исполнении договора займа. Правильное оформление договора займа и соблюдение всех его условий являются главными условиями успешного завершения данного вида финансирования.

Несмотря на удобство и доступность рассматриваемого финансового инструмента, часто возникают проблемы при заключении договора займа и исполнении.

Как уже было указано выше, одной из главных проблем является отсутствие четкого определения понятия «займ» в законодательстве. В результате этого, стороны могут иметь разное представление о характере и условиях договора займа, что может привести к недопониманию и конфликту.

Еще одной проблемой является отсутствие обязательного указания процентной ставки по займу в тексте договора. Если эта информация не указана явно, то возможны споры между сторонами о размере процентов и условиях их выплаты.

Кроме того, не всегда возможно проверить кредитоспособность заемщика. Существует определенный риск невозврата долга со стороны заемщика, что может привести к убыткам для кредитора. В связи с этим, многие банки и другие финансовые учреждения требуют наличия поручителя или залога.

В качестве основной проблемы можно отметить отсутствие единого правоприменительного акта в области договора займа. В результате этого, применение законодательства по данному вопросу может быть различным в разных случаях.

Наконец, при заключении договора займа могут возникать споры по поводу условий его исполнения. Например, стороны могут иметь разное представление о

сумме выплат или сроках погашения задолженности. В таких случаях необходимо обращаться в суд или арбитражный суд для разрешения конфликта.

И все же договор займа продолжает оставаться одним из наиболее распространенных договоров в сфере финансовых отношений. При этом, несмотря на то что законодательство России устанавливает общие правила его заключения и исполнения, в правоприменительной практике возникают проблемы, связанные с изменением и расторжением договора займа.

Одной из проблем является недостаточная регламентация порядка изменения условий договора займа. В соответствии с пунктом 3 статьи 807 Гражданского кодекса РФ [2] заемщик и кредитор имеют право в любое время изменить условия договора, если иное не предусмотрено законом или договором. Однако, при этом не указывается, каким образом должны происходить такие изменения. Это может приводить к спорам между сторонами по поводу того, какие условия были изменены и как они будут исполняться. Кроме того, зачастую становится непонятным, на чьей стороне лежит ответственность за изменение условий – на стороне кредитора или заемщика.

Другой проблемой является отсутствие четкого порядка расторжения договора займа. В соответствии с пунктом 1 статьи 810 Гражданского кодекса РФ заемщик вправе в любое время досрочно исполнить обязательства по возврату займа. Однако, если кредитор не согласен на такое исполнение, он имеет право требовать полного выполнения условий договора. При этом закон не определяет, каким образом может быть расторгнут договор займа по инициативе одной из сторон. Это может привести к тому, что одна из сторон будет вынуждена обращаться в суд для решения спора о расторжении договора. Также возможны случаи, когда кредитор отказывается принимать платежи по займу [1], чтобы создать видимость задолженности и потом требовать ее выплаты через суд.

Еще одной проблемой, связанной с изменением и расторжением договора займа, является недостаточная защита прав потребителей-заемщиков. Например, при изменении условий договора займа кредитор может устанавливать новые, более высокие процентные ставки или штрафы за нарушение сроков возврата. В случае

расторжения договора займа кредитор может требовать выплату неустойки и штрафных санкций, что может приводить к значительным финансовым потерям для заемщика.

На сегодняшний день правовая проблематика изменения и расторжения договора займа остается актуальной для российских граждан. Несмотря на то, что законодательство России устанавливает общие правила заключения и исполнения договора займа, в правоприменительной практике возникают споры и конфликты. Для разрешения этих проблем нужно улучшить законодательную базу и предоставить больше гарантий правам потребителей-заемщиков.

Литература

1. Верховный суд разобрался в тонкостях договора займа [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://admmuji.ru/blog/novosti/verhovnyj-sud-razobratsya-v-tonkostyah-dogovora-zajma.html>.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (с изм. и доп. от 01.01.2022) // Собрание законодательства РФ. 1996. № 5. Ст. 410. 29 января.
3. Масалимова А.А. Проблемы правового регулирования договора займа в Российской Федерации // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2021. №10-2.
4. Разумовская Е.В. Договорное право в 2 т. Том 1. Общая часть: учебник для вузов. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2023.