

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра гражданского права и процесса

**«Актуальные проблемы правового регулирования договора займа в  
России: теория и практика»**

**АВТОРЕФЕРАТ МАГИСТЕРСКОЙ РАБОТЫ**

студента 2 курса 262 группы  
направления подготовки 40.04.01 - «Юриспруденция»  
юридического факультета

Исмаилова Исмаила Сейфудиновича

Научный руководитель  
канд. юрид. наук, доцент

\_\_\_\_\_

Илюхина Ю.Ю.

Зав. кафедрой  
канд. юрид. наук, доцент

\_\_\_\_\_

Тогузаева Е.Н.

Саратов 2020

## ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

**Актуальность** темы обусловлена заемные отношения являются неотъемлемой частью современной экономики России. Он стали играть значительную роль в повседневной жизни граждан, решая проблему удовлетворения их личных потребностей в связи с развитием рыночной экономики.

Договор займа заключают различные субъекты гражданских правоотношений: и граждане, и юридические лица, и субъекты РФ, и муниципальные образования, а в отдельных случаях — и Российская Федерация, которые активно вступают в договорные отношения по поводу займов. Недавние новеллы законодателя, которые были включены в Гражданский кодекс Российской Федерации и вступили в силу с 1 июня 2018 года, свидетельствуют об активном развитии этого обязательства.

Следует отметить, что на сегодня имеется достаточно объемная правовая база по регулированию договора займа. Однако, правоприменительная практика, накопившаяся за последние годы, указывает на ряд неурегулированных пробелов (проблем) данного договора. В связи с этим, дополнительную актуальность теме данного исследования придает необходимость изучения судебной практики с целью более детального изучения существующих проблемных вопросов и предложения конкретных путей решения для более эффективной защиты прав сторон по договору займа.

Изучению данной проблемы посвящены труды таких ученых, как М.И. Брагинский, В.В. Витрянский, А.Г. Карапетов, Д.И. Майер, И.Б. Новицкий, И.А. Покровский, Струмилин С.Г., Е.А. Суханов, А.И. Хабиров, Шершеневич Г.Ф. и др.

**Объектом** исследования выступают общественные отношения, складывающиеся между участниками гражданского оборота по поводу предоставления денежных средств и вещей, определенных родовыми признаками, на условиях возвратности, опосредованные договором займа.

**Предметом** исследования составляют нормы, регулирующие договор займа в римском, а также отечественном праве разных периодов.

**Целью** данной исследования является комплексный историко-правовой анализ норм, регулирующих обязательственные правоотношения по договору займа.

В соответствии с данной целью были определены **задачи**:

- Изучить историю становления договора займа в римском частном праве
- изучить историю становления договора займа в отечественном гражданском праве
- проанализировать понятие и признаки договора займа
- рассмотреть субъектный состав договора займа
- проанализировать форму и содержание договора займа
- рассмотреть виды договора займа
- проанализировать меры защиты и ответственности сторон по договору займа и провести их разграничение.

**Методологической основой** проводимого нами исследования послужил общенаучный диалектический метод познания общественных отношений, социальных явлений, уголовно-правовых норм, связанных с посредничеством во взяточничестве. Использовались такие методы, как анализ и синтез, индукция и дедукция, сравнительно-правовой, историко-правовой методы.

**Правовой основой** исследования выступают Конституция РФ, Гражданский кодекс РФ, Гражданский кодекс РСФСР 1922 и 1964 гг., Основы гражданского законодательства Союза ССР и республик, Свод Законов Российской империи, а также иные нормативно-правовые акты. **Теоретической основой** исследования выступают научные труды специалистов-юристов, посвященные изучению схожих вопросов.

1) Во-первых, следует унифицировать нормы ГК РФ о письменной форме договора в целях сформирования единообразной практики по

вопросам соблюдения соответствующей формы. При этом, нельзя допускать какого-либо иного, отличного от правового регулирования письменной формы сделки, толкования. На наш взгляд, для договора займа наиболее оптимальным представляется, составление единого документа, поскольку это в большей степени защищает интересы участников договора.

При ознакомлении с одним единым документом, легче уяснить содержание договора, а также разобраться в его преимуществах и недостатках.

Путем установления в законе требования письменной формы ряда сделок, законодатель ставит целью защиту интересов участников гражданского оборота от различных неблагоприятных последствий для участников гражданских правоотношений. Следует отметить, что роль расписки заемщика и других документов, подтверждающих передачу денег или вещей, — фиксирующая и только. Это означает, что все эти документы не могут заменить письменную форму договора, а служат исключительно в качестве доказательства его заключения.

2) Во-вторых, законодатель устанавливает обязательную письменную форму сделки для любого договора займа, заключенного на установленную законом сумму. При этом следует отметить, что наличие письменной формы не исключает недобросовестное поведение одной из сторон договора и соответствующее поведение с письменной формой заключения сделки.

Для решения данной проблемы и, чтобы обезопасить стороны от возможных неблагоприятных, спорных ситуаций, представляется логичным предусмотреть в ГК РФ необходимость нотариального удостоверения факта передачи денег на сумму от 100 000 рублей. Таким образом, факт передачи денег сложно будет оспорить.

Решить эту проблему можно посредством внесения изменений в положения, регулирующие подтверждение факта получения предмета договора займа. Нам представляется логичным для решения данной проблемы предусмотреть в Гражданском кодексе РФ необходимость

нотариального удостоверения факта передачи денег на сумму от 100 000 рублей. Таким образом, факт передачи денег сложно будет оспорить.

3) В-третьих, практика ставит вопрос о существенном сужении рамок применения безденежности. Если при рассмотрении дела будет установлено, что между кредитором и должником существуют длительные или длящиеся отношения займа, начало которым положила первоначальная расписка, переданная должнику и им уничтоженная вследствие выдачи новой расписки или новых расписок, суд вправе признать договор займа реально исполненным со стороны кредитора.

Соглашаясь с мнением, высказанным в научной литературе, считаем важным законодательное закрепление возможности существования длящегося заемного обязательства. Итак, к длящимся могут быть отнесены те обязательства, которые возникли из договора займа с определенным сроком действия, но возможностью его автоматической пролонгации в части сроков возврата заемных денежных средств, либо такое продление договора допускает консенсуальный договор займа.

Также следует признать и закрепить законодательно длящиеся заемные отношения, сложившиеся между одними и теми же сторонами, существующие в течение длительного времени, имеющие своим началом первоначальную расписку и первоначальный договор займа, на которые при выполнении последующих заемных документов ссылаются стороны.

4) В-четвертых, считаем необходимым разработку дефиниции «корпоративная сделка» и, соответственно, включить ее в нормы действующего законодательства. Это в свою очередь, поможет облегчить кредиторам, а также иным участникам корпорации отстаивать свои права при оспаривании сделки банкрота должника по корпоративным основаниям.

**Теоретическая значимость работы:** выводы и результаты данного исследования могут быть использованы при теоретическом изучении специфики и составных элементов договора займа.

**Практическая значимость работы:** результаты исследования могут использоваться в научной, правоприменительной, законотворческой деятельности как источник, где обобщаются пути возможного изменения положений договора займа, а также служить информационной основой для практической деятельности юристов – специалистов в сфере заемных отношений.

**Структура работы** обусловлена целью и задачами исследования и состоит из введения, трех глав, включающих 7 параграфов, заключения, списка использованных источников.

## **ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ**

Первая глава «История становления и развития договора займа» содержит 2 параграфа и посвящена ретроспективному сравнительно-правовому анализу договора займа в различные периоды времени.

**В параграфе 1.1. «История развития института договора займа в римском частном праве»** рассмотрен период развития данного договора в Древнем Риме и пришли к выводу, что договор займа (*mutuum*) в римском частном праве появился еще с эпохи архаического Рима и просуществовал до периода правления Юстиниана. В римском частном праве данный договор являлся реальным, односторонним и безвозмездным. На последнее обстоятельство обращается особое внимание, так как имеется в виду широкое распространение в римском обществе практики взимания процентов по фактически сложившимся отношениям займа.

**В параграфе 1.2. «История развития договора займа в российском гражданском праве»** рассмотрен процесс становления института займа в отечественном законодательстве. Проведено сопоставление правового регулирования договора займа по Своду законов Российской империи, проекту Гражданского уложения Российской империи, Гражданскому кодексу РСФСР 1922 г. с действующими нормами. Обращение к истории права не случайно, поскольку в Концепции развития гражданского

законодательства 2009 г. обращено внимание на необходимость учета исторического развития российского права.

В дореволюционный период договор займа:

- 1) берет свое начало в X-XI вв. (Русская правда);
- 2) понятие договора займа строилось подобно модели, которая предусматривалась в римском частном праве;
- 3) существовало достаточно много норм, регулирующих отношения по договору займа, но основные положения были сосредоточены в ч. 1 Т. X Свода Законов;
- 4) по различным аспектам договора займа, в числе которых односторонность, возмездность и безвозмездность, в научной среде дореволюционного периода не было достигнуто единого мнения.

В советский договор займа считался договором реальным и односторонним, был облечен в письменную форму и считался заключенным в момент передачи вещи или денег.

В главе второй «Правовая природа и квалификация договора займа по гражданскому законодательству РФ», рассмотрено понятие и различные элементы договора займа. Раскрыт порядок заключения данного договора, а также рассмотрены существенные условия. Также, проведен анализ различных видов договора займа.

**В параграфе 2.1. «Понятие и признаки договора займа»** приведено понятие договора займа и проведен анализ его признаков, среди которых: предмет; передача в собственность заемщика денежных средств, вещей, ценных бумаг, что дает возможность распоряжаться ими; реальность и консенсуальность договора займа; односторонний и двусторонний характер; возмездность договор займа, если при этом безвозмездный характер прямо не установлен законом или конкретным договором.

Дана оценка различным проблемным аспектам по ряду признаков и предложены пути их решения, которые и легли в основу выводов.

**В параграфе 2.2. «Субъектный состав, форма и содержание договора займа»** дана характеристика субъектного состава, а также формы и содержания договора займа.

Субъектами договора займа являются займодавец (кредитор) и заемщик (должник).

По общему правилу в роли займодавца или заемщика по договору займа может выступать практически любое лицо, признаваемое субъектом гражданских прав, обладающее гражданской правоспособностью и дееспособностью, с редкими исключениями (например, договор государственного займа).

Согласно ст. 808 ГК РФ допускается как устная, так и письменная форма договора займа.

В подтверждение договора займа и его условий могут быть представлены расписка заемщика или иной документ, удостоверяющий передачу займодавцем заемщику определенной денежной суммы или определенного количества вещей.

По итогу анализа формы договора займа, сделан вывод, что суды признают соблюденной простую письменную форму договора займа, если выдана расписка заемщика или иной документ, удостоверяющий передачу займодавцем предмета займа. При несоблюдении письменной формы договора займа допускается в доказательство факта его заключения представить суду аудио- или видеозапись устного разговора, в котором выражена воля сторон заключить договор займа. Кроме того, сторонами могут быть предоставлены банковские данные о фактическом перечислении определенной суммы на счет заемщика с соответствующим указанием в назначении платежа и погашении заемщиком части указанной суммы.

По содержанию данного договора мы пришли к выводу, что в аспекте «договор-сделка» выделяют существенные и определяемые (дополнительные) условия, а при раскрытии содержания договора займа с точки зрения

правоотношения можно выделить соответствующий ряд прав и обязанностей сторон.

К существенным условиям всегда относится условие о предмете договора. В данном случае предметом выступают деньги, вещи, определенные родовыми признаками, и ценные бумаги.

Еще одним существенным условием является обязанность возврата займа. Заемщик обязан возвратить займодавцу такую же сумму денег или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества.

Что касается определяемых условий, то они носят диспозитивный характер. Данные условия вырабатываются по соглашению сторон и предусматриваются ими в договоре займа.

содержание договора займа с точки зрения прав и обязанностей сторон.

Так, договор займа носит двусторонне обязывающий характер. По договору денежного займа заемщик имеет право:

1) досрочно возвратить сумму беспроцентного займа, а также сумму займа, предоставленного под проценты заемщику-гражданину для личного, семейного, домашнего или иного использования, не связанного с предпринимательской деятельностью;

2) оспаривать договор займа по его безденежности;

3) требовать принятия надлежащего исполнения;

4) требовать выдать ему расписку в получении исполнения полностью или в соответствующей части, либо вернуть долговой документ, а при невозможности возвращения указать на это в выдаваемой им расписке;

По договору вещевое займа заемщик обладает правами, связанными с предоставлением ему вещей в согласованном количестве, ассортименте, комплектности, качестве, таре и (или) упаковке.

Займодавец обладает следующими правами:

1) требовать возврата суммы займа;

2) уплаты причитающихся процентов за пользование займом;

3) осуществлять контроль за целевым использованием займа, выданного на определенные цели;

4) получить причитающиеся проценты в случае вынужденного досрочного расторжения договора по причине допущенного заемщиком нарушения.

**В параграфе 2.3. «Виды договора займа»** проанализированы отдельные виды договоров займа и выделены их общие черты.

Нами отмечено, что современной юридической литературе нельзя обнаружить единую классификацию, многие ученые расходятся во мнении в тех или иных аспектах данного вопроса. Правда, многими авторами отмечается, что в ГК наряду с общими положениями о договоре займа имеются и нормы, посвященные отдельным видам договора займа, но перечень видов договора займа определяется по-разному.

Мы взяли за основу концепцию М.И. Брагинского и В.В. Витрянского, которые выделили в качестве отдельных видов договора займа следующие: кредитный договор (ст. 819 ГК); договор товарного кредита (ст. 822 ГК); договор облигационного займа (ст. 816 ГК, утратила силу); договор государственного займа (ст. 817 ГК). При этом, в работе рассмотрен в качестве отдельного вида – целевой.

Объединяющей чертой всех вышеназванных видов договора займа является то, что за рамками специальных правил, посвященных каждому из договоров, к соответствующим договорным правоотношениям подлежат применению общие положения о договоре займа.

**В главе 3 «Меры защиты и меры ответственности по договору займа»** проведен анализ различных мер защиты и гражданско-правовой ответственности сторон по договору займа, а также их разграничение друг от друга.

В параграфе 2.1 «Меры защиты по договору займа рассмотрены меры защиты по договору займа» дана характеристика различных мер защиты.

В гражданском праве приводятся несколько классификаций мер защиты гражданских прав. Нами была рассмотрена классификация, разработанная В.П. Грибановым. Выделили следующие три вида мер защиты гражданских прав:

- 1) первый - самозащита гражданских прав;
- 2) второй - возможность использовать предоставленные законом меры оперативного воздействия на правонарушителя;
- 3) третий - возможность обратиться к компетентным государственным или общественным органам с требованием применить к правонарушителю меры государственно-принудительного характера.

**В параграфе 3.2. «Меры ответственности по договору займа»** были рассмотрены к мерам ответственности следует отнести находящие свое выражение в конкретных юридических формах имущественные лишения, применяемые к нарушителям, а именно: возмещение убытков, в т.ч. абстрактных, взыскание неустойки, начисление процентов за неправомерное пользование чужими денежными средствами.

Следует отметить, что меры ответственности явно отличаются от мер защиты. При применении мер гражданско-правовой ответственности восстанавливается имущественная сфера потерпевшего, применяются санкции к правонарушителю, а также для возложения соответствующих мер на одну из сторон заемных отношений необходимо наличие вины.

**Заключение** содержит выводы, сделанные в ходе исследования. Главный результат работы заключается в том, что проведен комплексный анализ процессуальных особенностей рассмотрения и разрешения экономических споров с участием иностранных лиц.

**По теме исследования у автора имеется публикация:**

Исмаилов И.С. Особенности договора займа в советском гражданском праве // Международный научно-практический электронный журнал «МОЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ КАРЬЕРА». 2020. Выпуск №13 (том 1).