

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования

**«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ  
Н.Г.ЧЕРНЫШЕВСКОГО»**

Кафедра гражданского права и процесса

**Специфика заключения и исполнения кредитного договора  
в современных условиях**

**АВТОРЕФЕРАТ МАГИСТЕРСКОЙ РАБОТЫ**

студентки 3 курса 363 группы  
направления 40.04.01 – «Юриспруденция»  
юридического факультета

Конченковой Анастасии Петровны

научный руководитель

К.Ю.Н., ДОЦЕНТ

\_\_\_\_\_ *подпись, дата*

Конобеевская И.М.

зав. кафедрой:

К.Ю.Н., ДОЦЕНТ

\_\_\_\_\_ *подпись, дата*

Тогузаева Е.Н.

С а р а т о в  
2023

## ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

**Актуальность темы исследования.** В условиях нестабильной экономической ситуации в стране, а также во всем мире, в том числе из-за сложившейся санитарно-эпидемиологической обстановки, возникает нехватка денежных средств у хозяйствующих субъектов, и в такой ситуации значительно повышается роль кредитования, поскольку именно банки призваны и способны аккумулировать временно свободные денежные средства населения и юридических лиц и вкладывать эти средства в перспективные отрасли хозяйствования.

В условиях рыночной экономики кредит стал неотъемлемым атрибутом механизма функционирования хозяйствующих субъектов в силу необходимости привлечения последними заемных средств по кредитным договорам с целью совершенствования своей деятельности и извлечения прибыли.

В настоящее время наблюдается закономерная тенденция – стремление населения Российской Федерации к повышению уровня жизни, улучшению её качества. Удовлетворить возрастающие личные потребности граждан реально с помощью инструментов кредитования физических лиц. Однако растущие потребности граждан не всегда соответствуют их финансовым возможностям. Население Российской Федерации активно вступает в кредитные отношения даже при ограниченной возможности своевременной выплаты кредитов, невыгодных условиях кредитования, предложенных кредитными организациями, при неполной информированности о них заемщиков, массовых нарушениях законодательства, регулирующего совершение кредитных операций.

В процессе банковского кредитования, получающего дальнейшее распространение и развитие, неизбежно возникает целый ряд проблем, разнообразных по своему содержанию, наличие которых прежде всего связано с тем, что сегодня коммерческие банки переживают период смены

приоритетов, изменения методов работы, что влечет необходимость для коммерческих банков тщательным образом анализировать текущую экономическую ситуацию с целью выявления приоритетных сфер кредитования, совершенствовать формы и методы кредитования населения и субъектов хозяйственной деятельности.

**Новизна работы** заключается в анализе автором положений действующего законодательства, актах официального толкования закона, практики применения правовых норм по исследуемой теме, выявлении пробелов и коллизий в законодательстве в сфере кредитного договора и предложении решения существующих теоретических проблем.

Степень научной разработанности темы и теоретическая основа исследования напрямую связаны с актуальностью темы, которая является объектом внимания многих ученых. Значительный вклад в исследование данной темы внесли такие ученые как: Н.В. Бандурина, Ю.В. Бекузарова, Н.П. Бычкова, В.В. Витрянский, Н.В. Егорова, И.Л. Корнеева, Г.М. Кузьминых, А.Ю.Мажирина, И.А. Макаров, В.В. Маслов, Е.А. Мичурина, М.В. Морозова, С.К. Соломин и др.

**Цель работы** состоит в комплексном исследовании специфики заключения и исполнения кредитного договора в современных условиях.

Для достижения указанной цели было поставлено решение следующих **задач**:

- изучить правовую природу кредитного договора, его правовое регулирование, разграничение с другими видами договоров;
- проанализировать содержание и условия кредитного договора, его форму;
- определить стороны кредитного договора, их права и обязанности;
- исследовать порядок заключения кредитного договора;
- раскрыть надлежащее и последствия ненадлежащего исполнения кредитного договора, способы обеспечения его исполнения;

– выявить и предложить пути решения теоретических проблем гражданско-правового регулирования кредитного договора.

**Объектом** исследования выступают общественные отношения, возникающие при заключении и исполнении кредитного договора в современных условиях.

**Предметом** исследования является действующее законодательство, составляющее правовую основу кредитного договора, практика применения указанных правовых норм, научные публикации.

Нормативную основу работы составляют положения Гражданского кодекса РФ о кредитном договоре, нормы действующего законодательства, определяющие правовое положение кредита.

Теоретическую основу исследования составили концепции, представленные в трудах отечественных ученых в области гражданского и предпринимательского права, в особенности работы Н.В. Бандуриной, Ю.В. Бекузаровой, Н.П. Бычковой, Н. В., Витрянский В.В., Егоровой, И. Л. Корнеевой, Г.М. Кузьминых, А.Ю.Мажириной, И.А. Макарова, Е.А. Мичуриной, М.В. Морозовой, С.К. Соломина.

Методологической основой исследования является общенаучный диалектический метод познания. Используются также и специальные методы: логический, исторический, системный, сравнительно-правовой, конкретно-социологический.

Практическая и теоретическая значимость исследования заключается в том, что разработанные автором работы положения носят научно - практический характер, в связи с чем они могут быть положены в основу реформирования гражданского законодательства относительно регулирования положений законодательства о кредитном договоре.

**Основные положения, выносимые на защиту:**

1. Кредитный договор является самостоятельным, обладающим отличительными признаками и независимым по своей юридической природе, несмотря на то, что в научном сообществе его относят к разновидности договора займа. Существующие положения в ГК РФ о кредитном договоре в спорных ситуациях являются недостаточными и на практике восполняются актами Банка России, внутренними банковскими правилами, судебными постановлениями.

2. Предлагается определить кредитную деятельность, как разновидность предпринимательской деятельности с участием особого субъекта предпринимательства - банка или иной кредитной организации, осуществляемой в целях извлечения прибыли посредством предоставления кредитов. Исходя из этого, в работе сформулировано понятие кредитного договора в предпринимательской деятельности, как обязательства, которое, обладает особыми чертами, связанными с его субъектным составом, предметом, и подчиняется действию частных и публично-правовых норм.

3. Представлены аргументы в пользу признания единственным существенным условием кредитного договора условия о его предмете. Это действия кредитора по предоставлению денежной суммы заемщику и действия заемщика по возврату кредитору полученной денежной суммы и уплате процентов за ее использование.

4. В гражданском законодательстве особо отмечается важность соблюдения установленной формы заключения кредитного договора. В соответствии со ст. 820 ГК РФ этот договор должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет его недействительность и такой договор считается ничтожным. Однако в судебной практике возникали случаи отступления от указанной императивной нормы в ситуации, когда ненадлежащее оформление кредитного договора вызвано недобросовестными действиями самого заемщика, получившего и принявшего исполнение от кредитора, но не исполнившего свои обязательства.

5. 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. В связи с этим, в магистерской работе содержится предложение о закреплении 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 превышает размер процентов, взимаемых за кредитование на аналогичных условиях. Удовлетворение такого требования может иметь место исключительно при наличии совокупности обстоятельств, подтверждающих отсутствие у заемщика фактической возможности влиять на согласование условия договора о размере процентов и его обременительный характер для заемщика.

Отсутствие у заемщика фактической возможности влиять на согласование условия кредитного договора о размере процентов следует понимать как ситуацию, при которой, несмотря на наличие активной позиции заемщика в ходе заключения договора и определения данного условия, банком было отказано в принятии указанного условия в редакции, предложенной заемщиком, со ссылкой на имеющиеся внутренние правила банка.

6. Предоставлены аргументы в пользу того, что кредитор несет ответственность лишь за причиненные убытки неправомерным отказом в выдаче кредита или за несвоевременную выдачу денежных средств заемщику, в то время как заемщик, помимо установленной законом ответственности за причиненные убытки, несет ответственность предусмотренную в кредитном договоре, а также же установленную законом гражданско-правовую ответственность в виде процентов за неисполнение денежного обязательства, которые начисляются на сумму задолженности за период со дня начала просрочки до дня возврата соответствующей суммы кредитору.

7. Предлагается применять условие о неустойке не как способ обеспечения возвратности кредита, а как форму ответственности по договору. Не отрицая предупредительного характера неустойки, ее нельзя ставить в один ряд с другими способами обеспечения исполнения обязательств. Это средство превентивного характера и поэтому его необходимо считать способом защиты гражданских прав, так как неустойка представляет собой своеобразную санкцию за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства. Даже если неустойка предусмотрена в кредитном договоре, она не решает основной проблемы - обеспечения возврата всей суммы кредита и начисленных на него процентов.

8. Актуальной является проблема «навязывания» при заключении кредитного договора условия о страховании. Кредитор должен предоставить заемщику возможность выбора - получить кредит с условием о страховании или без такового. В последнем случае кредитным договором может быть предусмотрена более высокая процентная ставка, однако законом установлено, что она должна быть разумной и не носить дискриминационного характера. Однако оспаривание условий кредитного договора о страховании в связи с их навязанным характером является широко распространенной категорией споров, результат которых носит в основном отрицательный для заемщиков характер.

9. Сделан вывод о том, что после расторжения кредитного договора акцессорные обеспечительные сделки, в том числе договоры залога и поручительства продолжают действовать в части неисполненного заемщиком обязательства по кредитному договору. Следовательно, расторжение договора влечет прекращение обязательств, возникших из обеспечиваемого договора на будущее время, и не лишает кредитора права требовать с должника образовавшиеся до момента расторжения договора суммы основного долга и имущественных санкций в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением договора.

10. Предлагается внести в ГК РФ в главу 42 параграф 2 статью 821.2, в которой бы содержались положения об одностороннем изменении кредитором условий кредитного договора. Данная статья должна содержать следующее – «Право банка на одностороннее изменение условий кредитного договора должно быть предусмотрено в кредитном договоре с указанием оснований, при возникновении которых оно может быть произведено. Новые условия кредитного договора не должны быть заведомо неисполнимыми. При наличии у кредитора права на одностороннее изменение условий кредитного договора должен соблюдаться принцип разумности и добросовестности».

Структура работы обусловлена целью исследования и состоит из введения, трех глав, состоящих из восьми параграфов, заключения, списка использованных источников и литературы.

Апробация результатов исследования. По теме исследования опубликованы научные статьи:

1. «Разграничение кредитного договора с иными видами договоров» в международном научном журнале «Молодой ученый» № 11(353) в марте 2021 года;
2. «Существенные условия кредитного договора» в рамках участия в XII Международной научно-практической конференции на тему: «Байкальские чтения: актуальные вопросы цивилистики и международного частного права», посвященной 90-летию Бурятского государственного университета имени Доржи Банзарова.

## **ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ**

**Первая глава магистерской работы «Правовая природа кредитного договора»** состоит из двух параграфов и посвящена комплексному исследованию специфики правового регулирования, понятия кредитного договора, его разграничения с другими видами договоров, особенностей его формы и содержания, а также выявлению существенных условий кредитного договора.

В *первом параграфе* «**Специфика правового регулирования, понятие кредитного договора, разграничение с другими видами договоров**» рассматриваются основные нормативно-правовые акты, содержащие положения о кредитном договоре, исследуется понятие кредитного договора с экономической и юридической стороны, а также выявлены признаки, отличающие кредитный договор от иных видов договоров.

Легальное определение кредитного договора дано в п. 1. ст.819 ГК РФ. По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за пользование ею, а также предусмотренные кредитным договором иные платежи, в том числе связанные с предоставлением кредита.

Кредитному договору присущи следующие отличительные признаки:

- особый субъект – на стороне заимодавца выступает только банк либо иная кредитная организация, с другой стороны может быть как физическое, так и юридическое лицо;
- предметом договора выступают деньги, и в настоящее время в большинстве своем именно безналичные;
- кредитный договор носит консенсуальный характер, то есть считается заключенным с момента согласования существенных условий сторонами;
- является двусторонним, права и обязанности имеет как банк, так и заемщик;
- договор является возмездным, то есть за пользование предоставленными кредитными денежными средствами, уплачиваются проценты.

Во *втором параграфе* «**Форма, содержание кредитного договора, особенности его условий**» рассматриваются актуальные вопросы, возникающие как в теории, так и на практике, касающиеся формы кредитного

договора, в частности электронной формы, исследованы существенные и иные условия кредитного договора.

Форма кредитного договора определена в ст. 820 ГК РФ. Данный договор должен иметь письменную форму, а ее несоблюдение влечет недействительность кредитного договора, и такой договор будет считаться ничтожным. В то же время в Постановлении Президиума ВАС РФ от 13.12.2011 N 10473/11 по делу N A07-16356/2009 было отмечено, что "в ситуации, когда ненадлежащее оформление кредитного договора вызвано недобросовестными действиями самого заемщика, получившего и принявшего исполнение от кредитора, но не исполнившего свои обязательства по возврату кредита и уплате процентов, его требование о признании кредитной сделки недействительной из-за порока формы следует квалифицировать на основании пункта 1 статьи 10 Гражданского кодекса Российской Федерации"<sup>1</sup>.

В настоящее время получила широкое распространение практика заключения кредитных договоров в электронной форме, без оформления письменных договоров на бумажных носителях. Действующее российское законодательство содержит два условия, допускающих заключение договора в электронной форме: во-первых, в соответствии с п.2 ст.160 ГК РФ сделка, совершенная в электронной форме, должна быть подписана и во-вторых, при заключении договора в электронной форме, необходимо, чтобы сторона, получающая оферту или акцепт, смогла достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору<sup>2</sup>.

К существенным условиям кредитного договора относится условие, определяющие предмет договора: действия кредитора по предоставлению денежной суммы заемщику и действия заемщика по возврату кредитору полученной денежной суммы и уплате процентов за ее использование. Срок,

---

<sup>1</sup> См.: Постановление Президиума ВАС РФ от 13.12.2011 N 10473/11. URL: [ГАРАНТ \(garant.ru\)](http://garant.ru) (дата обращения: 03.12.2022)

<sup>2</sup> См.: Ефимова Л.Г. Правовые особенности электронной формы банковских сделок./Вестник Университета имени О.Е. Кутафина. 2017. №1. С.22-41.

порядок предоставления кредита заемщику, срок и порядок возврата полученного кредита, размер и порядок уплаты кредитору процентов за пользование кредитом - могут быть восполнены нормами о договоре займа. Какие-либо иные условия, не относящиеся к предмету договора, могут быть признаны существенными условиями кредитного договора лишь при наличии специального заявления о необходимости достичь по ним соглашения одной из сторон.

**Вторая глава исследования «Особенности заключения кредитного договора»** состоит из двух параграфов. Во второй главе магистерского исследования был изучен порядок заключения кредитного договора, исследовано правовое положение сторон, их права и обязанности.

В *первом параграфе «Стороны кредитного договора, их права и обязанности»* исследованы субъекты, которые могут выступать сторонами кредитного договора, особенности их прав и обязанностей.

Заемщиком может быть любое физическое или юридическое лицо, отвечающее требованиям гражданского законодательства о дееспособности гражданина, о правоспособности юридического лица. Также заемщиками могут быть сами кредитные организации, что предусмотрено в ст. 28 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Кредитором может быть только банк или иная кредитная организация, то есть только юридическое лицо, соответствующее указанным в законе требованиям.

Главной обязанностью заемщика является возврат полученной денежной суммы и уплата процентов за пользование ею, а также предусмотренных кредитным договором иных платежей, в соответствии с условиями кредитного договора. Из данной обязанности вытекают определенные права банка, в том числе право требовать уплаты основного долга, процентов, иных платежей, предусмотренных договором, в сроки и порядке, установленные договором.

Особенностью кредитных отношений является возможность одностороннего отказа от исполнения заключенного договора со стороны как кредитора, так и заемщика.

Кредитор вправе отказаться от предоставления заемщику предусмотренного кредитным договором кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок. Заемщик вправе отказаться от получения кредита полностью или частично, уведомив об этом кредитора до установленного договором срока его предоставления, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или кредитным договором.

Во *втором параграфе «Порядок заключения кредитного договора»* раскрываются важные аспекты заключения кредитного договора.

В ГК РФ отсутствуют специальные нормы, раскрывающие порядок заключения кредитного договора, что говорит о том, что процедура заключения кредитного договора подчиняется общим правилам заключения гражданско-правовых договоров, которые содержатся в гл.28 ГК РФ в ст. 432-449.

В работе определен следующий порядок заключения кредитного договора: обращение заемщика к кредитору с заявлением о предоставлении кредита; предоставление кредитором информации о необходимом перечне документов со стороны заемщика; подготовка заемщиком необходимых документов и предоставление их кредитору; проверка кредитором предоставленных заемщиком документов; согласование сторонами условий кредитного договора, правовой анализ содержания договора; подписание кредитного договора сторонами; предоставление кредитных денежных средств заемщику.

**Третья глава исследования «Исполнение кредитного договора»** посвящена анализу судебной практики по вопросам исполнения кредитного договора, способам обеспечения исполнения кредитных обязательств,

ответственности за ненадлежащее исполнение кредитного договора, и состоит из четырех параграфов.

В первом параграфе **«Надлежащее исполнение кредитного договора»** исследованы неотъемлемые элементы исполнения кредитного обязательства.

Надлежащее исполнение предполагает точное исполнение в соответствии с требованиями, предъявляемыми законом, иными нормативными актами, договором, обычаями делового оборота к предмету и иным элементам исполнения.

К условиям, характеризующим надлежащее исполнение обязательств, относятся требования, предъявляемые к:

1. субъекту исполнения;
2. предмету исполнения;
3. сроку исполнения;
4. месту исполнения;
5. способу исполнения.

В работе автором подробно раскрыты указанные условия надлежащего исполнения кредитного договора. Часто в кредитных отношениях применяется уступка требований первоначального кредитора к новому. Срок, хотя и не выделен автором в качестве существенного условия, играет важную роль при исполнении кредитного договора, поскольку его нарушение будет являться ненадлежащим исполнением, за которым могут последовать неблагоприятные последствия для заемщика в виде неустойки.

Поскольку исполнение по кредитному договору связано с предоставлением и возвратом денежных средств, необходимо учитывать положения законодательства о расчетных правоотношениях.

Результатом и юридическим последствием надлежащего исполнения условий кредитного договора, в соответствии со ст. 408 ГК РФ, является прекращение обязательства по указанному договору.

Во втором параграфе «Способы обеспечения исполнения кредитного договора» раскрываются такие часто применяемые на практике способы как поручительство, залог. Исследовано страхование в кредитном договоре.

Случаи ненадлежащего исполнения обязательств заемщика по выплате кредита не являются редкостью, в связи с чем банки принимают обеспечительные меры, направленные на защиту своих интересов и стимулирование заемщика к исполнению взятых на себя по кредитному договору обязательств.

При этом обязательство может обеспечиваться как одним, так и несколькими способами. По отношению друг к другу способы обеспечения обязательств не носят взаимообуславливающего характера. Если исполнение кредитного обязательства обеспечено несколькими способами (залог, поручительство), то недействительность или прекращение действия одного способа обеспечения само по себе не влечет аналогичные последствия в отношении другого способа обеспечения обязательства.

Неустойка определена как мера ответственности должника за нарушение обязательства, она не предоставляет кредитору никакого дополнительного механизма удовлетворения его требований.

На практике страхование, связанное с предоставлением кредита, осуществляется путем самостоятельного заключения заемщиком соответствующего договора страхования со страховой организацией или посредством включения банком заемщика в перечень застрахованных лиц по договору страхования, заключенному банком со страховой организацией.

Как в случае страхования заложенного имущества, так и при иных видах страхования банк не вправе навязывать заемщику конкретную страховую организацию, с которой должен быть заключен соответствующий договор страхования<sup>1</sup>. Необходимо учитывать, что кредитная организация вправе установить определенные требования к страховым организациям и

---

<sup>1</sup> См.: Обзор судебной практики по гражданским делам, связанным с разрешением споров об исполнении кредитных обязательств (утв. Президиумом Верховного Суда РФ 22.05.2013) // Бюллетень Верховного Суда РФ, № 9, сентябрь, 2013.

условиям предоставления страховой услуги и обязана принимать договоры страхования лишь тех страховых организаций, которые соответствуют этим требованиям и при условии, что данные требования были доведены до заемщика<sup>1</sup>.

В *третьем параграфе «Ответственность за ненадлежащее исполнение кредитного договора»* исследована научная литература, положения закона, а также судебная практика ненадлежащего исполнения кредитного договора.

Ответственность за ненадлежащее исполнение условий кредитного договора в той или иной ситуации может возникнуть как у кредитора, так и у заемщика на основании условий, предусмотренных в кредитном договоре, специальных положений гражданского законодательства о кредитном договоре, а также общих положений о гражданско-правовой ответственности за нарушение договорных обязательств.

Кредитор несет ответственность лишь за причиненные убытки неправомерным отказом в выдаче кредита или за несвоевременную выдачу денежных средств заемщику, в то время как заемщик, помимо установленной законом возможности несения ответственности за причиненные убытки, несет ответственность предусмотренную кредитором в договоре, а также же установленную законом гражданско-правовую ответственность в виде процентов за неисполнение денежного обязательства, которые начисляются на сумму задолженности за период со дня начала просрочки до дня возврата соответствующей суммы кредитору. При этом такие проценты взимаются независимо от уплаты процентов, предусмотренных кредитным договором.

В *четвертом параграфе «Проблемные аспекты заключения и исполнения кредитного договора»* автор приходит к выводу о том, что при рассмотрении споров, вытекающих из кредитных обязательств, возникают ситуации, требующие дополнительного толкования существующих норм,

---

<sup>1</sup> См.: Письмо ФАС России от 16.06.2022 N АК/58037/22 "О порядке признания допустимости соглашений между кредитными и страховыми организациями". - СПС Гарант, [www.garant.ru](http://www.garant.ru) (дата обращения 19.11.2022).

которые в последствии являются обязательными при разрешении аналогичных споров.

Исходя из спорных ситуаций, возникающих на практике, касающихся взимания кредитором платы за выдачу кредита, в судебной практике устоялось положение о том, что данное действие не является услугой и взимание за это платы является неправомерным.

В целях избежания разных подходов при разрешении аналогичных споров и разгрузки судебных органов, важнейшие выводы, к которым пришли суды при обобщении судебной практики необходимо зафиксировать в законодательстве.

**В заключение работы представлены основные результаты проведенного исследования.**