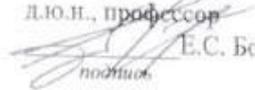


Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ (НИ ТГУ)  
Юридический институт

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ В ГЭК  
Руководитель ООП  
д.ю.н., профессор

  
Е.С. Болтанова

«  » \_\_\_\_\_ 20   г.

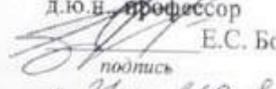
ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА МАГИСТРА  
(МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ)

Договор займа по гражданскому праву России

по направлению подготовки 40.04.01 Юриспруденция  
направленность (профиль) «Частное право и гражданский оборот»

Пятковой Марии Андреевны

Руководитель ВКР  
д.ю.н., профессор

  
Е.С. Болтанова

«31» мая 2021 г.

Автор работы  
студент группы № 061982

\_\_\_\_\_ М.А. Пяткова  
подпись

«  » \_\_\_\_\_ 20   г.

ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ЮРИДИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ  
Магистратура

ЗАДАНИЕ

по подготовке выпускной квалификационной (магистерской) работы

студенту Пятковой Марии Андреевне

Тема выпускной(квалификационной)работы «Договор займа по гражданскому праву России»

Утверждена \_\_\_\_\_

Руководитель работы: д.ю.н., профессор Е.С. Болтанова

Сроки выполнения выпускной (квалификационной) работы:

1). Составление предварительного плана и графика написания выпускной (квалификационной) работы

с «12» сентября 2019г. по «20» сентября 2019г.

2). Подбор и изучение необходимых нормативных документов, актов и специальной литературы «31» сентября 2019г. по «30» апреля 2021г.

3). Сбор и анализ практического материала «31» сентября 2019г. по «30» апреля 2021г.

4). Составление окончательного плана выпускной (квалификационной) работы с «10» апреля 2021\_г. по «30» апреля 2021г.

5). Написание и оформление выпускной (квалификационной) работы с «20» апреля 2021г. по «30» апреля 2021г.

Если работа выполняется по заданию организации указать ее \_\_\_\_\_

Встречи дипломника с научным руководителем – ежемесячно (последняя неделя месяца в часы консультаций).

Научный руководитель д.ю.н., профессор Е.С. Болтанова

С положением о порядке организации и оформления выпускных (квалификационных) работ ознакомлен, задание принял к исполнению \_\_\_\_\_

Аннотация  
магистерской диссертации  
на тему: «Договор займа по гражданскому праву России»

Магистерская диссертация состоит из введения, трёх глав, заключения и списка использованных источников и литературы. Общий объём работы составил 75 страниц, было использовано 65 источников.

Во введении раскрывается актуальность выбранной темы исследования, определяются её цели и задачи, предмет исследования, указываются использованные для изучения методы, излагается теоретическая, нормативно-правовая и эмпирическая основа исследования, отмечается теоретическая и практическая значимость полученных в результате исследования выводов, а также научная новизна диссертации.

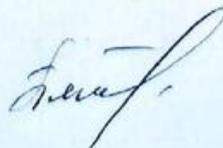
Первая глава посвящена истории развития правового регулирования договора займа в римском и отечественном праве, общим положениям договора займа: понятие, форма, субъекты.

Вторая глава посвящена условиям договора займа. В ней исследуется классификация договорных условий, условия различных видов договора займа.

Третья глава посвящена мерам защиты и мерам ответственности по договору займа. Рассмотрены особенности исполнения договора займа по действующему гражданскому законодательству, а также меры защиты и меры ответственности, применяемые в случае ненадлежащего исполнения договора займа сторонами.

В заключении изложены основные выводы о результатах проведенного исследования.

Автор работы



Пяткова. М.А.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ .....	3
1 Договор займа в российском гражданском праве: общая.....	7
характеристика .....	7
1.1 История развития договора займа .....	7
1.2 Общие положения договора займа: понятие, форма, субъекты.....	18
2 Условия договора займа .....	30
2.1. Классификация договорных условий.....	30
2.2 Существенные, обычные и случайные условия договора займа. ....	38
3 Меры защиты и меры ответственности по договору займа .....	51
3.1 Меры защиты.....	51
3.3 Меры ответственности.....	58
ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	65
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ .....	68

## ВВЕДЕНИЕ

Договор займа – один из древнейших гражданско- правовых договоров. Первые упоминания о договоре займа встречается в римском праве. Отечественная история также имеет упоминания о договоре займа. Впервые о нем упоминается в Русской Правде (XI в.).

Договора займа не теряет актуальности и в современный период. В конце XX века Россия поставила цель – создание свободного рынка товаров, работ и услуг.

Взятый Россией курс на создание свободного рынка товаров, работ и услуг, усилил роль заемных отношений, договор займа и кредитный договор стал широко распространен как в сфере предпринимательства, так и для удовлетворения интересов населения.

Актуальность данной работы состоит в том, что развитие экономики тесно связано с использованием заемных средств, но, несмотря на то, что использование заемных денежных средств возросло за последние несколько лет, правовое регулирование остается недостаточным. Сложившаяся ситуация породила негативные последствия, как для заемщиков, так и для займодавцев.

Кабальные условия договора займа, которые предлагали займодавцы, привели к высокой закредитованности населения, что не могло сказаться на исполнении договоров; недобросовестные заемщики же пытались уйти от обязательств и ответственности путем оспаривания договоров.

Такое положение не могло остаться без внимания законодателя. Так Федеральным законом «О внесении изменений в части первую и вторую Гражданского кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации»<sup>1</sup> была изменена привычная конструкция договора займа, в ст. 809 ГК РФ дополнен п. 5, который закрепил

---

<sup>1</sup> О внесении изменений в части первую и вторую Гражданского кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации : федер. закон Рос. Федерации от 26 июля 2017 г. № 212-ФЗ // Рос.газ. 2017. 21 июля. № 167.

«ростовщические проценты», в ст. 814 ГК РФ приняты положения о целевых займах, отдельные законы посвящены микрозаймам<sup>2</sup> и потребительским займам<sup>3</sup>. Указанные нововведения, несомненно, требуют глубокого теоретического осмысления.

Целью исследования является детальное изучение истории развития института договора займа, необходимое для уяснения смысла и действительного юридического содержания рассматриваемого договора, а также комплексный анализ договорных условий договора займа в свете обновленного гражданского законодательства, исследование мер защиты и ответственности по договору займа, изучение доктрины гражданского права и судебной практики по вопросам, связанным с договором займа в гражданском праве РФ.

Для достижения целей были определены следующие задачи:

1. проанализировать историю становления и развития заемных отношений в России и зарубежных странах;
2. раскрыть содержание договора займа, изучить требования, предъявляемые законодательством РФ к форме договора;
3. охарактеризовать элементы договора займа;
4. проанализировать классификацию договорных условий;
5. изучить существенные, обычные и случайные условия договора займа, разновидности договора займа;
6. рассмотреть денежные средства как предмет договора займа;
7. изучить существенность условий договора займа в деле о взыскании долга;
8. изучить судебную практику в отношении существенных условий

---

<sup>2</sup> Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»: фед. закон от 02.07.2010 N 151-ФЗ (в ред. от 31 июля 2020 г. N 306-ФЗ): // КонсультантПлюс : справ.правовая система. Судебная практика. Электрон.дан. М., 2021. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том.гос. ун-та.

<sup>3</sup> Федеральный закон "О потребительском кредите (займе)": фед. закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ: (ред. от 03.04.2020)// КонсультантПлюс : справ. правовая система. Судебная практика. Электрон.дан. М., 2021. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том.гос. ун-та.

договора займа;

9. рассмотреть меры защиты и ответственности, которые могут быть применены участниками договора в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения договора займа.

Объектом исследования данной магистерской диссертации являются общественные отношения, возникающие в случае предоставления денежных средств или вещей, определенных родовыми признаками.

Предмет исследования – совокупность норм, регламентирующих условия договора займа.

Правовой основой послужили международно-правовые акты, Конституция Российской Федерации, Гражданский кодекс Российской Федерации, иные действующие нормативно-правовые акты, а также разъяснения Верховного Суда Российской Федерации. Кроме того, было уделено внимание судебной практике в сфере заемных отношений.

Методологическую основу исследования составляет комплексное применение общенаучных и частноправовых методов.

Научная новизна исследования заключается в том, что работа представляет собой комплексное теоретическое исследование договора займа в свете последних изменений гражданского законодательства РФ, а также в его историческом развитии. Новизна заключается также в предложениях по совершенствованию действующего законодательства путем внесения новых положений с целью недопущения неясностей в правоприменительной практике.

Теоретическая и практическая значимость исследования. Теоретическая значимость исследования заключается в возможности применения сделанных выводов для дальнейшего научного исследования договора займа. Практическая значимость исследования заключается в возможности использования полученных результатов исследования в целях совершенствования действующего отечественного законодательства, а также в правоприменительной практике.

Теоретическая основа исследования. Неоценимый вклад в изучение договора займа внесли работы таких правоведов как А. Загоровский, Д. И. Мейер, Г.Ф. Шершеневич. Нельзя оставить без внимания и вклад в изучение договора займа современных ученых, таких как М. К. Абдуллаев, В. А. Белов, М. И. Брагинский, Л. Г. Ефимова, Д. А. Медведев, Е. А. Суханов, С. А. Хохлов.

Нормативно-правовая основа представлена Гражданским кодексом РФ и другими законами, а также подзаконными актами.

Эмпирическую основу исследования составили результаты анализа судебной практики арбитражных судов и судов общей юрисдикции,

Структура научной работы. Магистерская диссертация состоит из введения, трёх глав, объединяющих шесть параграфов, заключения и списка использованных источников и литературы.

# 1 Договор займа в российском гражданском праве: общая характеристика

## 1.1 История развития договора займа

В своей основе институт займа, действующий в гражданском праве России, является рецепцией заемных отношений в римском праве, а договор займа представляет собой базовые положения, на основании которых регулируется большая часть кредитных отношений между физическими и юридическими лицами в современной России.

Как отметил Косенко Е.В.: «договор займа один из самых востребованных договоров в российском праве, он является базовым для многих других договоров»<sup>4</sup>.

В древнеримском праве для целей займа изначально использовалась сделка формальная – *pecunia*. Как писал И. Б. Новицкий, *pecunia*—это сделка, которая совершается в форме особого обряда, с помощью куска меди и весов (*gestum*, или *negotium per aese et libram*). В эпоху, когда еще не было чеканной монеты, *gestum*, *per aese et libram* имело, прямой и непосредственный характер: *libripens*, весодержатель, в присутствии пяти свидетелей взвешивал слиток меди и определял, следовательно, какую ценность передавал кредитор должнику; потом, в особой торжественной форме кредитор (*nuncupatio*) объявлял должника (получившего слиток) обязанным к платежу. В дальнейшем, когда вошла в употребление чеканная монета, *gestum per aese et libram* превратился в простой обряд, заканчивавшийся по-прежнему торжественной формой, посредством которой устанавливалось обязательство уплатить определенную денежную сумму. В этой формуле указывалась передаваемая сумма, возратить которую обязывался должник,

---

<sup>4</sup>Косенко Елена Владиславовна Актуальные проблемы заключения договора займа // Вестник СПбЮА. 2013. №2 (91). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/aktualnye-problemy-zaklyucheniya-dogovora-zayma> (дата обращения: 26.04.2021).

и всякие дополнительные оговорки, какие стороны желали включить в свой договор<sup>5</sup>.

Наиболее распространенной дополнительной оговоркой было соглашение об уплате процентов за пользование деньгами (вещами) (*fenus*), которое заключалось отдельно. Оговорки сами по себе при займе не предполагались, но широко использовались. В качестве доказательств выступают мероприятия, которые проводились в целях борьбы со злоупотреблениями при взимании процентов (так, был определен наивысший размер процентов)<sup>6</sup>.

В случае неисполнения обязательств из сделки *пехум*, применялись меры взыскания, которые были особенно суровы и жестоки. Должник, не исполнивший обязательство в срок, попадал во власть кредитора. Кредитор мог держать должника в оковах, продать в рабство или даже убить. Более того, если кредиторов было несколько, то они могли рассечь должника на части<sup>7</sup>. В основе таких негуманных санкций лежит классовая рознь между должниками и кредиторами.

После принятия Закона Петелия (326 г. до н.э.) была проведена некоторая гуманизация санкций за нарушение исполнения обязательств по договору займа. В частности, было запрещено заковывать должников в оковы (кроме случаев попадания к кредитору в результате совершения преступления, например, кражи), убивать или продавать в рабство. Смягчения оказались не привлекательны для кредиторов, поскольку устранены многие условия, повышавшие вероятность надлежащего исполнения обязательств либо понуждения к его исполнению.

В результате, все большую популярность стало приобретать заключение сделок в форме устного договора – *stipulation*, в соответствии с которым должник давал обещание уплатить сумму, независимо от того,

---

<sup>5</sup> Римское частное право : Учебник / под ред. проф. И. Б. Новицкого и проф. И. С. Перетерского. М.:ИКД «Зеркло-М», 2012. С. 405.

<sup>6</sup> Там же. С. 405.

<sup>7</sup> Там же. С. 406

осуществилось ли основание, которое он имел в виду, главное, чтобы должник дал незамедлительный и соответственный ответ<sup>8</sup>.

Развитие торговли и ремесла приводило к тому, что заключались все новые и новые договоры займа, но юридической защиты таких договоров не было. Такое положение противоречило потребностям хозяйственного оборота, и, в результате постепенно сформировалась новая форма займа в виде реального договора – *mutuum*.

Стоит отметить, что *mutuum* закрепленный в Дигестах Юстиниана (533 год н.э.), считается первым официально закрепленным понятием договора займа. Так, в Дигестах Юстиниана (533 год н.э.), закреплено: «Заем (*mutuum*) представляет собой договор, по которому одна сторона (займодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) денежную сумму или известное количество иных вещей, определенных родовыми признаками (зерно, масло, вино), с обязательством заемщика вернуть по истечении указанного в договоре срока либо по востребованию такую же денежную сумму или такое же количество вещей того же рода, какие были получены»<sup>9</sup>.

Производя детальный анализ определения, данного Юстинианом, можно выделить следующие особенности: во-первых, заем – это договор, в котором обязательство обусловлено двумя факторами: наличием простого соглашения (*consensus*) и фактической передачей вещи (*res*). Во-вторых, Юстиниан императивно устанавливал, что требовать возврата от того, кто ничего не получал нельзя. В данной категории договоров соглашение сторон, хоть и не имеет существенного значения, но является необходимым.

Предметом договора, исходя из определения, данного Юстинианом, могут быть либо деньги, либо вещи определенные родовыми признаками. В тоже время Юстиниан отмечал, что обязательным является указание на количество передаваемых вещей или денег. В тоже время передача вещей –

---

<sup>8</sup>Римское частное право : Учебник / под ред. проф. И. Б. Новицкого и проф. И. С. Перетерского. М.: ИКД «Зеркло-М», 2012. С. 409.

<sup>9</sup>Законы XII таблиц. Институции Гая. Дигесты Юстиниана (Памятники римского права). М.: Зерцало -, 1997.

это основание возникновения обязательства заемщика - вернуть займодавцу денежную сумму, равную переданной, или такое же количество вещей, как и полученные.

С. А. Муромцев характеризовал *mutuum* как двустороннее соглашение, в котором одна сторона (кредитор) передает другой стороне (должнику) в собственность некоторое количество денег или вещей, определяемых родом и счетом, вторая же сторона обещала возвратить вещь того же рода и в том же количестве, как и получила, взамен полученной<sup>10</sup>.

Не менее авторитетный автор И. Б. Новицкий выделил следующие характерные признаки, присущие *mutuum*:

1. *Mutuum* – договор, юридическая сила которого возникает с момента, когда на основании соглашения сторон последовала фактическая передача вещи (*res*);

2. Договор основан на передаче кредитором определенной суммы денег или определенного количества других заменимых вещей должнику;

3. Обязанность должника – вернуть кредитору такую же сумму денег или такое же количество вещей такого же рода, как были получены<sup>11</sup>.

Если же рассматривать историю развития заемных отношений России, то впервые договор займа упоминается в Русской Правде (XI в.). Договор займа, упоминающийся в Русской Правде, являлся реальным и одностороннеобязывающим. Обязательным условием договора была свободная воля сторон на его заключения. Заем оформлял право займодавца на личность должника, вплоть до продажи неисправного должника в рабство.

---

<sup>10</sup> Муромцев С. А. Гражданское право Древнего Рима. М.: Типография А. И. Мамонтова. 1883. С. 213.

<sup>11</sup> Римское частное право: Учебник / Под ред. проф. И. Б. Новицкого и проф. И. С. Перетерского. М.: ИКД «Зеркло-М», 2012. С. 410.

Предметом займа могли быть деньги (куны), мед, жито, семена, скот и другие вещи<sup>12</sup>.

Русская Правда выделяет несколько видов займа. В первую очередь это простой заем, который предполагает возврат долга с процентами. Проценты назывались и определялись по-разному для каждого предмета. Проценты были велики и делились на годовые, третные и месячные. Размер годовых равнялся 20 (1 к 5), третные и тем более месячные были ещё выше. Нарушение договора, неисполнение обязательств, вело к потере свободы. Еще одной формой займа было закупничество или так называемый самозакладный заем и заем с отработкой процентов в хозяйстве кредитора.

Такой вид договора займа действовал до принятия Псковской судной грамоты(середина XV века), которая распространялась на Псковское княжество. Нововведения коснулись формы договора займа – на смену устной форме приходит письменная: обязательным стало писать договор на пергамене или бумаге, исключением были займы на сумму меньше 1 рубля. В таких случаях заключить договор можно было на доске.

В XVI в. законодатель приступает к изменению условий о процентах. Законодатель запланировал систематическое снижение процентов, чтобы окончательно запретить их в XVII в.

В первую очередь (в начале 50-х годов XVI века) Иван «Грозный» ввел запрет на «понеделные» проценты. Вместо «понеделных» процентов стали повсеместно применяться проценты из расчета годовых.

В 1557 г. Иван «Грозный» ввел льготные годы, которые длились 5 лет. В этот период действовал мораторий на взыскание процентов.

В 1626 г. было принято новое положение, которое ввело запрет на взыскание суммы процентов, превышающих величину долга. В случаях, если

---

<sup>12</sup>Абдуллаев М. К. Договор займа в гражданском праве России: теория и практика правового регулирования :дис. ... канд. юрид. наук. Махачкала, 2006. С. 19.

размер процентов превышал сумму основного долга, то такой долг считался погашенным<sup>13</sup>.

Соборное Уложение, опираясь на религиозные каноны, воспрещало взимание процентов<sup>14</sup>. Однако этот запрет действовал только в законе. На практике же сохранялись традиционные 20 %. Данное положение действовало до 1754 г., когда был введен 6 %-ный рост.

Значительной регламентации подвергся договор займа в XVIII в. Так, согласно нововведениям, всем чиновникам, служащим в губернии запретили выступать в роли заимодавцев с местными жителями. Помимо этого, закон и установил ограничения в отношении лиц, кто мог брать займы, в первую очередь ими стали несовершеннолетние, а с 1796 г. – закон стал распространяться и на нижние военные чины.

Свод законов Российской Империи (1835 г.) стал важным этапом в становлении договора займа России. Нормы, регламентирующие договор займа были включены в главу 4, т. X, – «О займе и ссуде». Отделение первое указанной главы включало следующие положения:

1. «О составлении займа»;
2. «О порядке совершения заёмных обязательств»;
3. «О исполнении заемных обязательств»;
4. «О передаче заемных писем»<sup>15</sup>

«Попытка подробной регламентации заемных отношений свидетельствует о стремлении законодателя придать таким отношениям необходимую степень стабильности по причине широкого распространения договора займа в русском обществе в дореволюционное время» – к такому

---

<sup>13</sup> Белковец Л. П., Белковец В. В., История государства и права России. Курс лекций. Новосибирск: Новосибирское книжное издательство, 2000. – 216с.

<sup>14</sup> Титов Ю. П. Хрестоматия по истории государства и права России. М.: Проспект, 1997. С. 97.

<sup>15</sup> Свод законов Российской империи. Классика российского права. URL: <http://civil.consultant.ru> (дата обращения: 06.05.2021). Утратил силу.

выводу пришел А. В. Степнюк в своей диссертации, посвященной договору займа в российском гражданском праве<sup>16</sup>.

В тоже время, как писал К.П. Змирлов, Свод законов Российской Империи не определял конструкцию договора займа, но в доктрине конструкция договора займа определялась как реальная и односторонне обязывающая<sup>17</sup>.

В этот же период стало распространено дуалистическое представление о договоре займа. Отечественный правовед Г.Ф. Шершеневич указывал, что договор займа это соглашение сторон, в котором одно лицо обязуется возвратить взятые в собственность у другого лица заменимые вещи в таком же количестве и такого же качества<sup>18</sup>.

Анализ представлений Шершеневича Г.Ф. о договоре займа, указывает на то, что договор займа является односторонним, где существенным условием является предмет. Особенностью договора, по мнению Г.Ф. Шершеневича, является тот факт, что возвратность денежных средств и вещей должна быть осуществлена в таком же количестве и такого же качества.

Умозаключение Г.Ф. Шершеневича указывает на основу данного договора и подтверждает слова К.П. Змирлова о том, что основе договора займа лежит односторонность, необходимость в передаче вещей, обязанность по возврату вещей, соответствующего качества и количества.

Отечественный цивилист Д.И. Мейер выразил иную точку зрения, согласно которой договор займа является двусторонним, то есть предполагаются действия двух или нескольких лиц для изменения существующих юридических отношении. Таким образом, Д.И. Мейер констатировал, что заем представляет собой договор, который одно лицо

---

<sup>16</sup>Степнюк А. В. Договор займа в российском гражданском праве :дис. ... канд. юрид. наук. Москва,2002. С. 23.

<sup>17</sup>Змирлов К. П. Договор займа по нашим законам // Журнал гражданского и уголовного права. Книга пятая СПб: Типография правительствующего Сената, 1882. С. 83-84.

<sup>18</sup>Шершеневич Г.Ф. Учебник русского гражданского права (по изд. 1907 г.). - М., 2010. –с. 859

обязывает передать заменимые вещи, а другое - возвратить равную ценность<sup>19</sup>.

Свод законов Российской империи (ст. 2013) устанавливал, что предметом договора займа могли быть вещи и деньги, но в таком случае занимаемая сумма должна быть определена Российской монетой.

Договор займа мог быть как возмездным, так и безвозмездным, при этом размер процентов по возмездным договорам займа определялся по соглашению сторон с учетом законодательно установленных ограничений. В том случае, если размер «роста» определен не был, а также в тех случаях, когда законом предписывалось начислять проценты, процент по Сводам законов Российской Империи устанавливался в размере 6 % в год<sup>20</sup>.

Нововведением свода законов стала возможность передавать заемный договор третьим лицам с обязательством выплаты всего долга<sup>21</sup>.

Кроме того, Свод законов Российской империи закреплял возможность признания договора займа ничтожным. Так, ст. 2014 было установлено, что признание договора займа ничтожным возможно только в судебном порядке, и только при условии, что он является безденежным. При этом указывалось, что не допускаются свидетельские показания должника или его наследников о безденежности крепостных заемных писем. В то же время ст. 2017 указывала, что выданные заемные письма не считаются безденежными, если они выданы в качестве платежа за работу, услуги, товары. Кроме того, данная статья поясняла, что изделия, предоставленные в качестве удовлетворения взысканий, возникающих из договора займа, также не являются безденежными.

Стоит обратить внимание и на проект Гражданского уложения 1913г., который был внесен в Государственную Думу, но принят не был. Данный

---

<sup>19</sup> Мейер Д.И. Русское Гражданское право: Издание пятое. - М.: Книга по требованию.- 2012.- 160

<sup>20</sup> Степнюк А. В. Договор займа в российском гражданском праве : дис. ... канд. юрид. наук. Москва, 2002. С. 32.

<sup>21</sup> Белковец Л. П., Белковец В. В., История государства и права России... С. 216

проект предусматривал легальное определение договора займа, в соответствии с которым «по договору займа займодавец передает в собственность заемщику за вознаграждение (рост, проценты) или безвозмездно определенную сумму денег, причем заемщик обязуется возвратить займодавцу в назначенный договором срок или по востребованию займодавца равную сумму денег. Предметом займа могут быть, кроме денег, и иные заменимые вещи, в том числе произведения земли. К этому займу соответственно применяются правила о займе денег»<sup>22</sup>.

В документах Редакционной комиссии подчеркивалось, что для заключения договора займа соглашения сторон недостаточно, требуется фактическая передача предмета займа<sup>23</sup>.

Особое внимание было уделено вопросу о существенном значении не просто передачи вещи–предмета договора займа, а именно передачи денег или имущества, составляющего предмет займа, в собственность заемщика. По этому поводу справедливо отмечал Г.Ф. Шершеневич, что целью займа выступает приобретение права собственности на заменимые вещи. Благодаря тому, что заемщик приобретает в собственность предмет займа, у него возникает право распоряжаться соответствующим имуществом, опираясь только собственное усмотрение. В тоже время займодавец, после передачи предмета займа, не вправе требовать его обратно, даже в случаях несвоевременной уплаты процентов<sup>24</sup>.

Проект Гражданского уложения исходил из презумпции возмездности договора займа, что было полной противоположностью существовавшего на тот момент законодательства. Таким образом была предпринята попытка на

---

<sup>22</sup> Гражданское уложение : проект Высочайше учрежденной Редакционной Комиссии по составлению Гражданского Уложения (с объяснениями, извлеченными из трудов Редакционной Комиссии) / под ред. И. М.Тютрюмова, сост. А. Л. Саатчиан. М.: ВолтерсКлувер, 2008. С. 453.

<sup>23</sup> Там же. С. 453.

<sup>24</sup> Шершеневич Г. Ф. Учебник русского гражданского права. 9-е изд. М.: Издание бр. Башмаковых.1911. С. 482.

введение законных процентов за пользование займом, взыскиваемых с заемщика при отсутствии в договоре соглашения сторон<sup>25</sup>.

В советский период договор займа регулировался Гражданским кодексом РСФСР 1922г., и как отмечал О. С. Иоффе: «принятие Кодекса было обусловлено переходом от политики военного коммунизма к новой экономической политике, отличавшейся широким развертыванием товарно-денежных отношений»<sup>26</sup>.

В ст. 208 ГК РСФСР 1922 г. было также сформулировано определение договора займа, согласно которому по договору займа одна сторона (заимодавец) передает в собственность другой стороне(заемщику) деньги или определенные родовыми признаками вещи, а заемщик обязуется возвратить заимодавцу полученную сумму денег или равное взятому займы количество вещей того же рода и качества с процентами или без процентов<sup>27</sup>.

Данное определение гласит, что договор реальный, обязанности по которому ложатся только на заемщика.

Вопросу процентов ГК РСФСР также уделил особое внимание. В ст. 213 данного кодекса было включено положение о возможности начисления процентов исключительно на сумму основного долга. Ограничивая таким образом свободу договора, законодатель вводит запрет на начисление сложных процентов, предупреждая своими действиями ситуацию, при которой, как писал И. Б. Новицкий, должник оказался бы в безвыходной положении, и запутался в долгах»<sup>28</sup>.

Еще одним ограничением свободы договора стало законодательное закрепление порядка погашения задолженности, в случае, если стороны этот вопрос не урегулировали. Теперь уплата процентов становится ежемесячной.

---

<sup>25</sup> Абдуллаев М. К. Договор займа в гражданском праве России : теория и практика правового регулирования : дис. ... канд. юрид. наук. Махачкала, 2006. С. 23.

<sup>26</sup> Иоффе О. С. Развитие цивилистической мысли в СССР. Часть I. Л.: Издательство ЛГУ, 1975. С. 43.

<sup>27</sup> Гражданский кодекс РСФСР от 31 окт. 1922 г. // Известия ВЦИК. 1922. 12 нояб. № 256. Утратил силу

<sup>28</sup> Новицкий И. Б. Заем. Комментарий к ст. ст. 208-209 Гражданского кодекса. М.: «Право и жизнь», 1925. С. 21.

Так же законодатель впервые предусмотрел возможность досрочного погашения задолженности, как по возмездному, так и по безвозмездному договору.

Новый этап развития гражданского права тесно связан с принятием Гражданского кодекса РСФСР 1964 г.<sup>29</sup>, глава 26 которого содержала положения о займе. С учетом тенденций развития социалистического общества, договор займа претерпел существенные изменения. Теперь он стал полностью безвозмездным, кроме случаев, прямо установленных законом, а также по заемным операциям касс взаимопомощи и ломбардов.

С принятием нового ГК РСФСР 1964 г. также был сохранен односторонне обязывающий характер обязательства.

Существенные изменения произошли в самом определении договора займа, и теперь, предмет договора займа все также может быть передан в собственность заемщику, но особенностью советского законодательства стала возможность передачи денег или вещей в оперативное управление. Такая особенность обусловлена тем фактом, что государство в этот период стало единым собственником всего государственного имущества (ст. 94 ГК РСФСР 1964 г.). Таким образом, возможность получения займа советскими предприятиями, учреждениями и организациями обеспечивалось правом, передавать заемные вещи или денежные средства в оперативное управление<sup>30</sup>.

Последним источником советского гражданского права стали Основы гражданского законодательства СССР, которым займу была посвящена лишь одна статья (ст. 113)<sup>31</sup>, в соответствии с которой по общему правилу договор займа, признавался безвозмездным, и только в случае, когда займодавцем

---

<sup>29</sup> Гражданский кодекс РСФСР : утв. ВС РСФСР 11 июня 1964 г. // Ведомости ВС РСФСР. 1965. № 24. ст. 407. Утратил силу.

<sup>30</sup> Маедова З.Я. Договор займа в гражданском праве России: теория и практика правового регулирования : дис. ... канд. юрид. наук. Томск, 2019. С. 27.

<sup>31</sup> Основы гражданского законодательства Союза ССР и республик : утв. ВС СССР 31 мая 1991 г. №2211-1 // Ведомости СНД и ВС СССР. 1991. 26 июня. № 26. ст. 733. Утратил силу.

был субъект предпринимательской деятельности, договор признавался возмездным.

Стоит отметить, что определения договора займа, с незначительными редакционными изменениями воспроизводят то определение, которое была дано еще во времена римского права. Определение, данное Юстинианом, задавало общую модель заемных отношений, которая не уже многие века не требует кардинальных перемен.

## **1.2 Общие положения договора займа: понятие, форма, субъекты**

Как было отмечено ранее, договор займа не нов для отечественного права, его первые положения встречаются в римском праве. Юстиниан одним из первых дал понятие займу, под которым понимал договор, по которому одна сторона (займодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) денежную сумму или известное количество иных вещей, определенных родовыми признаками (зерно, масло, вино), с обязательством заемщика вернуть по истечении указанного в договоре срока либо по востребованию такую же денежную сумму или такое же количество вещей того же рода, какие были получены.

Правила о займах изложены в разделе 4 Гражданского кодекса Российской Федерации.. В статье 807 ГК РФ закрепляется легальное определение договора займа, по которому «одна сторона (займодавец) передает или обязуется передать в собственность другой стороне (заемщику) деньги, вещи, определенные родовыми признаками, или ценные бумаги, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму

займа) или равное количество полученных им вещей того же рода и качества либо таких же ценных бумаг»<sup>32</sup>.

Очевидно, что договор по своей юридической природе является двусторонним: заемщик и займодавец. Заключить договор займа может любой субъект гражданского права - граждане, юридические лица, публично-правовые образования (субъекты РФ, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования). Некоторые субъекты могут выступать сторонами договора только при определенных условиях.

Распоряжение денежными средствами или вещами, которые являются предметом договора займа, в отличие от договора аренды, ссуды, доверительного управления является факт, возможно только тогда, когда заемщик приобретает в собственность вышеуказанные вещи.

Хотя реальной целью заемщика является временное использование предоставленных займодавцем денег или предметов с обязательством их возврата (что сближает договор займа с арендой и ссудой), это не меняет ситуации: предмет займа переходит в собственность заемщика, поскольку в силу свойств предмета заемщик может использовать его только путем потребления. По этому поводу, например, Е.А. Суханов пишет, что имущество, являющееся предметом займа (движимое имущество), становится собственностью заемщика, когда заемщик использует его в своих целях, обычно смешивая с аналогичным имуществом, принадлежащим ему самому ... Различие между собственными и заемными средствами (имуществом), проводимое для целей бухгалтерского учета, например, при определении величины чистых активов хозяйствующего субъекта, не меняет этого положения, поскольку собственником "заемных средств" по-прежнему становится заемщик<sup>33</sup>.

---

<sup>32</sup> Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая): фед. закон от 30.11.1994 № 51-ФЗ : (ред. От09.03.2021) // Консультант Плюс:справ. Правовая система. Версия Проф. М., 2021. Режим доступа: локальная сеть Науч. Б-ки Том. Гос. Ун-та.

<sup>33</sup> Е.А. Суханов. Гражданское право: Учебник. В 2 т. Т. II. Полутом 2 / Отв. ред. проф.. 2-е изд., перераб. и доп. М., 2000. С. 204

Исторически сложилось так, что договор займа является реальным по своей юридической природе, поскольку он считается заключенным только тогда, когда займодавец фактически передает заемщику деньги или вещи, определенные родовыми признаками. Однако, в отличие от многих других гражданско-правовых договоров, по договору займа деньги и иное имущество, определенное родовыми признаками, переходит в собственность заемщика, который самостоятельно распоряжается им по своему усмотрению.

Целесообразно обратить внимание на нововведения, внесенные в рамках реформирования гражданского законодательства, вступившие в силу с 2018года<sup>34</sup>. Если ранее о договоре займе говорилось исключительно как о реальном договоре, то сейчас ситуация изменилась.

Реальный договор займа, отрицает возможность возложить обязанность на займодавца исполнить договор, если отсутствует письменное соглашение, подтверждающее, что он взял на себя обязательство по предоставлению заемщику определенной денежной суммы или количества вещей. Реальный договор императивно указывает, что заемное обязательство не может считаться возникшим до того момента, пока не произведена фактическая передача денег или иного имущества в собственность заемщику. С.А. Хохлов указывал, что "исходя из такого традиционного для российского права подхода к договору займа, в его рамках исключается признание какого-либо юридического значения за обещанием предоставить имущество в займы. Условие о предоставлении займа, даже согласованное сторонами, не имеет юридической силы, и займодавец соответственно не может быть понужден к выдаче займа и не несет ответственности за непредоставление обещанных средств. Юридически значимое обязательство предоставить кредит

---

<sup>34</sup> Федеральный закон "О внесении изменений в части первую и вторую Гражданского кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации": фед. закон от 26 июля 2017 г. N 212-ФЗ: (ред. От 26.07.2017) // Консультант Плюс:справ. Правовая система. Версия Проф. М., 2021. Режим доступа: локальная сеть Науч. Б-ки Том. Гос. Ун-та.

существует только в строго очерченной сфере кредитных обязательств (кредитный договор и товарный кредит)"<sup>35</sup>.

Ситуация кардинально изменилась в 2018 году, с этих пор договор займа является заключенным, как и кредитный договор, с момента достижения соглашения по существенным условиям и придания договору соответствующей формы, что не связано с моментом фактической передачи денег заемщику (консенсуальный договор).

Как указывал П.В. Крашенинников, ссылаясь на разработчиков закона, поправки, внесенные в договор займа, нацелены на обеспечение баланса прав и интересов банков, других кредитных учреждений, иных займодавцев и их клиентов - от обычных граждан, берущих займы и кредиты, до крупных компаний<sup>36</sup>.

Стоит отметить, что п. 1 ст. 807 ГК РФ сформулирован не как императив, а как диспозитивная норма, что позволяет определить характер договора - его реальность или консенсуальность, в зависимости от усмотрения сторон.

Императивно закреплено положение абз. 2 п. 1 ст. 807 ГК РФ, которое гласит, что если займодавцем в договоре займа является гражданин, то договор считается заключенным с момента фактической передачи суммы займа или другого предмета договора займа заемщику или указанному им лицу. В данном случае право выбора сторонам не предоставлено, а значит, что договор займа как реальная сделка сохранил свое значение, для случаев, когда в качестве займодавца выступает физическое лицо, независимо от того, кто будет заемщиком - юридическое или физическое лицо.

Таким образом получается, что положение п. 1 ст. 807 ГК РФ, в редакции нового закона распространяется только на юридических лиц, желающих стать займодавцами. Они, на стадии заключения договора займа,

---

<sup>35</sup> Хохлов С.А. Деньги и денежные обязательства в гражданском праве. М.: Изд-во Статут, 1999.

<sup>36</sup> Крашенинников П.В. Ростовщико на диете. Появилась возможность умерить аппетиты кредиторов // Российская газета. N 7340(174). 2017.

вправе определить момент его заключения. При этом значения не имеет, кто выступает заемщиком: юридическое или физическое лицо, если законом не предусмотрено специальное законодательство, применяющееся в этой области. В качестве примера стоит рассмотреть, например, договор потребительского кредита (займа).

Множество трактовок предусматривают нововведения, которые были внесены ФЗ "О внесении изменений в части первую и вторую Гражданского кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации. В своей статье, Милов К., приводит свою точку зрения, согласно которой понятие договора займа как реальной сделки сохраняется для правоотношений между физическими лицами, а договор, заключенный между организациями, будет считаться консенсуальной сделкой<sup>37</sup>.

Данная точка зрения подвергается критике со стороны Качур Н.Ф.

Он считает, что данное толкование не соответствует положениям гражданского законодательства, и в своей статье «Об изменении модели и других новеллах правового регулирования договора займа», обосновывая выдвинутую им точку зрения, он пишет, что законодатель делает упор только на одну сторону субъектного состава договора, подчеркивая, что договор считается реальным, если займодавцем в договоре выступает гражданин. Соответственно, следуя формальной логике, необходимо прийти к выводу, что в абз. 1 п. 1 ст. 807 ГК РФ, где сформулировано общее определение договора займа, речь идет о займодавцах - юридических лицах. Но кто будет выступать и в том, и в другом случае в качестве заемщиков, в ст. 807 ГК РФ не говорится, ими могут быть любые субъекты гражданского права<sup>38</sup>.

---

<sup>37</sup> Милов К. Преобразование ГК РФ продолжается: новые правила для финансовых сделок.// Ваш партнер-консультант №31 (9697) 2017. URL: <https://www.eg-online.ru/article/352227/> (дата обращения: 26.04.2021).

<sup>38</sup> Качур Н.Ф. Об изменении модели и других новеллах правового регулирования договора займа // Законы России: опыт, анализ, практика. 2018. N 6. С. 12 - 18.

Требования к форме договора займа также установлены гражданским законодательством, а именно, договор займа между гражданами должен быть заключен в письменной форме, если его сумма превышает десять тысяч рублей, а в случае, когда займодавцем является юридическое лицо, - независимо от суммы. В остальных случаях договор займа может быть оформлен устно.

Для реального договора займа, где без передачи предмета займа сделки нет, значение имеет не столько соблюдение формы договора, сколько наличие у займодавца документа, подтверждающего наличие задолженности. В качестве документов, подтверждающих наличие такой задолженности, условий заключения договора может быть представлена расписка – самый распространенный документ в заемных отношениях, может быть представлен и иной документ, удостоверяющий передачу определенной денежной суммы или определенного количества вещей.

Заем считается предоставленным, только в случаях, когда из договора займа, расписки и т.п. следует, что деньги (вещи) фактически переданы.

Рассмотрим более подробно договор займа, как документ, оформляемый при передаче займа. В договоре займа достаточным будет указать предмет займа и обязательство заемщика по его возврату.

В консенсуальном договоре займа ситуация немного иная. В обязательном порядке, помимо предмета займа и обязательства заемщика по его возврату, указывается обязанность займодавца по предоставлению займа. Способов оформления передачи займа несколько, так один из них, это оформление расписки, также законодатель предусматривает надпись на договоре, подтверждающую факт передачи денег. Еще одним способом можно назвать - указание в тексте договора: "займодавец передал".

Следует подчеркнуть, что расписку нельзя приравнивать к письменной форме договора займа. Расписка – это всего лишь письменное доказательство передачи денежной суммы или определенного количества вещей. Расписка, как было установлено ранее, может служить дополнением к договору займа.

Расписка может быть выполнена как в рукописном, так и с помощью компьютерной техники, но в отличие от договора, подписывается лишь заемщиком.

Стоит обратить внимание, что при несоблюдении простой письменной формы сделки, договор займа будет считаться действительным. Только в случае спора стороны лишаются права ссылаться в подтверждение сделки и ее условий на свидетельские показания, что не ограничивает их в использовании иных видов<sup>39</sup>.

Не стоит забывать, что расписка подтверждает факт заключения договора займа и является доказательством совершения и выполнения условий договора. Текст расписки определяется сторонами самостоятельно, но из ее текста должно быть понятно, что предмет займа был передан.

Традиционно при оформлении договора займа, либо расписки указывают размер передаваемой суммы, факт получения денежных средств, срок, на который предоставлялись денежные средства<sup>40</sup>. Без указания данных сведений договор займа (расписка) не будут являться документом, подтверждающим передачу займа. Так же рекомендуется указывать следующие сведения: паспортные данные, либо сведения из ЕГРЮЛ заимодавца и заемщика, проценты по займу, а так же порядок возврата займа, и последствия невозврата займа. В тоже время, например, Ленинский областной суд указал, что расписка, содержащая все существенные условия договора займа, в силу положений пункта 2 статьи 808 ГК РФ может служить доказательством наличия между сторонами гражданско-правовых отношений. То обстоятельство, что в расписке не указано место ее составления, полностью не указаны имена, отчества сторон, паспортные

---

<sup>39</sup>Олишевская Н.В. :Договор займа в российском гражданском праве: дисс. .... канд. юр. наук: 12.00.03 / Олишевская Н.В. – Белгород,2018. – 22 с.

<sup>40</sup> Постановление Президиума Архангельского областного суда от 04 июня 2014 г. по делу № 44г-0014/14 // КонсультантПлюс : справ.правовая система. – Версия Проф. – М., 2021. – Режим доступа: локальная сеть Науч. б-ки Том.гос. ун-та.

данные и место регистрации, не является нарушением формы документа и не влияет на существо правоотношений сторон<sup>41</sup>.

Платежное поручение или кассовый ордер также могут подтверждать факт заключения договора займа, однако, в таком случае необходимо указывать назначение платежа, в противном случае, прямым доказательством заемных отношений такой документ являться не будет.

В случаях, если кассовый ордер не соответствует правилам бухгалтерского учета, то, как было ранее отмечено, прямым доказательством заемных отношений он не будет, но, такой кассовый ордер может рассматриваться как расписка или иной документ, подтверждающий заемные отношения.

В последнее время, наиболее остро встает вопрос возможности о признании аудио-, видеозаписей в качестве доказательства заключения договора займа. Российское право предусматривает использование аудио-, видеозаписей в качестве доказательств, и активно используется при доказывании безденежности договора займа, но стоит помнить, что аудио-, видеозапись при использовании в качестве доказательств должна удовлетворять определенным требованиям. К таким требованиям относят: возможность идентификации участников записи, времени ее проведения и т.п. В связи с тем, что не многие аудиозаписи удовлетворяют столь высоким требованиям, источники такого рода нередко оцениваются судом в качестве недопустимых доказательств<sup>42</sup>.

Как ранее было отмечено, несоблюдение требований о форме совершения сделки лишает стороны права в случае спора ссылаться в подтверждение сделки и ее условий на свидетельские показания, но не

---

<sup>41</sup> Определение Ленинградского областного суда от 23 апр. 2014 г. по делу № 33-2177/2014 // КонсультантПлюс : справ.правовая система. Судебная практика. Электрон.дан. М., 2021. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том.гос. ун-та.

<sup>42</sup> С.Ф. Афанасьев, О.В. Баулин, И.Н. Лукьянова. Курс доказательственного права: Гражданский процесс. Арбитражный процесс. Административное судопроизводство М.: Статут, 2019. 656с.

лишает их права приводить письменные и другие доказательства. Однако, в случаях, прямо указанных в законе или в соглашении сторон, несоблюдение простой письменной формы сделки влечет ее недействительность.

Рассмотрим пример из судебной практики.

Истец обратился о взыскании долга и указал, что данная сумма была передана ему ответчику по договору займа. Передача денег подтверждается собственноручно выполненной распиской ответчика. Ответчик долг не возвратил.

В своих возражениях ответчик указал, что расписка была выдана в рамках иных правоотношений, не связанных с заключением договора займа.

Суд, исследуя материалы пришел к выводу, что в подтверждение договора займа и его условий может быть представлена расписка заемщика или иной документ, удостоверяющий передачу определенной денежной суммы или определенного количества вещей (п. 2 ст. 808 ГК РФ). Предмет договора займа в расписке должен быть сформулирован четко.

Из представленной расписки нельзя определить обстоятельства, при которых была передана денежная сумма. Исходя из этого суд решил, что данная расписка не может быть расценена как доказательство и в удовлетворении иска было отказано<sup>43</sup>.

По окончанию исполнения договора займа предполагается, что расписка отдается кредитору после получения денег. В то же время, выдачей расписки может сопровождаться и исполнение договора займа. В этом случае расписка выдается займодавцем и свидетельствует о том, что обязательства заемщиком выполнены в полном объеме и претензий займодавца к заемщику не имеется.

---

<sup>43</sup> Апелляционное определение Верховного суда Республики Саха (Якутия) от 12.02.2018 по делу N 33-538/2018// КонсультантПлюс : справ.правовая система. Судебная практика. Электрон.дан. М., 2021. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том.гос. ун-та.

Рассмотрим вопрос об участниках договора займа. Согласно действующему законодательству сторонами по договору являются займодавец и заемщик.

Никаких особенностей, касающихся субъектного состава договора займа гражданский кодекс не предусматривает, а, значит, сторонами договора, займа могут быть дееспособные граждане, юридические лица, публично-правовые образования. Все они могут и давать, и брать займы<sup>44</sup>.

Субъектный состав лежит в основе деления договора займа и кредитного договора. В договоре займа займодавцем может выступать любое лицо, и в то время как кредитному договору, присущ специальный субъектный состав, и займодавцем может быть только банк<sup>45</sup>.

Как отмечено ранее, закон допускает в качестве займодавцев юридических лиц, которые не являются кредитными организациями. Однако, систематическое осуществление деятельности по выдаче займов вышеуказанными юридическими лицами, а также отдельными гражданами и индивидуальными предпринимателями, не должно превращаться в ростовщичество, которое можно рассматривать как злоупотребление правом на свободу совершения заемных операций<sup>46</sup>.

Гражданским кодексом предусмотрен особый вид займа, который отличается всех видов договора займа. В этом договоре роль заемщика отведена исключительно Российской Федерации или субъекту Российской Федерации. Заключение договора осуществляется путем приобретения займодавцем выпущенных государственных облигаций или иных государственных ценных бумаг, которые удостоверяют право займодавца на

---

<sup>44</sup> Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Договоры о займе, банковском кредите и факторинге. Договоры, направленные на создание коллективных образований: в 5 т. М.: Статут, 2006. Т. 1. 736 с.

<sup>45</sup> Витрянский В.В. Договор займа: общие положения и отдельные виды договора. М., 2004. С. 123 - 126.

<sup>46</sup> В.В. Витрянский, В.С. Ем, Н.В. Козлова и др. Российское гражданское право: учебник: в 2 т.; отв. ред. Е.А. Суханов. 2-е изд., стереотип. М.: Статут, 2011. Т. 2: Обязательственное право. 1208 с.

получение от заемщика - государства предоставленных ему займы денежных средств или в зависимости от условий займа иного имущества, установленных процентов либо иных имущественных прав в сроки, предусмотренные условиями выпуска займа в обращение.

Стоит обратить внимание и на участников договора займа, которые сторонами и не являются, но имеют определенные права и (или) обязанности. К таким участникам относятся лица, которые связаны с одной из сторон договора правоотношениями. В качестве примера стоит рассматривать ситуацию, когда основанием возникновения заемных отношений является передача (предоставление) заемщику денежной суммы либо иного имущества, не займодавцем непосредственно, а его должником по иному обязательству, а также в случаях, когда объект займа передается заемщику, а его кредитору. В вышеуказанных случаях действия третьих лиц порождают заемные правоотношения между займодавцем и заемщиком.

Подводя итоги, следует отметить, что действующее гражданское законодательство РФ конструирует договор займа по модели реального или консенсуального договора. В основу деления лег субъектный состав договора: если займодавцем является гражданин, то договор займа является реальным, если юридическое лицо – консенсуальным. Как было отмечено, субъектами заемных отношений могут быть дееспособные граждане, юридические лица, публично-правовые образования. Кроме того, договор займа может быть как односторонне обязывающим, так и двусторонне обязывающим. Соотношение прав и обязанностей сторон договора зависит от того, как сконструирован договор займа: если по модели реального договора – он является односторонне обязывающим, а если по модели консенсуального – двусторонне обязывающим.

Проанализировав форму и содержание договора займа можно сказать, что договор займа вариативен, его участниками могут быть все субъекты гражданского права, он может быть как реальным, так и консенсуальным. Законодатель устанавливает устную и письменную форму договора займа, и

в основе выбора формы лежит волеизъявление сторон. В тоже время, законодатель защищает менее защищенных участников договора и закрепляет случаи, при которых письменная форма является обязательной.

## 2 Условия договора займа

### 2.1. Классификация договорных условий

Общепринято, что условия, согласованные сторонами при заключении договора, можно разделить на три основные категории. Так, в учебном пособии по гражданскому праву Гатина А.М. написано, что по своему юридическому значению все условия делятся на существенные, обычные и случайные<sup>47</sup>.

Стоит отметить, что слово «значение» на самом деле не имеет ничего общего с критериями разграничения условий данной классификации. Все договорные условия, независимо от того, какого они характера (вида), независимо от их природы (вида), выполняют одну функцию: содержание прав и обязанностей договаривающихся сторон определяется условиями договора. При этом важно также подчеркнуть, что все без исключения виды условий рассматриваемого гражданско-правового договора имеют определенное "юридическое значение"<sup>48</sup>.

Рассмотрим существенные условия. В случае, если стороны не достигли соглашения по существенному условию договора, то этот пробел в договоре имеет существенное значение для его последствий и является формальным основанием для признания договора незаключенным.

Признание договора незаключенным не тождественно недействительности договора. Признание договора недействительным и применение последствий его недействительности направлено на устранение нарушения: договора, содержание которого противоречит требованиям закона. Признание судебным органом договора незаключенным устанавливает отсутствие отношений между его сторонами.

---

<sup>47</sup>Гатин А.М. Гражданское право: учебное пособие / А.М. Гатин. – Москва: Дашков и К, 2009. – С. 128

<sup>48</sup>Игдиров Б.С. Наименование и классификация договорных условий / Б.С. Игдиров // Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. – 2020. – № 4 (119). – С. 92

Как соотносятся две указанные конструкции. На этот вопрос ответили в своей книге Брагинский М.И. и Витрянский В.В, они указали, что незаключенный договор - всегда «ничто», а недействительный - может быть «ничто», имея в виду те специальные последствия, которые указаны в законе на этот счет.

Ст. 432 ГК РФ служит ориентиром в решении вопроса о том, какие условия являются существенными, а какие нет. В частности к существенным условиям договора относятся: условие о предмете договора и те условия, которые названы существенными в законе.

Анализируя Гражданский кодекс РФ можно сделать вывод о том, что единой формулы, которая могла бы закрепить способы определения существенных условий договора, не существует. Это обусловлено тем, что способ выражения «существенности» условий индивидуален для каждого самостоятельного вида договора.

Стремясь не допустить двусмысленного толкования, законодатель разъяснил, что правило о применении цены на аналогичные здания, сооружения и иную недвижимость, которое предусмотрено п. 3 ст. 424 ГК РФ, применению к договорам займа не подлежит<sup>49</sup>.

Еще одной формулой определения существенных условий договора является непосредственное указание в законе на непосредственную зависимость заключенности договора от факта совершения одной из сторон конклюдентных действий.

Такая неопределенность нередко приводит к возникновению споров в юридической науке и литературе. Важно отметить, что Гражданский кодекс относится очень экономно к существенным условиям. Это явление является своеобразной правовой традицией для нашего Гражданского кодекса, которая не претерпевает серьезных изменений на протяжении всего периода его существования, что по мнению автора является правильным.

---

<sup>49</sup>Игдиров Б.С. Наименование и классификация ... С. 93

Следует обратить внимание на то, что в Гражданском кодексе идея экономности существенных условий более или менее проводится, чего нельзя сказать о законах, принимаемых по отдельным договорам.

Если мы проанализируем, хотя бы несколько нормативно-правовых актов, то заметим, что существенные условия описываются небрежно.

В качестве примера рассмотрим Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» в котором содержится, одна из самых распространенных вербальных формул, согласно которой договор потребительского кредита считается заключенным (для любого цивилиста это знак, что сейчас речь пойдет о существенных условиях), если между сторонами договора достигнуто согласие по всем индивидуальным условиям договора, указанным в ч. 9 ст. 5 настоящего Федерального закона ...<sup>50</sup>.

Анализируя индивидуальные условия данного договора, в первую очередь удивляет огромный перечень условий и вопросов, которые необходимо согласовать кредитором и заемщиком для заключения договора. Отметим, что этот перечень состоит из семнадцати пунктов. Как представляется, столь широкий круг индивидуальных (существенных) условий, существенно осложняет понимание договора, что не может сказаться на его рентабельности. Еще одним важным моментом, который, как нельзя не отметить, не прояснен законодателем, касается содержания индивидуальных условий.

К условиям, необходимым для договоров данного вида, Закон относит информацию: о графике платежей, процентной ставке, об обеспечении займа, о порядке обмена информацией между сторонами, и пр.

Что касается основных условий договора потребительского кредита, нельзя по существу не упомянуть, что среди прочего рассматриваемая статья указывает и на условия ответственности заемщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по погашению займа.

---

<sup>50</sup>Федеральный закон "О потребительском кредите (займе)" :фед. закон о от 21.12.2013 N 353-ФЗ: (ред. от 03.04.2020) –ст.7

Если руководствоваться буквальным толкованием нормы ч. 9 ст. 5 Федерального закона от 21.12.2013 N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», то возникает вопрос – будет ли договор считаться заключенным и влечь правовые последствия для сторон, если отсутствует соглашение о неустойке. Очевидно, что законодатель не мог иметь в виду, что отсутствие в договоре потребительского кредита условий об ответственности заемщика или размере санкций должно означать признание договора незаключенным.

Многочисленна судебная практика по данному вопросу в полной мере подтверждает идею о том, что здесь законодатель не имел в виду существенные условия по смыслу ст. 432 ГК РФ.

К сожалению, приведенный в пример закон далеко не единственный законодательный акт, толкование специальных норм которого вызывает сложности.

К сожалению, ситуация в сфере существенных условий договора только на первый взгляд выглядит стабильной. Если рассмотреть вопрос детально, то возникает множество вопросов и проблем.

Несомненно, Гражданский кодекс в его первоначальной редакции был написан не только известными юристами-теоретиками, но и выдающимися специалистами в этой области. Они четко понимали, что такое существенные условия, и как словесно выразить указание на то, что соответствующее условия являются существенными.

Однако сегодня, когда пишутся законы, авторы ошибочно полагают, что существенное условие буквально понимается как «все, что важно». Ведь для того договорные условия и классифицируют на существенные, обычные и случайные, чтобы продемонстрировать, что существенные условия не просто важны. Без согласования сторон вышеуказанных условий договор не существует. А главное, набор основных условий полностью отражает суть обязательства.

Рассмотрим обычные условия. Изучение данных условий должно начинаться с названия, принятого в научных кругах, использование которого

в корне неуместно и граничит с абсурдом. Слово «обычный» противоположно слову «необычный». Следовательно, обычное обозначение данной группы условий подразумевает четкий вывод о том, что все остальные условия договора, включая существенные условия, будут необычными.

Прежде чем приступить к решению этой проблемы, желательно максимально точно выяснить суть так называемых обычных условий. Обычные условия - это такие условия, которые необходимы для достижения цели договора. Без этих условий существование договора (сделки) возможно, но очень сложно ее исполнить, а в случае возникновения спора и урегулировать.

Можно предположить, что обычные условия происходят от слов «обычай, деловой оборот», но все же контрагенты всегда, по возможности, включают обычные условия в соглашение.

Стоит отметить, что существенные условия в равной степени относятся к категории обычных договорных условий, что как следствие размывает границы между ними. Это может вызвать юридические споры относительно конкретных условий заключения договора.

Так, согласование предмета договора – это тоже обычное условие. Такое правило поведения, которое вытекает из того, что содержание основных обязательств сторон должно быть достаточно подробно указано в договоре, чтобы их воля была понятна суду. Таким образом, слово «обычные», не полностью отражает суть данной категории условий. Как представляется, эту группу договорных условий нужно назвать необходимой.

Наличие таких условий (например, срок исполнения, срок передачи, место исполнения, качество, цена в тех случаях, когда условие о цене не является существенным, и др.) способствует устранению неопределенности в правоотношениях и позволяет более эффективно достигать цели договора.

Рассмотрим случайные условия. На первый взгляд, кажется логичным и соответствующий характеру рассматриваемой концепции вывод о том, что

в нашей повседневной жизни мы постоянно наблюдаем явления и события, которые выглядят непреднамеренно. С другой стороны, любая из этих «случайностей» произошла не сама по себе, а в результате событий, которые ей предшествовали.

Поэтому не совсем понятно, как договорные условия можно назвать случайными, если последние были включены в договор по воле сторон. Под термином «случайные условия» в научной литературе подразумеваются договорные условия, которые указаны непосредственно в Гражданском кодексе в форме диспозитивного правила и стороны вправе применить в договоре эту диспозитивную оговорку.

Классическим примером случайных условий является ст. 616 ГК РФ, регулирующая отношения по распределению бремени содержания имущества между собственником и арендатором.

В качестве примера рассмотрим ситуацию, когда стороны заключили договор займа с условием использования заемщиком полученных денежных средств на заранее определенные цели (например, на приобретение автомобиля, недвижимости, оборудования, товара). Однако, поскольку условие о целевом предоставлении суммы займа не относится к существенным условиям договора, в случае отсутствия в договоре указания на цель договор займа является нецелевым и заемщик вправе расходовать заемные средства на любые цели.

Однако стороны могут сделать заем целевым, поскольку это разрешено законом. Закон также позволяет сторонам определять условия договора по своему усмотрению, самостоятельно выбирать возможность поведения в пределах, установленных правовыми нормами, во многих вопросах, как в положениях о купле-продаже, так и в положениях о подряде.

Поэтому случайные условия могут быть заменены термином «допустимые условия», уже использованным в исследовании, который не только выражает характерные признаки данной разновидности условий

договора, раскрывает природу этих условий, вытекает из их концепции, но и более прочно укрепится со временем в теории и практике.

Однако допустимые условия контракта должны быть смоделированы непосредственно в законе, и стороны правоотношений могут (или не могут) использовать эту модель, разработанную законодателем. Например, далеко ходить не надо, просто стоит обратиться к указанному выше целевому займу.

Другой вопрос, который кажется необходимым обсудить, - это возможность разделения всех допустимых условий, которые могут быть согласованы во время подготовки текста договора, на другие различные договорные условия. Для такой классификации есть причина. Есть допустимые условия, которые законодатель может применять ко всем договорным моделям, изложенным в законе, поэтому их можно назвать «общими» или «универсальными».

Так, уступка права требования может производиться по любому гражданско-правовому договору, однако в договоре стороны могут запретить уступку или ограничить ее, предусмотрев передачу прав третьим лицам, только с письменного согласия должника. Другими словами, соответствующее условие допустимо, поскольку действующим законодательством предусмотрена возможность передачи требования от первоначального кредитора (цедента) к новому кредитору (цессионарию) (п. 1 ст. 382, п. 1 ст. 388 ГК РФ).

В противоположность им, нормы гражданского законодательства выделяют другой тип допустимых условий, которые стороны могут использовать лишь в рамках конкретной договорной модели. Предлагается обозначить такие условия договора «специальными». Примером специального допустимого условия договора могут служить условие о форме арендной платы (ст. 614 ГК РФ), условие о распределении обязанностей по

содержанию арендованного имущества (ст. 616 ГК РФ), условие о целевом займе (ст. 814 ГК РФ) и др.<sup>51</sup>

В соответствии с другим критерием классификации, допустимые условия договора могут подразделяться на поименованные (модель которых нашла отражение в кодексе или ином законе) и непоименованные условия. Что до непоименованных условий, не противоречащих общим началам и смыслу гражданского законодательства, то примеров не так много. Так, могут ли стороны в договоре подряда изменить форму оплаты выполненной работы по аналогии с правилами ст. 614 ГК РФ и предусмотреть, что подрядчик получает вознаграждение за счет части овеществленного результата, которого он достигнет?

Глава 37 ГК РФ не содержит указания на право сторон отступить в сторону от общего правила (п. 1 ст. 702 ГК РФ), однако на практике такие ситуации иногда встречаются.

Таким образом, те наименования договорных условий, разработанные в современном гражданском праве, кажутся неудачными. Несомненно, законодатель правильно определил только категорию существенных условий договора. Однако, рассматривая наименования двух оставшихся категорий условий сквозь призму соответствия правовой природе и выполняемым функциям, представляется целесообразным заменить «обычные условия» и «случайные условия» на «необходимые условия» и «допустимые условия» соответственно. Следовательно, разграничение условий договора на существенные, необходимые и допустимые нам нужно исключительно для того, чтобы понять тот факт, что основные условия имеют прямое влияние на вопрос заключения договора.

---

<sup>51</sup>Игдиров Б.С. Наименование и классификация... – С. 95

## 2.2 Существенные, обычные и случайные условия договора займа.

В настоящее время в юридической литературе не представляется возможным найти такую классификацию договоров займа, которая позволила бы выделить все отдельные виды договоров займа с учетом всех существующих оснований.

Предлагаю рассмотреть позицию С.А. Хохлова, который по данному вопросу высказывал позицию, согласно которой общие положения о кредитных обязательствах ... не выделены, но они существуют в виде правил о займе, которые применяются к другим кредитным обязательствам, если иное не установлено правилами о кредитном договоре, товарном и коммерческом кредите или не противоречит существу таких обязательств. Заем с этой точки зрения представляет собой наиболее типичное кредитное обязательство, выражающее основные признаки и других форм кредитования<sup>52</sup>.

Е.А. Сухановым подчеркивается, тот факт, что Граждански кодекс различает несколько договорных обязательств, которые оформляют единые по своей экономической природе заемные отношения». Как указывает Е.А. Суханов, в главе 42 гражданского кодекса регламентированы следующие положения, а именно договор займа в строгом смысле слова, правила о котором являются общими для договоров денежного и товарного кредита; кредитный договор, к которому применяются правила о договоре займа, при отсутствии специальных предписаний и, если они не противоречат существу урегулированных им отношений; существуют особые разновидности кредита - товарный и коммерческий, к которым наряду с правилами о договорах кредита и займа могут также применяться правила об основных договорах, обслуживаемых кредитом... Из этого автор сделал вывод, что

---

<sup>52</sup> Хохлов С.А. Заем и кредит // Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 2. Текст, комментарии, алфавитно-предметный указатель. М.: Норма. 420 с

различные кредитные обязательства рассматриваются как самостоятельная разновидность общей категории заемных обязательств<sup>53</sup>.

Д.А. Медведев, подходит к определению видов договора займа с иной точки зрения. В своей научной работе он отметил, что в действующем Гражданском кодексе особое внимание, как разновидностям договора займа, уделено всего двум видам: целевому и государственному займу. Качестве подтверждения своих предположений, Д.А. Медведев, приводит умозаключение, согласно которому, обычный договор займа, в отличие от кредитного договора, в большинстве своем, не является целевым, поскольку не содержит условия, которое бы устанавливало, что использование полученных средств возможно только на определенные задачи. Однако стороны вправе придать договору займа строго целевой характер<sup>54</sup>. Как отдельные виды договора займа Д.А. Медведев относит государственный, муниципальный заем и кредитный договор.

Рассмотрим сформированные выше положения об условиях в отношении договора займа.

В первую очередь, это существенные условия договора займа.

Содержанием любого соглашения выступают его условия, которые в совокупности и отражают суть того процесса, которого призвано урегулировать соглашение. Существенные условия договора займа составляют его предмет. Их невыполнение влечет за собой негативные юридические последствия для одной из сторон.

Помимо обстоятельств и ситуаций, в текст любого соглашения входят и такие составляющие, как адреса и реквизиты сторон, кроме того, подписи участников гражданских правоотношений. Исходя из такого критерия, как степень важности, все условия договора принято делить на три группы.

Существенные условия договора займа, которыми являются:

---

<sup>53</sup> Суханов Е.А. Посреднические и кредитно-финансовые сделки в новом Гражданском кодексе Российской Федерации. 35 с.

<sup>54</sup> Медведев Д.А. Гражданское право: Учебник. Ч. II / Под ред. А.П. Сергеева, Ю.К. Толстого. М., 1997-С. 431

- предмет займа или иные вещи, которые определяются признаками родового порядка, то есть мерой или весом. Эти вещи займодавец отдает во владение второй стороне согласно заключенному соглашению. Кроме самого предмета, в договоре должна быть указана оценка вещи, если в собственность другой стороне на время передается именно она;
- обязанность возврата того, что было передано согласно соглашению.

Стоит отметить, что существует также мнение, что предмет договора займа является единственным существенным условием. Так, С.С. Лушин указывает, что при его отсутствии договор будет считаться попросту незаключенным<sup>55</sup>.

В соответствии с нормами действующего законодательства, предметом договора займа могут быть деньги, вещи, определенные родовыми признаками, т.е. исчисляемые весом, мерой, счетом, или ценные бумаги.

В настоящее время в России наиболее широко распространен договор денежного займа, по которому займодавец передает или обязуется передать в собственность другой стороне (заемщику) деньги, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег.

Под деньгами в Российской Федерации понимаются наличные безналичные денежные средства. В юридической литературе нередко возникают споры о возможности передачи безналичных денежных средств в качестве объекта договора займа. Данная дискуссия не случайна, поскольку безналичные деньги не являются вещами, а представляют собой имущественные обязательственные права, вследствие чего трудно говорить о передаче в собственность безналичных денег. Разрешая данный спор, судебная практика высказала свое мнение, и без колебаний отнесла безналичные денежные средства к объектам договора займа.

---

<sup>55</sup> Лушин, С.С. Договор займа в российском гражданском праве. Молодой ученый. 2019. № 23 (261). – С. 489

Действующее законодательство исходит из того, что сумма займа может быть установлена определенной суммой, однако широко стали распространены случаи, когда она указана приблизительно («не более» или «не менее» определенной суммы).

Приблизительная сумма договора займа стала распространена после расширения спектра банковских услуг по предоставлению безналичных займов. Кредиторы обычно устанавливают минимальную и максимальную суммы предоставляемого кредита (займа) и минимальный и максимальный сроки для разных видов кредита. Максимальная сумма кредита (сумма займа) устанавливается для контроля рисков кредитора, а минимальная сумма - для обеспечения операционной эффективности.<sup>56</sup>

По общему правилу, денежные обязательства в России должны быть выражены в национальной валюте – рублях, но в договорах займа, возможно, предусмотреть предоставление займа в иностранной валюте и валютных ценностях.

Гражданский кодекс предусматривает использование на территории Российской Федерации иностранной валюты в качестве предмета договора займа. Как подчеркнуто в Обзоре судебной практики Верховного Суда РФ от 04.12.2002, действующим законодательством не исключается возможность нахождения в собственности граждан иностранной валюты, а значит, собственнику принадлежат права владения, пользования и распоряжения своим имуществом, при условии, что сторонами будут соблюдены требования, предъявляемые к производству расчетов. Расчет в иностранной валюте по сделке либо указание в договоре на возможность расчетов в иностранной валюте само по себе не свидетельствует о ничтожности сделки.

---

<sup>56</sup>Дроздова, Р.Р. Злоупотребление правом в заемных отношениях / Р. Р. Дроздова // Молодой ученый. – 2018. – № 9 (195). – С. 116-119.

Случаи, порядок и условия использования иностранной валюты на территории РФ определяются ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»<sup>57</sup>.

В Апелляционном определении Московского городского суда от 14 марта 2017 г. N 33-7270/17, установлено, что по договору займа была предоставлена денежная сумма в долларах США, в то время как по расписке была возвращена некая сумма также в валюте доллара, но без указания вида доллара (доллар США, канадский доллар, сингапурский доллар, австралийский доллар или доллар иной страны.).

В данном случае суд пришел к выводу, что в данном договоре займа в отношении суммы не был определен предмет, что свидетельствует о незаключенности сделки в отношении указанной суммы<sup>58</sup>.

Таким образом, если предметом займа является иностранная валюта, то в договоре необходимо указать, что сумма займа передается заемщику и подлежит возврату заимодавцу в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте или в условных денежных единицах.

Для правильного наименования иностранных валют в договоре займа рекомендуется пользоваться Общероссийским классификатором валют<sup>59</sup>.

Однако, в любом случае, предметом договора займа являются денежные средства, и безденежным он не может быть: в случае неполучения денежных средств заемщиком, такой договор признается не заключенным. Именно это основание часто используется для оспаривания договоров займа.

---

<sup>57</sup> Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 N 173-ФЗ: ( ред. от 24.02.2021 № 20-ФЗ) //КонсультантПлюс : справ.правовая система. Судебная практика. Электрон.дан. М., 2021. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том.гос. ун-та.

<sup>58</sup> Московского городского суда от 14 марта 2017 г. N 33-7270/17// КонсультантПлюс : справ.правовая система. – Версия Проф. – М., 2021. – Режим доступа: локальная сеть Науч. б-ки Том.гос. ун-та.

<sup>59</sup> «ОК (МК (ИСО 4217) 003-97) 014-2000. Общероссийский классификатор валют» от 25.12.2000 N 405-ст// Постановление Госстандарта России Апелляционное определение

В подтверждение рассмотрим случай из судебной практики<sup>60</sup>. Истец заявил требование о признании недействительным договора займа по основанию несоблюдения порядка заключения крупных сделок компанией: договор займа был заключен без одобрения его заключения решением общего собрания участников компании. Суд при вынесении постановления по делу, указал, что основанием признания договора займа безденежным является не доказанность факта подтверждения наличия договора займа, оформленного и исполненного в соответствии с требованиями закона.

Суд принял во внимание правовую природу поступления денежных средств на расчетный счет компании, при этом, судом не рассматривались причины и последствия технической ошибки работников компании при указании, что источник поступления денежных средств при их внесении на расчетный счет компании помечен как «Торговая выручка»: суд постановил, что вносимые денежные средства имеют заемный характер вне зависимости от того, что указано в банковских документах.

Постановление суда – пример анализа именно возникших правоотношений по спорному вопросу, а не анализа технической стороны его реализации: в любой компании любой работник может совершить ошибку, указав не тот документ, либо не тот источник денежных средств. Указанное (совершение ошибок), безусловно, не является правильным, но при выяснении правовой природы ситуации необходимо исходить из ее сути, а не из каких-то технических моментов, подобных указанию источника денежных средств в графах банковских документов.

Условия дополнительного типа в договоре займа. Ими выступают:

- продолжительность соглашения займа, но в том случае, если срок не установлен, по общему правилу, вещь передается обратно в 31 дня с момента ее предъявления. То же самое касается и денежной суммы;

---

<sup>60</sup>Постановление 18 Арбитражного апелляционного суда от 05 июня 2017 г. по делу А76-18024/2015// КонсультантПлюс : справ.правовая система. – Версия Проф. – М., 2021. – Режим доступа: локальная сеть Науч. б-ки Том.гос. ун-та.

- проценты по соглашению о займе. В договоре между сторонами должно быть зафиксировано такое условие. Если договор не содержит обязательства об уплате процентов, то он не становится договором безвозмездного вида. А этих случаях используется та процентная ставка, которая существует в настоящий момент по месту жительства продавца, в тех случаях, когда займодавцем является юридическое лицо, то процентная ставка определяется по банковскому проценту.

Случайные условия договора займа. Такие условия – это те требования и нюансы, которые включаются в содержание самого соглашения исключительно по желанию сторон. Следует отметить, что основным предназначением при включении случайных требований в текст договора, является то, что они несут на себе дополнительную смысловую нагрузку.

То есть они призваны уточнить такие условия соглашения, как дополнительные. С юридической точки зрения, отсутствие случайных условий в тексте самого соглашения, никоим образом не влияет на признание договора недействительным. Исходя из этого правила, случайные условия рассматриваются, как свободное волеизъявление сторон<sup>61</sup>.

Рассмотрим договор займа между физическими лицами.

Существует множество отношений между людьми и организациями, которые, так или иначе, документируются. Одной из таких форм отношений является договор займа, который содержит обязательные элементы, без которых он не может существовать.

Договор займа - это соглашение между лицами о передаче определенного имущества или денег от одного лица другому с условием их возврата в определенный срок и в определенном размере. Обе стороны договора – займодавец и заемщик – имеют определенные обязанности. Так займодавец обязан передать объект по договору, а принимающая сторона – заемщик – вернуть.

---

<sup>61</sup>Масутова, Г.Н. Форма договора займа и порядок его заключения. Молодой ученый. 2017. № 25 (159). – С. 234

Предметом договора могут быть не только деньги и имущество, но и ценные бумаги и иностранная валюта. Их перемещение по территории Российской Федерации регулируется Гражданским кодексом РФ.

К существенным условиям кредитного договора относится, в частности, срок возврата предмета договора. В случаях, когда дата возврата предмета договора займа оговорена, то проблем обычно не возникает. Иначе обстоит в случаях, когда такая дата не оговорена сторонами. В таком случае договор считается заключенным «до востребования», что означает, что займ должен быть возвращен по первому требованию. Однако, охраняя права заемщиков, законодатель указывает, что возврат предмета займа по первому требованию не означает сиюминутный возврат. Установленный законодателем срок осуществления возврата – месяц с момента предъявления займодавцем требования о возврате имущества (или денежных средств).

Закон не предусматривает заверение договора займа у нотариуса, однако это действие существенно снижает риск невозврата и облегчает процедуру взыскания, если такая необходимость возникнет.

Обычно договоры займа между лицами заключаются при передаче денежных средств, которые чаще всего представлены национальной валютой. Документального оформления такие займы не требуют, за исключением случаев, прямо предусмотренных законом. Так законодатель предусматривает обязательное соблюдение письменной формы для договоров займа, заключенных между физическими лицами на сумму, превышающую десять МРОТ. Особое внимание законодатель обратил и на индивидуальных предпринимателей, которые также могут быть займодавцами. Для них вышеуказанное положение не действует. Для них соблюдение письменной формы договора обязательно независимо от суммы.

Рассмотрим процентные займы.

Как правило, договор займа подразумевает возврат денежных средств с процентами. Размер процентов, по общему правилу, определяется

сторонами самостоятельно. В связи с этим, при оформлении договора займа необходимо уделить особое внимание таким вопросам как сумма процентов за время действия договора, а также размер процентов в случае просрочки.

Договор процентного займа не обязательно заключается в отношении денег. Действующее законодательство предусматривает заключение процентного займа и в отношении ценных бумаг, облигаций и другого имущества, за пользование которым заемщик выплачивает займодавцу определенную сумму.

Размер процентной ставки устанавливается займодавцем, в то время как никто не может понудить к заключению договора, заемщик вправе либо согласиться с размером процентной ставки, либо отказаться от заключения договора. Порядок выплаты процентов определяется сторонами самостоятельно. Эта сумма может быть передана одной суммой в конце срока договора, так же возможно уплачивать проценты частями. Наиболее широко распространены ежемесячные и ежеквартальные платежи.

Когда заемные отношения возникают между физическими лицами, то требование к форме отходит на второй план, наиболее существенным является содержание. В целях надлежащего исполнения договора займа рекомендуется указывать сведения об участниках договора с возможностью идентификации их личности. При соглашении физических лиц договором может служить обычная расписка, которая также должна содержать сведения о займодавце и заемщике.

Несмотря на всевозможные средства научного и технического прогресса, письменная форма договора займа все также является наиболее существенным доказательством, подтверждающим факт заключения договора (передачи денежных средств или вещей) и его условий. Особенно это важно в ситуациях, когда возврат займа не производится. Как правило, в случае отсутствия письменной формы, в удовлетворении иска суд отказывает.

Дискуссионным остается вопрос о взимании процентов по займу. Уруков В.Н. в своей статье выразил свою точку зрения, согласно которой в России процветает изощренное ростовщичество. В качестве подтверждения своих слов он ссылается на судебную практику по взысканию денежных средств. В качестве решения проблемы высокой закредитованности населения он предлагает предельный таких процентов. Так для физических лиц 3%- это, по мнению автора, максимально возможным размер процента, для всех остальных субъектов – 6 %<sup>62</sup>.

Предложение Урукова В.Н. не плохое, и его можно поддержать, но необходимо акцентировать внимание на физических лицах, не осуществляющих предпринимательскую деятельность, именно для этой категории граждан необходимо установить максимально возможную трехпроцентную ставку.

Рассмотрим соглашение между лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность.

Особенностью данного вида договора займа является обязательное соблюдение письменной формы договора займа независимо от суммы. В тоже время законодатель устанавливает, что договор займа между юридическими лицами должен содержать сведения, позволяющие идентифицировать юридическое лицо. К таким данным традиционно относят сведения, внесенные в ЕГРЮЛ ((ЕГРИП), а именно полное и сокращенное наименование юридического лица, либо фамилия, имя, отчество индивидуального предпринимателя, юридический адрес. Кроме того, в договор необходимо данные представителя юридического лица, который действует от имени юридического лица (индивидуального предпринимателя).

В случае наступления ответственности ее несет юридическое лицо в соответствии с положениями устава.

---

<sup>62</sup>Уруков В.Н. О сверхвысоких процентах по займам. Право и экономика. 2012. № 5. С. 40

Стоит отдельно отметить, что договор займа может быть оформлен не только между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, но и внутри одного юридического лица.

Рассмотрим договор займа, в котором займодавцем является физическое лицо, а заемщиком – юридическое лицо.

Следует отметить, что такая ситуация законодателем отдельно не рассмотрена, а значит к ней применимы общие положения, которые применяются при заключении договора займа.

Обратной же является ситуация, когда юридическое лицо является займодавцем, а заемщик – физическое лицо.

В силу явного преимуществу у юридического лица при заключении договора займа с физическим лицом, то законодатель защищает слабую сторону данного договора – заемщика.

Помимо общих положений о займе к данным отношениям применяют специальное законодательство. Так, если юридическим лицом является кредитная организация, а должником – физическое лицо, то применению подлежит уже ранее отмеченный Федеральный закон "О потребительском кредите (займе)", Закон «О защите прав потребителей» и др.

Рассмотрим новацию долга.

Как ранее было отмечено, заемные средства имеют разную форму и могут предоставляться как в виде денег, так и в виде имущества, в тоже время Гражданский кодекс содержит такое понятие как «Новация долга в займ»<sup>63</sup>. Оно означает, что если долг возник в результате заключения договора купли-продажи, аренды или другого подобного договора, то воз можно осуществить замену долга займом, которая и называется новацией. При замене долга применяются общие положения, предусмотренные для договора займа.

---

<sup>63</sup>Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) : фед зак. от 26 января 1996 года N 14-ФЗ: ( в ред. от 09.03.2021) // КонсультантПлюс : справ.правовая система. Судебная практика. Электрон.дан. М., 2021. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том.гос. ун-та.

Рассмотрим беспроцентный займ.

Особенностью данного договора является обязательное упоминание в тексте договора условия, что займ является беспроцентным. В противном случае к нему будут применяться общие положения договора займа, то есть договор будет являться возмездным. Процентная ставка будет определяться исходя из ставки рефинансирования, то есть в размере 1/300 от основного долга.

Рассмотрим целевой займ.

Возникновение целевого займа обусловлено желанием займодавца контролировать расходование заемщиком средств или вещей, данных ему по договору займа. Договор займа, заключенный с «возможностью контролировать расход» должен соответствовать всем требованиям, которые предусмотрены законодательством, но в тоже время в него включается особое условие— цель займа. Она должна быть указана в тексте договора. Несоблюдение требования о цели займа влечет наступление для заемщика неблагоприятных последствий.

Рассмотрим кредит.

Кредит, особый вид займа, в котором заемные средства, предоставляются лицу у специального субъекта – банка

Обязательным условием кредитования является наличие у займодавца лицензии на осуществление банковской деятельности, в противном случае деятельность по предоставлению кредита прекращается.

Существенные условия договора займа (кредитного договора) – предмет договора, сумма, процентная ставка и срок кредитования.

Таким образом, к существенным условиям договора займа относятся: предмет займа или иные вещи, которые определяются признаками родового порядка, а также обязанность возврата того, чтоб было передано согласно соглашению. Дополнительными условиями выступают: продолжительность соглашения займа, проценты по соглашению о займе. К случайным условиям

договора займа относятся те требования, которые включаются в содержание самого соглашения исключительно по желанию сторон.

Рассматривая разновидности договора займа, следует отметить большое их количество: между физическими лицами, между физическим и юридическим лицом, между юридическими лицами. Также следует отметить процентные займы и займы без процентов, кредиты.

## **3 Меры защиты и меры ответственности по договору займа**

### **3.1 Меры защиты**

Нарушение прав сторон договора займа может произойти на любой стадии, как на стадии заключения договора, так и на стадии его исполнения.

В большей степени информационные права нарушаются на стадии заключения договора. И чаще всего на этой стадии нарушаются права займодавцев, поскольку недобросовестные заемщики нередко представляют недостоверную информацию о своем финансовом положении, уровне дохода и т.д. Но займодавцы иногда тоже вводят в заблуждение заемщиков относительного условий договора займа: общей суммы долга с учетом всех комиссий, сборов; обязанности заключения дополнительных договоров (при заключении договора потребительского займа). Безденежность займа, необоснованный отказ в предоставлении займа, все это нарушает права заемщиков на стадии заключения договора займа.

На стадии исполнения договора займа права и интересы займодавца нередко нарушаются нецелевым использованием предоставленного займа, нарушением срока возврата займа либо его части. Права заемщика же на данной стадии могут быть нарушены начислением комиссий, непредусмотренных договором, штрафов; завышения взимаемых процентов; в одностороннем порядке увеличенная процентная ставка.

Лицо, чье право нарушено или может быть нарушено, исходя из допущенного нарушения, самостоятельно определяет меру, которая восстановит нарушенное право.

В юридической науке приводится несколько классификаций мер защиты гражданских прав. Классификация, разработанная В.П. Грибановым, подразделяет меры защиты гражданских прав на три вида:

- самозащита гражданских прав;
- меры оперативного воздействия;

– меры государственно-принудительного характера<sup>64</sup>.

Особое внимание стоит обратить на такую специфическую меру как самозащита.

Законодатель указывает на общеправовые способы самозащиты, такие как, действия лица в состоянии необходимой обороны, крайней необходимости, но затруднительно представить, как эти способы могут быть применены к заемным отношениям.

Е.В. Федулина, все же считает возможными применить самозащиту к договору займа в традиционном ее понимании. Она приводит пример, в котором указывает, что в договоре потребительского займа заемщик может применить такой способ самозащиты как самооборона, ограничив, таким образом доступ коллекторов в свое жилище<sup>65</sup>; В.В. Долинская также считает возможным применение самозащиты к заемным отношениям, но ограничивается возможностью ее применения только в ситуациях, когда отсутствует возможность немедленно обратиться за защитой к компетентным государственным органам.

Перейдем к анализу мер оперативного воздействия, под которыми понимаются юридические действия правоохранительного характера, совершенные в одностороннем порядке без обращения к компетентным органам. Такие меры могут быть использованы как заемщиком, так и займодавцем.

Рассмотрим меры оперативного воздействия, которые принимаются займодавцем.

Наиболее распространена такая мера оперативного воздействия займодавца как требование досрочного возврата суммы займа, выданной на

---

<sup>64</sup> Грибанов В.П. Осуществление и защита гражданских прав / Науч. ред.: Ем В.С., Редкол.: Козлова Н.В., Корнеев С.М., Кулагина Е.В., Панкратов П.А. - М.: Статут, 2000 - 411 с.

<sup>65</sup> Федулина Е.В. К вопросу об особенностях объекта договора потребительского кредита (займа) // Юридический вестник Самарского университета. 2017. №2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/k-voprosu-ob-osobennostyah-obekta-dogovora-potrebitelskogo-kredita-zauma> (дата обращения: 26.04.2021).

определенные цели. Для применения данной меры должно быть установлено, что сумма займа расходуется на иные цели, нежели те, что обусловлены договором, либо в случаях, когда заемщик не обеспечивает возможность займодавца осуществлять контроль за целевым использованием средств.

В судебной практике по этому вопросу не существует единого мнения. Так некоторые суды считают возможным расторжение договора и требование досрочного возврата суммы займа, когда сумма займа расходуется на цели, только в случаях, когда в договоре займа установлен конкретный срок возврата заемных средств. В случаях, когда такой срок не установлен либо установлен срок «до востребования», положения о досрочном возврате применяться не может<sup>66</sup>. Такой заем должен быть возвращен в течение 30 дней со дня предъявления займодавцем требования об этом, если иной срок не предусмотрен договором.

Кроме того на практике встречаются случаи, когда займодавец пытается контролировать исполнение договора несколькими способами, в таком случае у заемщика возникает вопрос, должен ли он представлять соответствующую информацию по требованию займодавца. По этому вопросу высказался Пленум ВС РФ, он установил, что контроль займодавцем может осуществляться несколькими способами, и по его требованию заемщик обязан предоставить запрашиваемую информацию о целевом использовании средств<sup>67</sup>.

Особое внимание стоит уделить уплате процентов. В соответствии с нормами Гражданского кодекса досрочный возврат суммы займа или ее части осуществляется вместе с причитающимися процентами. Проценты в могут быть взысканы по требованию займодавца до дня, когда сумма займа в

---

<sup>66</sup> Постановление ФАС Северо-Кавказского округа от 16 ноября 2006 г. по делу N А53-35269/2005-С3-35// КонсультантПлюс : справ.правовая система. – Версия Проф. – М., 2021. – Режим доступа: локальная сеть Науч. б-ки Том.гос. ун-та.

<sup>67</sup> Постановление ФАС Дальневосточного округа от 26 сентября 2008 г. N Ф03-А73/08-1/4012 по делу N А73-576/2008-47// КонсультантПлюс : справ.правовая система. – Версия Проф. – М., 2021. – Режим доступа: локальная сеть Науч. б-ки Том.гос. ун-та.

соответствии с договором должна быть возвращена<sup>68</sup>. Размер процентов по договору определяется сторонами самостоятельно. Исключением являются положения п. 23 ст. 5 ФЗ «О потребительском кредите (займе)», согласно которым процентная ставка ограничивается одним процентом в сутки, а когда сумма начислений достигнет 30% от объема суммы займа, то начисление процентов прекращается.

Займодавцем может быть применена такая мера оперативного воздействия как требование досрочного возврата всей суммы займа, если сторонами предусмотрен возврат по частям (в рассрочку) в случае, если заемщиков не возвращена в срок очередная часть займа.

В данном случае за займодавцем сохраняется право требовать уплаты причитающихся ему процентов до окончания срока займа, несмотря на то, что сумма займа была возвращена досрочно.

Досрочная уплата суммы займа не направлена на изменение заемного правоотношения. В тоже время стоит уделить особое внимание, что если после досрочной уплаты процентов размер банковской ставки изменился и на момент окончания срока займа эта ставка иная, стороны вправе требовать изменения размера уплаченных процентов.

Законодатель, в силу диспозитивности гражданского права, сохраняет за сторонами договора право на включение иных, не предусмотренных законом, оснований досрочного исполнения обязательства.

Однако, судебная практика указывает, что стороны договора займа, где заемщиком выступает физическое лицо, не вправе указывать в нем иные нарушения, не предусмотренные нормами ГК РФ, влекущие возникновение права займодавца требовать досрочного исполнения обязательств

---

<sup>68</sup>Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации № 13, Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации № 14 от 8 октября 1998 г. «О практике применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о процентах за пользование чужими денежными средствами»// КонсультантПлюс : справ.правовая система. – Версия Проф. – М., 2021. – Режим доступа: локальная сеть Науч. б-ки Том.гос. ун-та.

заемщиком, поскольку такое условие нарушает Закон "О защите прав потребителей"<sup>69</sup>.

Еще одной мер оперативного воздействия займодавца можно назвать требование досрочного возврата суммы займа при невыполнении заемщиком предусмотренных договором займа обязанностей, а именно по обеспечению возврата, либо при утрате обеспечения или ухудшения его условий.

Вообще требование требования займодавца о досрочном возврате суммы займа ранее вызывало особый интерес, поскольку возникал вопрос, это требование - односторонний внесудебный отказ от договора или изменение заемщиком срока возврата суммы займа. Точку в этом вопросе поставил Верховный Суд РФ, который отметил, что предъявление кредитором требования о досрочном возврате займа влечет за собой изменение условия договора займа о сроке исполнения обязательства и не может рассматриваться в качестве требования об одностороннем расторжении такого договора<sup>70</sup>.

Рассмотрим меры защиты, реализуемым займодавцем исключительно через компетентные органы. Они различны по своему содержанию.

Особенности органа, который разрешает вопрос о защите нарушенных прав по договору займа, и характер его компетенции накладывают свой отпечаток на форму защиты права. Так, рассмотрение дел в судах, арбитражах, третейских судах отражают те особенности, которые вытекают из особенностей самой структуры и порядка создания этих органов.

К мерам защиты по договору займа, которые реализуются исключительно через компетентные органы можно отнести: требования привлечь недобросовестного заемщика к административной или уголовной ответственности.

---

<sup>69</sup> Постановление Президиума ВАС РФ от 19.03.2013 по делу N А40-49847/11-58-241// КонсультантПлюс : справ.правовая система. – Версия Проф. – М., 2021. – Режим доступа: локальная сеть Науч. б-ки Том.гос. ун-та.

<sup>70</sup> Определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда Рос. Федерации от 8 ноября 2011 г. N 46-В11-20// КонсультантПлюс : справ.правовая система. – Версия Проф. – М., 2021. – Режим доступа: локальная сеть Науч. б-ки Том.гос. ун-та.

Важно отметить, что защищаются, не только права займодавца, но и заемщика. Нарушение прав заемщика чаще всего проявляется в уклонение займодавца от принятия возврата по договору займа<sup>71</sup>. Уклонение от возврата может быть выражено в отсутствии сведений о счете, на который можно было бы перевести деньги, нежелании займодавца связаться с заемщиком, отказ вернуть расписку.

В целях защиты заемщик может внести сумму займа и проценты депозит нотариуса, который при первой возможности перечислит деньги на счет заимодателя. В таком случае заимодатель не вправе будет требовать уплаты процентов за время просрочки.

В случае совершения займодавцем правонарушения в форме злоупотребления правом подлежит применению санкция в виде отказа в защите гражданских прав. Отказ в защите может быть полным или частичным, и быть выражен в отказе применения конкретного способа защиты; лишении правомочий на результат, достигнутый за счет злоупотребления правом в процессе его осуществления; лишении субъективного права в целом; возложении обязанностей по возмещению убытков.

Суд допускает отказ в защите права только в случаях, когда материалы дела свидетельствуют о недобросовестном поведении одной из сторон. Судом учитываются характер и последствия такого поведения, и в случае установления, может применить меры, обеспечивающие защиту интересов добросовестной стороны или третьих лиц.

Ранее очень часто встречались случаи, когда предмет договора займа фактически не поступил в распоряжение заемщика или поступил не полностью. В таком случае для защиты нарушенного права заемщика можно

---

<sup>71</sup>Хабилов А.И. К вопросу о злоупотреблении правом займодавцем по договору займа. Сборник аспирантских научных работ юридического факультета К(П)ФУ. Казань: Изд-во Казан, ун-та, 2014. Вып. 15-С . 127-132.

обратиться в суд с иском об оспаривании договора займа по его безденежности (ст. 812 ГК РФ).

Рассмотрение гражданских дел о признании договора займа незаключенным по его безденежности очень широко распространено, примером может служить Постановление Арбитражного суда Волго-Вятского округа от 07.10.2014 по делу N А29-6477/2013, в котором установлено, что по договору займа предполагалась передача 6 млн. рублей, но фактически было перечислено на счет заемщика сумма 4 млн. рублей. Суд, рассматривая данный спор, пришел к выводу, что заемщик имеет право оспаривать договор займа по его безденежности, доказывая, что деньги или другие вещи в действительности им не получены или получены в меньшем количестве, чем указано в договоре. Поскольку договор займа является реальным, то следует, что он заключен на сумму фактически переданных заемных средств. Таким образом, суд сделал вывод, что ответчик неверно полагал, что обязанность по возврату возникает только при условии перечисления всей заранее оговоренной суммы<sup>72</sup>.

Для подтверждения фактически перечисленной (переданной) суммы необходимы документы, подтверждающие получение.

В случаях, когда таковых не имеется, и суд установит, что денежные средства на самом деле не передавались, то он признает такой договор незаключенными стороны приводятся в первоначальное положение<sup>73</sup>.

Кроме мер защиты российским законодательством предусмотрено применение сторонами мер охраны. Наиболее ярким примером охраны прав обеих сторон является заключение договора займа в письменной форме независимо от суммы займа. Заключение договора в письменной форме дисциплинирует стороны, и способствует надлежащему исполнению. Как

---

<sup>72</sup> Постановление Арбитражного суда Волго-Вятского округа от 07.10.2014 по делу N А29-6477/2013// КонсультантПлюс : справ.правовая система. Версия Проф. М., 2005. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том.гос. ун-та.

<sup>73</sup> Постановление Арбитражного суда Северо-Западного округа от 24 июня 2015 г. № Ф07-2830/2015 по делу № А56-73907/2013).

отметил Верховный суд РФ, наличие расписки у займодавца является правоподтверждающим фактом заключения и неисполнения заемщиком своих обязательств<sup>74</sup>

### **3.3 Меры ответственности**

Меры ответственности, в отличие от мер защиты, возлагают на заемщика или займодавца дополнительные обременения имущественного характера, за неисполнение или ненадлежащее исполнение договора займа. Основным нарушением со стороны заемщиков – несоблюдение условий о сроках возврата займа или его невозврат вовсе.

К мерам ответственности целесообразно относить имущественные лишения, которые применяются к лицам, нарушившим договор. К таким лишениям традиционно относят: возмещение убытков и взыскание неустойки. Есть иная мера ответственности по договору займа, которая прямо законом не предусмотрена – взыскание повышенных процентов за неисполнение договора в установленный срок.

Взыскание повышенных процентов за пользование заемными средствами в случае просрочки возврата займа предусматривается договором займа. Здесь возникает вопрос, почему проценты, хоть и повышенные, являются мерой ответственности, а не мерой защиты.

По этому вопросу высказался Президиум Верховного суда РФ, и в своем письме разъяснил, что обязанность заемщика – исполнение договора в установленный сторонами срок. В случае просрочки исполнения условия о возврате займа, займодавец вправе требовать уплаты процентов за пользование чужими денежными средствами. Они являются платой за пользование денежными средствами. Повышенные проценты, в случае

---

<sup>74</sup>Обзор судебной практики Верховного Суда Рос. Федерации N 1 (2016) "Президиум Верховного Суда РФ от 13.04.2016 Обзор судебной практики Верховного Суда Российской Федерации N 1 (2016)"// КонсультантПлюс : справ.правовая система. – Версия Проф. – М., 2021. – Режим доступа: локальная сеть Науч. б-ки Том.гос. ун-та.

просрочки возврата займа, это мера ответственности заемщика за ненадлежащее исполнение своих обязательств по договору займа<sup>75</sup>.

Возмещение убытков это не только самостоятельный способ защиты гражданских прав, но и форма гражданско-правовой ответственности. Ее применение возможно только при наличии условий, определенных законом<sup>76</sup>.

Задавшись целью привлечь должника к ответственности в виде возмещения убытков по договору займа необходимо доказать совокупность следующих фактов<sup>77</sup>:противоправность деяния, наличие вреда, причинно-следственная связь между деянием и вредом, вина.

По общему правилу форма и вид вины не влияют на решение вопроса о наступлении ответственности и ее размере. Для возникновения ответственности в большей степени важен факт наступления имущественных потерь, за исключением случаев, когда лицо ссылается на обстоятельства, свидетельствующие о невозможности исполнения обязательства.

В качестве основания возмещения убытков по договору займа традиционно считают несоблюдение условий о сроках возврата займа, однако в качестве отдельного основания для возмещения убытков может послужить признание отдельного пункта договора займа недействительным.

В качестве примера рассмотрим иск гражданина к банку о применении последствий недействительности ничтожной сделки в части, взыскании комиссии за обслуживание счета, неустойки, штрафа, судебных расходов. Судом установлено, что между сторонами заключен договор на получение займа. Обязательства займодавца были исполнены в полном объеме. Истец

---

<sup>75</sup> Обзор судебной практики разрешения споров, связанных с применением положений Гражданского кодекса Российской Федерации о кредитном договоре. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 13.09.2011 N 147 "/// КонсультантПлюс : справ.правовая система. – Версия Проф. – М., 2021. – Режим доступа: локальная сеть Науч. б-ки Том.гос. ун-та.

<sup>76</sup> Садиков О. Злоупотребление правом в Гражданском кодексе России. Хозяйство и право. 2002. // КонсультантПлюс : справ.правовая система. – Версия Проф. – М., 2021. – Режим доступа: локальная сеть Науч. б-ки Том.гос. ун-та.

<sup>77</sup> Постановление ФАС Московского округа от 04.10.2012 по делу № А40-49046/11// КонсультантПлюс : справ.правовая система. – Версия Проф. – М., 2021. – Режим доступа: локальная сеть Науч. б-ки Том.гос. ун-та.

надлежащим образом исполнял возложенные на него обязательства, платежи и проценты за пользование денежными средствами уплачивал ежемесячно. Однако, истцом ежемесячно уплачивалась комиссия за обслуживание счета.

Суд, со ссылкой на Закон о защите прав потребителей, вынес решение, что указанные условия договора, ущемляют права потребителя, а убытки понесенные истцам в результате исполнения договора, подлежат возмещению в полном объеме<sup>78</sup>.

Как было сказано выше, под убытками понимают имущественные потери. Здесь важно определить, являются ли имущественные потери убытками.

При исследовании понесенных имущественных потерь, следует обратить внимание на условия их возникновения, ведь возмещение производится только лишь за последствия, причиненные именно неисполнением договора займа<sup>79</sup>, а значит, не признаются в качестве убытков суммы, уплаченные третьим лицам, в качестве санкций за ненадлежащее исполнение договора, а также представительские расходы.

При определении размера убытков важно обратить внимание, что включается и реальный ущерб, упущенная выгода. Если с фактически понесенными убытками более менее понятно, то размер убытков в виде упущенной выгоды определяется исходя из размера дохода, который лицо могло получить, если бы его право не было нарушено<sup>80</sup>.

Возмещение убытков не единственная мера ответственности по договору займа. Наиболее широко распространена в вышеуказанном договоре неустойка.

---

<sup>78</sup> Определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации от 3 ноября 2015 г. № 16-КГ15-25//КонсультантПлюс : справ.правовая система. – Версия Проф. – М., 2021. – Режим доступа: локальная сеть Науч. б-ки Том.гос. ун-та.

<sup>79</sup> Определение ВАС РФ от 17.09.2012 № ВАС-11432/12//КонсультантПлюс : справ.правовая система. – Версия Проф. – М., 2021. – Режим доступа: локальная сеть Науч. б-ки Том.гос. ун-та.

<sup>80</sup> Постановление ФАС Московского округа от 24.09.2012 по делу № А40-14267/12-154-139//КонсультантПлюс : справ.правовая система. – Версия Проф. – М., 2021. – Режим доступа: локальная сеть Науч. б-ки Том.гос. ун-та.

Неустойка выполняет две функции: во-первых, является одним из способов обеспечения исполнения обязательств, во-вторых, - представляет собой меру гражданско-правовой ответственности.

Неустойка это не универсальная санкция, а значит, возможность ее взыскания должна быть прямо предусмотрена в законе или договоре.

Неустойка, как мера ответственности, может быть предусмотрена сторонами при заключении договора займа. В отношении договорной неустойки законодателем установлено требование об обязательности соблюдения письменной формы соглашения. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность соглашения о неустойке. Как правило соглашение о неустойке, включается в текст основного договора в качестве отдельного условия (условий).

Стороны могут самостоятельно определить размер договорной неустойки. В таком случае она может быть определена в установленном проценте от суммы долга за определенный период просрочки.

При этом, из определения, содержащегося в п. 1 ст. 330 ГК РФ, следует, что неустойка выражается в определенной денежной сумме. Вместе с тем деловой практике известна так называемая неденежная (товарная, вещная) неустойка, которая заключается в обязанности должника в случае нарушения обязательства передать вещи, определенные родовыми признаками. В том случае, если товарная неустойка выражена в родовых вещах, к ней по аналогии применяются правила ст. 329 - 333 ГК РФ<sup>81</sup>.

Займодавец вправе требовать уплаты неустойки за неисполнение условий договора займа, если взыскание неустойки предусмотрено договором займа. Размер неустойки, по общему правилу, определяется соглашением сторон, однако положения Федерального закона "О потребительском кредите (займе)" устанавливает, что размер неустойки за

---

<sup>81</sup> Постановления Пленума ВС РФ от 24.03.2016 N 7 «О применении судами некоторых положений ГК РФ об ответственности за нарушение обязательств»// КонсультантПлюс : справ.правовая система. – Версия Проф. – М., 2021. – Режим доступа: локальная сеть Науч. б-ки Том.гос. ун-та.

неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату потребительского кредита (займа) и (или) уплате процентов на сумму потребительского кредита (займа) не может превышать двадцать процентов годовых в случае, если по условиям договора потребительского кредита (займа) на сумму потребительского кредита (займа) проценты за соответствующий период нарушения обязательств начисляются, или в случае, если по условиям договора потребительского кредита (займа) проценты на сумму потребительского кредита (займа) за соответствующий период нарушения обязательств не начисляются, 0,1 процента от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения обязательств.

Стоит отметить, что если договор или законодательство предусматривает неустойку за невозврат долга, на которую распространяется положение п. 1 ст. 394, возмещению подлежит неустойка, а не проценты за пользование чужими денежными средствами<sup>82</sup>.

Как отмечено ранее, размер неустойки определяется сторонами самостоятельно, но в судебном порядке размер неустойки может быть уменьшен. При этом судебная практика считает возможным применить правила ст. 333 ГК РФ о снижении размера суммы штрафной неустойки в виду явной несоразмерности её размера последствиям нарушения обязательства, если не представлено доказательств, подтверждающих соразмерность неустойки, последствиям нарушения обязательства.

При вынесении соответствующих решений суды, ссылаются на Постановление Пленума Верховного суда, и указывают, что если должником является коммерческая организация, индивидуальный предприниматель, а равно некоммерческая организация при осуществлении ею приносящей доход деятельности, снижение неустойки судом допускается только по обоснованному заявлению такого должника. При взыскании неустойки с

---

<sup>82</sup>Постановление Пленума Верховного суда РФ «О применении судами некоторых положений ГК РФ об ответственности за нарушение обязательств» от 24.03.2016 № 7// КонсультантПлюс : справ.правовая система. – Версия Проф. – М., 2021. – Режим доступа: локальная сеть Науч. б-ки Том.гос. ун-та.

иных лиц правила статьи 333 ГК РФ могут применяться не только по заявлению должника, но и по инициативе суда, если усматривается очевидная несоразмерность неустойки последствиям нарушения обязательства. При наличии в деле доказательств, подтверждающих явную несоразмерность неустойки последствиям нарушения обязательства, суд уменьшает неустойку по правилам статьи 333 ГК РФ<sup>83</sup>.

При оценке соразмерности неустойки последствиям нарушения обязательства необходимо учитывать, что никто не вправе извлекать преимущества из своего незаконного поведения, а также то, что неправомерное пользование чужими денежными средствами не должно быть более выгодным для должника, чем условия правомерного пользования.

Исходя из смысла всего вышесказанного, размер неустойки может быть снижен судом на основании статьи 333 Гражданского кодекса, поскольку положения п. 1 ст. 333 Гражданского кодекса содержат обязанность суда установить баланс между применяемой к нарушителю мерой ответственности и оценкой действительного ущерба<sup>84</sup>.

Неустойка, как мера ответственности включает в себя штраф и пеню.

Размер штрафа определяется сторонами самостоятельно и может быть установлен или в твердой сумме, или в виде процента от суммы займа. Размeре штрафа также как и неустойка может быть снижен в случае несоразмерности последствиям нарушения обязательства.

Если в договоре отсутствуют условия о штрафе, то кредитор вправе требовать только взыскания убытков, и процентов за пользование чужими деньгами.

Договором может быть предусмотрена и пеня, она представляет собой денежную сумму, которая подлежит уплате за период просрочки исполнения

---

<sup>84</sup> Определение Конституционного Суда РФ "Об отказе в принятии к рассмотрению жалобы гражданина Наговицына Юрия Александровича на нарушение его конституционных прав частью первой статьи 333 Гражданского кодекса Российской Федерации" от 21.12.2000 N 263-О //КонсультантПлюс : справ. правовая система. – Версия Проф. – М., 2020. – Режим доступа: локальная сеть Науч. б-ки Том.гос. ун-та.

обязанности по возврату займа. Установление пени целесообразно в случаях, когда для исполнения обязательства имеет существенное значение срок исполнения. Размер пени может быть установлен как в твердой форме, так и в процентах.

Рассмотрим ответственность сторон по договору потребительского займа. Так к заемщикам может быть применена неустойка (штраф и пеня) за неисполнение (ненадлежащее исполнение) договора займа. Размер и порядок согласуются сторонами в индивидуальных условиях договора. Так же к заемщику не могут быть применены меры ответственности за нарушение сроков возврата основной суммы долга и (или) уплаты процентов, если заемщик соблюдал сроки, указанные в последнем графике платежей.

Помимо гражданско- правовой ответственности для заемщика может наступить уголовная или административная ответственность.

Однако, несмотря на представленные сторонам правомочия, количество правонарушений по договору займа неуклонно растет<sup>85</sup>.

---

<sup>85</sup>Обобщение судебной практики по искам банков о взыскании задолженности по кредитным договорам, по искам об оспаривании условий кредитных договоров. Самарский областной суд( в ред. От 02.12.2014) //КонсультантПлюс : справ. правовая система. – Версия Проф. – М., 2021. – Режим доступа: локальная сеть Науч. б-ки Том.гос. ун-та.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Договор займа один из древнейших гражданско- правовых договоров. Как было отмечено, первые упоминание о договоре займа в зарубежном праве встречается в римском праве, в отечественной же истории впервые договор займа упоминается в Русской Правде (XI в.).

Проведенное исследование позволяет сделать вывод, что договор займа не теряет актуальности и в современный период. Политические и экономические преобразования XX века оказали влияние на все институты права, в том числе и на гражданское право.

Взятый Россией курс на создание свободного рынка товаров, работ и услуг, усилил роль заемных отношений, договор займа и кредитный договор стал широко распространен как в сфере предпринимательства, так и для удовлетворения интересов населения.

В данной диссертации были поставлены следующие цели: изучение истории развития института договора займа, необходимое для уяснения смысла и действительного юридического содержания рассматриваемого договора, а также комплексный анализ договорных условий договора займа в свете обновленного гражданского законодательства, исследование мер защиты и ответственности по договору займа, изучение научной литературы и судебной практики по вопросам договора займа.

Для достижения поставленной цели в исследовании были решены соответствующие задачи:

1. изучена история заемных отношений России, произведен анализ Российского законодательства, касающегося общих положений договора займа, дана общая характеристика договору займа, проанализированы признаки договора займа, выявлены особенности предмета и формы договора займа, проанализированы элементы договора займа.

2. рассмотрена классификация договорных условий и сделан вывод, что наименования условий договора, не совсем удачно подобраны. Верно

обозначены лишь существенные условия договора. Наименования остальных двух было бы целесообразнее заменить на «необходимые условия» и «допустимые условия». Проведя анализ классификации условий, можно сделать вывод, что данная классификация необходима исключительно для акцентирования внимания значимости существенных условий.

3. изучены существенные, обычные и случайные условия договора займа, разновидности договора займа и сделан вывод, что к существенным условиям договора займа относятся: предмет займа или иные вещи, которые определяются признаками родового порядка, а также обязанность возврата того, что было передано согласно соглашению. Дополнительными условиями выступают: продолжительность соглашения займа, проценты по соглашению о займе. К случайным условиям договора займа относятся те требования, которые включаются в содержание самого соглашения исключительно по желанию сторон. Рассматривая разновидности договора займа, следует отметить большое их количество: между физическими лицами, между физическим и юридическим лицом, между юридическими лицами. Также следует отметить процентные займы и займы без процентов, кредиты.

4. изучены особенности мер ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение договора займа. Был сделан вывод, что меры ответственности, в отличие от мер защиты, возлагают на заемщика или займодавца дополнительные обременения имущественного характера, за неисполнение или ненадлежащее исполнение договора займа. Меры ответственности представляют собой имущественные лишения и выражающиеся в возмещении убытков и взыскании неустойки. Выплата повышенных процентов (по более высокой ставке) за пользование заемными средствами в случае просрочки возврата займа может быть предусмотрена договором займа.

Задачи, которые были поставлены для раскрытия темы, были решены, и удалось изучить генезис заемных обязательств, проследить процессы

развития заемных отношений и подвести итоги.

В настоящей работе лишь фрагментарно затронуты основные вопросы, касающиеся договора займа, поэтому актуально будет продолжить исследование: изучить более подробно каждый вид договора и его особенности, более детально изучить судебную практику по договорам займа.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Конституция Российской Федерации: принята всенар. голосованием от 12 дек. 1993 г. : (с учетом поправок от 21 июля 2014 г. № 11-ФКЗ) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2014. – № 31. – Ст. 4398.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая): фед. закон от 30.11.1994 № 51-ФЗ : (ред. От 09.03.2021) // Консультант Плюс : справ. Правовая система. Версия Проф. М., 2021. Режим доступа: локальная сеть Науч. Б-ки Том. Гос. Ун-та.

3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) : федзак. от 26 января 1996 года N 14-ФЗ: ( в ред. от 09.03.2021) // КонсультантПлюс : справ.правовая система. Судебная практика. Электрон.дан. М., 2021. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том.гос. ун-та.

4. Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации" : фед.д закон от 14.11.2002 N 138-ФЗ: (ред. от 30.04.2021) // Консультант Плюс : справ. Правовая система. Версия Проф. М., 2021. Режим доступа: локальная сеть Науч. Б-ки Том. Гос. Ун-та.

5. Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» : фед. закон от 02.07.2010 N 151-ФЗ (в ред. от 31 июля 2020 г. N 306-ФЗ): // КонсультантПлюс : справ.правовая система. Судебная практика. Электрон.дан. М., 2021. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том.гос. ун-та

6. Федеральный закон "О потребительском кредите (займе)" : фед. закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ: (ред. от 03.04.2020) // КонсультантПлюс : справ. правовая система. Судебная практика. Электрон.дан. М., 2021. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том.гос. ун-та.

7. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 N 173-ФЗ: ( ред. от 24.02.2021 № 20-ФЗ)

//КонсультантПлюс : справ.правовая система. Судебная практика. Электрон.дан. М., 2021. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том.гос. ун-та.

8. О программе «Становление и развитие частного права в России: Указ Президента РФ от 7 июля 1994 года № 1473 . Собрание законодательства РФ. 1994. №11

9. Постановления Пленума ВС РФ от 24.03.2016 N 7 «О применении судами некоторых положений ГК РФ об ответственности за нарушение обязательств» //КонсультантПлюс : справ.правовая система. Судебная практика. Электрон.дан. М., 2021. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том.гос. ун-та.

10. Постановления Пленума Верховного Суда РФ «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей» от 28.06.2012 № 17//Российская газета, № 156, 11.07.2012.

11. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 27.12.2007 N 51 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате» // КонсультантПлюс : справ.правовая система. Судебная практика. Электрон.дан. М., 2021. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та..

12. Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации № 13, Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации № 14 от 8 октября 1998 г. «О практике применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о процентах за пользование чужими денежными средствами»// КонсультантПлюс : справ.правовая система. Судебная практика. Электрон.дан. М., 2021. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та..

13. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 22.11.2016 N 54 «О некоторых вопросах применения общих положений Гражданского кодекса Российской Федерации об обязательствах и их исполнении»// // Консультант Плюс :справ. Правовая система. Версия Проф. М., 2021. Режим доступа: локальная сеть Науч. Б-ки Том. Гос. Ун-та.

14. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 13.09.2011 N 147 "Обзор судебной практики разрешения споров, связанных с применением положений Гражданского кодекса Российской Федерации о кредитном договоре"// КонсультантПлюс : справ.правовая система. Судебная практика. Электрон.дан. М., 2021. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та..

15. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 04.11.2002 N 70 "О применении арбитражными судами статей 140 и 317 Гражданского кодекса Российской Федерации"/ "Вестник ВАС РФ", N 1, 2003;

16. Определение Конституционного Суда РФ от 21.12.2000 N 263-О "Об отказе в принятии к рассмотрению жалобы гражданина Наговицына Юрия Александровича на нарушение его конституционных прав частью первой статьи 333 Гражданского кодекса Российской Федерации"// КонсультантПлюс : справ.правовая система. Судебная практика. Электрон.дан. М., 2021. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та..

17. Определение СК по гражданским делам Верховного Суда РФ от 8 ноября 2011 г. N 46-В11-20// КонсультантПлюс : справ.правовая система. Судебная практика. Электрон.дан. М., 2021. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та..

18. Определение ВАС РФ от 17.09.2012 № ВАС-11432/12 // КонсультантПлюс : справ.правовая система. Судебная практика. Электрон.дан. М., 2021. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та..

19. Обзор судебной практики Верховного Суда Российской Федерации N 1 (2016)"Президиум Верховного Суда РФ от 13.04.2016 Обзор судебной практики Верховного Суда Российской Федерации N 1 (2016)" // КонсультантПлюс : справ.правовая система. Судебная практика. Электрон.дан. М., 2021. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та..

20. Постановление Арбитражного суда Волго-Вятского округа от 07.10.2014 по делу N А29-6477/2013// КонсультантПлюс : справ.правовая система. Судебная практика. Электрон.дан. М., 2021. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та..

21. Постановление ФАС Московского округа от 04.10.2012 по делу № А40-49046/11 // КонсультантПлюс : справ.правовая система. Судебная практика. Электрон.дан. М., 2021. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та..

22. Постановление ФАС Северо-Кавказского округа от 16 ноября 2006 г. N Ф08-5898/2006 по делу N А53-35269/2005-С3-35 .// КонсультантПлюс : справ.правовая система. Судебная практика. Электрон.дан. М., 2021. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та..

23. Постановление Арбитражного суда Северо-Западного округа от 24 июня 2015 г. № Ф07-2830/2015 по делу № А56-73907/2013) // КонсультантПлюс : справ.правовая система. Судебная практика. Электрон.дан. М., 2021. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та..

24. Постановление ФАС Дальневосточного округа от 26 сентября 2008 г. N Ф03-А73/08-1/4012 по делу N А73-576/2008-47 Постановление ФАС Московского округа от 24.09.2012 по делу № А40-14267/12-154-139// КонсультантПлюс : справ.правовая система. Судебная практика. Электрон.дан. М., 2021. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та..

25. Постановление Арбитражного суда Волго-Вятского округа от 07.10.2014 по делу N А29-6477/2013// КонсультантПлюс : справ.правовая система. Судебная практика. Электрон.дан. М., 2021. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та..

26. Постановление Президиума ВАС РФ от 19.03.2013 N 9423/12 по делу N А40-49847/11-58-241// КонсультантПлюс : справ.правовая система.

Судебная практика. Электрон.дан. М., 2021. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та..

27. Определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации от 3 ноября 2015 г. № 16-КГ15-25// КонсультантПлюс : справ.правовая система. Судебная практика. Электрон.дан. М., 2021. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та..

28. Законы XII таблиц. Институции Гая. Дигесты Юстиниана (Памятники римского права). М.: Зерцало -, 1997.

29. Гражданский кодекс РСФСР от 31 окт. 1922 г. // Известия ВЦИК. 1922. 12 нояб. № 256. Утратил силу

30. Гражданский кодекс РСФСР : утв. ВС РСФСР 11 июня 1964 г. // Ведомости ВС РСФСР. 1965. № 24. ст. 407. Утратил силу.

31. Гражданское уложение: проект Высочайше учрежденной Редакционной Комиссии по составлению Гражданского Уложения (с объяснениями, извлеченными из трудов Редакционной Комиссии) / под ред. И. М. Тютрюмова, сост. А. Л. Саатчиан. М.: ВолтерсКлувер, 2008. С. 453.

32. Абдуллаев М. К. Договор займа в гражданском праве России: теория и практика правового регулирования :дис. ... канд. юрид. наук. Махачкала, 2006. С. 19.

33. Белковец Л. П., Белковец В. В., История государства и права России. Курс лекций. Новосибирск: Новосибирское книжное издательство, 2000. – 216с.

34. В.В. Витрянский, В.С. Ем, Н.В. Козлова и др . Российское гражданское право: учебник: в 2 т.; отв. ред. Е.А. Суханов. 2-е изд., стереотип. М.: Статут, 2011. Т. 2: Обязательственное право. 1208 с.

35. Гатин А.М. Гражданское право: учебное пособие / А.М. Гатин. – Москва: Дашков и К, 2009. – С. 128

36. Грибанов В.П. Осуществление и защита гражданских прав / Науч. ред.: Ем В.С., Редкол.: Козлова Н.В., Корнеев С.М., Кулагина Е.В., Панкратов П.А. - М.: Статут, 2000 - 411 с.
37. Дроздова, Р.Р. Злоупотребление правом в заемных отношениях / Р. Р. Дроздова // Молодой ученый. – 2018. – № 9 (195). – С. 116-119
38. Дружинин, П. П. Договор займа на крупную сумму. Молодой ученый. 2019. № 47 (285). – С. 281
39. Змирлов К. П. Договор займа по нашим законам // Журнал гражданского и уголовного права. Книга пятая СПб: Типография правительствующего Сената, 1882. С. 84.
40. Игдиров Б.С. Наименование и классификация договорных условий / Б.С. Игдиров // Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. – 2020. – № 4 (119). – С. 92
41. Иоффе О. С. Развитие цивилистической мысли в СССР. Часть I. Л.: Издательство ЛГУ, 1975. С. 43.
42. Косенко Е.В. Актуальные проблемы заключения договора займа // Вестник СГЮА. 2013. №2 (91). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/aktualnye-problemy-zaklyucheniya-dogovora-zayma> (дата обращения: 26.04.2021).
43. Лушин, С.С. Договор займа в российском гражданском праве . Молодой ученый. 2019. № 23 (261). – С. 489
44. Масутова, Г.Н. Форма договора займа и порядок его заключения. Молодой ученый. 2017. № 25 (159). – С. 234
45. Медведев Д.А. Гражданское право: Учебник. Ч. II / Под ред. А.П. Сергеева, Ю.К. Толстого. М., 1997-С. 431
46. Мейер Д.И. Русское Гражданское право: Издание пятое. - М.: Книга по требованию, 2012. - 742 с.
47. Муромцев С. А. Гражданское право Древнего Рима. М.: Типография А. И. Мамонтова. 1883. С. 213.

48. Новицкий И.Б. Основы римского гражданского права – М., 2007 г. – 316 с.. 2007
49. Новицкий И. Б. Заем. Комментарий к ст. ст. 208-209 Гражданского кодекса. М.: «Право и жизнь», 1925. С. 21.
50. Суханов Е.А. Гражданское право: Учебник. В 2 т. Т. II. Полутом 2 / Отв. ред. проф. 2-е изд., перераб. и доп. М., 2000. С. 204 (автор гл. 49 "Договоры займа, кредита и финансирования под уступку денежного требования" - Е.А. Суханов).
51. Степнюк А. В. Договор займа в российском гражданском праве :дис. ... канд. юрид. наук. Москва, 2002. С. 32.
52. Титов Ю. П. Хрестоматия по истории государства и права России. М.: Проспект, 1997. С. 97.
53. Уруков В.Н. О сверхвысоких процентах по займа. Право и экономика. 2012. № 5. С. 40
54. Шершеневич Г.Ф. Учебник русского гражданского права (по изд. 1907 г.). - М., 2010. - 859 с
55. Витрянский В.В. Договор займа: общие положения и отдельные виды договора. М., 2004. С. 123 - 126.
56. Косенко Е.В. Актуальные проблемы заключения договора займа. [Электронный ресурс] // <https://cyberleninka.ru/article/n/aktualnye-problemy-zaklyucheniya-dogovora-zauma>
57. Садиков О. Злоупотребление правом в Гражданском кодексе России // Хозяйство и право. 2002.
58. Федулина Е.В. Гражданско-правовая защита прав заемщика по договору потребительского кредита (займа). Указ.соч. С. 105
59. Хабиров А.И. К вопросу о злоупотреблении правом займодавцем по договору займа // Сбор-ник аспирантских научных работ юридического факультета К(П)ФУ / Под ред. З.Ф. Хусайнова.- Казань: Изд-во Казан, ун-та, 2014 - Вып. 15-С . 127-132.

60. Хабиров А. И. Меры защиты и меры ответственности по договору займа // Вестник экономики, права и социологии. 2014 № 4 С. 192

61. Хабиров А.И. К вопросу о злоупотреблении правом займодавцем по договору займа. Сборник аспирантских научных работ юридического факультета К(П)ФУ. Казань: Изд-во Казан, ун-та, 2014. Вып. 15-С . 127-132.

62. Хохлов С.А. Деньги и денежные обязательства в гражданском праве. М.: Изд-во Статут, 1999.

63. Статья: Концепция развития законодательства о юридических лицах (проект) [Электронный ресурс]: "Вестник гражданского права", 2009, N 2. // КонсультантПлюс : справ.правовая система. Судебная практика. Электрон.дан. М., 2021. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та..

64. Обобщение судебной практики по искам банков о взыскании задолженности по кредитным договорам, по искам об оспаривании условий кредитных договоров. Самарский областной суд ( в ред. От 02.12.2014) //КонсультантПлюс : справ.правовая система. – Версия Проф. – М., 2021. – Режим доступа: локальная сеть Науч. б-ки Том.гос. ун-та.

65. Официальный сайт ФССП России <https://fssp.gov.ru/statistics> (дата обращения 25.04.2021г.).