

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Тольяттинский государственный университет»

Институт права

(наименование института полностью)

Кафедра «Гражданское право и процесс»

(наименование кафедры полностью)

40.03.01 Юриспруденция

(код и наименование направления подготовки, специальности)

гражданско-правовой

(направленность (профиль))

## БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему Понятие и стороны договора займа

Студент

Алексеюк Елена Викторовна

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

Дементьева Татьяна Юрьевна

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

**Допустить к защите**

Заведующий кафедрой канд. юрид. наук, доцент, А.Н. Федорова

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

(личная подпись)

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_\_ г.

Тольятти 2018

## АННОТАЦИЯ

В настоящее время заем стал важной частью жизни, как современного гражданина, так и целого государства. Заемные отношения выступают весьма значительным элементом рыночной системы. Они стали играть значительную роль в повседневной жизни рядовых граждан, решая проблему удовлетворения их личных потребностей в связи с развитием экономики и ростом уровня жизни. Когда в отдельных случаях граждане или юридические лица не могут рассчитаться собственными денежными средствами по обязательствам, и вынуждены обращаться к субъектам, обладающим необходимыми финансовыми ресурсами, в том числе к банкам. Заемные средства в гражданском обороте оформляются договором займа. Заключение таких договоров доступно для совершенно разных категорий населения из числа участников правоотношений в области гражданского права. К ним относят юридических лиц, граждан, субъектов страны, муниципальных образований, а порой, — и саму Российскую Федерацию.

**Целью работы** является комплексное исследование понятия и сторон договора займа в жизни современного общества.

**Задачи** для достижения намеченной цели:

- рассмотреть правовую природу договора займа;
- изучить существенные и дополнительные условия договора займа;
- исследовать формы и виды договора займа;
- проанализировать права и обязанности займодавца;
- выявить права и обязанности заемщика по условиям договора, его ответственность;
- ознакомиться с судебной практикой по данной теме.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, двух глав, 6 параграфов, заключения и списка используемых источников.

Общий объем выполненной работы – 54 страницы.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
ГЛАВА 1. ПРАВОВАЯ ПРИРОДА ДОГОВОРА ЗАЙМА.....	7
1.1 Понятие договора займа.....	7
1.2 Существенные и дополнительные условия договора займа .....	12
1.3 Формы и виды договора займа.....	16
ГЛАВА 2. СТОРОНЫ ДОГОВОРА ЗАЙМА.....	27
2.1 Права и обязанности займодавца.....	27
2.2 Права и обязанности заемщика по условиям договора, его ответственность .....	31
2.3 Судебная практика.....	40
ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	46
СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ .....	49

## ВВЕДЕНИЕ

Актуальность. Сегодня невозможно прожить без договоров. Они встречаются в нашей жизни почти на каждом шагу. Когда в отдельных случаях граждане или юридические лица не могут рассчитаться собственными денежными средствами по обязательствам, и вынуждены обращаться к субъектам, обладающим необходимыми финансовыми ресурсами, в том числе к банкам. Привлечение займа оформляется посредством договора займа, кредитного договора или вытекает из иных гражданско-правовых договоров, в каких предусматриваются условия об авансах, предоплате, отсрочках и рассрочках оплаты какого-либо товара (услуг, работ), включая договоры товарного кредита.

В настоящее время заем стал важной частью жизни, как современного гражданина, так и целого государства. Отношения, что связаны с займом каких-либо материальных ценностей присутствовали в обществе испокон веков. Много десятков лет назад были ростовщические конторы, меняльные лавки. Сегодня же действуют разнообразные кредитно-заемные отношения. Они выступают весьма важным звеном рыночной системы и играют значительную роль в повседневной жизни рядовых граждан, решая проблему удовлетворения их личных потребностей в связи с развитием экономики и ростом уровня жизни.

Договор займа можно отнести к наиболее востребованным на практике. Заключение таких договоров доступно для совершенно разных категорий населения из числа участников правоотношений в области гражданского права. К ним относят юридических лиц, граждан, субъектов страны, муниципальных образований, а порой, — и саму Российскую Федерацию.

Развитие и поддержка рассматриваемых институтов предусмотрена в разных нормативно-правовых документах. До XIX века, законодательными актами регулировались договоры займа лишь в доле процентов, повышая или понижая их максимальную ставку. Важным этапом в развитии правового регулирования заемных отношений в современном гражданском законодательстве являются изменения, вносимые ФЗ 26.07.2017 № 212-ФЗ «О внесении изменений в части

первую и вторую Гражданского кодекса РФ и отдельные законодательные акты». Данные поправки вступают в силу с 1 июня 2018 года на всей территории РФ.

Прежде всего, изменения касаются сущности договора займа, что содержится в ст. 807 ГК РФ. Так, сегодня предметом договора займа выступают деньги, вещи, что имеют родовые признаки. После 1 июня 2018 г. предметом договора смогут быть также ценные бумаги. Это правило конкретизируется в п. 4 ст. 807 ГК РФ, по которому договор займа заключается посредством размещения облигаций.

Закон № 212-ФЗ сохраняет понятие займа как реальной сделки только для правоотношений между физическими лицами. Когда же займодавцем выступает юридическое лицо, договор займа будет считаться консенсуальной сделкой, – то есть сделкой, что заключена в процессе достижения согласия определенными сторонами по установленным существенным условиям исследуемого договора. Данное изменение в корне меняет перспективы разрешения споров, связанных с займом, так как теперь заемщик сможет требовать передачи денег от займодавца в случае отсутствия исполнения со стороны последнего.

Договор займа имеет длительную историю. Знакомство с ней необходимо для глубокого понимания природы данного договора, а также особенностей, связанных с его исполнением.

**Объект исследования** - общественные отношения, возникающие между сторонами договора займа.

**Предметом исследования** являются гражданское законодательство, которым регулируют правовой режим сторон договора займа.

**Целью работы** является комплексное исследование понятия и сторон договора займа в жизни современного общества.

**Задачи** для достижения намеченной цели:

- рассмотреть правовую природу договора займа;
- изучить существенные и дополнительные условия договора займа;
- исследовать формы и виды договора займа;

- проанализировать права и обязанности займодавца;
- выявить права и обязанности заемщика по условиям договора, его ответственность;
- ознакомиться с судебной практикой по данной теме.

**Степень научной разработанности** включает в себя труды следующих ученых: Белова В. А., Брагинского М.И., Витрянского В.В., Гонгало Б.М., Прокаева А. В., Чеговадзе Л.А. и др.

**Нормативная база** исследуемой работы представлена следующими НПА: Конституцией РФ, Гражданским кодексом РФ, ФЗ 26.07.2017 № 212-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Гражданского кодекса РФ» и иными нормативными актами.

Методологическую основу исследования представил диалектический метод. В процессе исследования применялись общенаучные и частнонаучные методы познания: историко-правовой, методы анализа и синтеза, системно-структурный, а также формально-юридический и сравнительный методы.

Структура работы содержит введение, две главы, шесть параграфов, заключение и список используемых источников.

## ГЛАВА 1. ПРАВОВАЯ ПРИРОДА ДОГОВОРА ЗАЙМА

### 1.1 Понятие договора займа

В законодательстве договор займа определен в формате соглашения. По такому соглашению, одной стороной (займодавцем) передаются в собственность заемщику деньги или какие-либо другие вещи, имеющие родовые признаки, а последний в свою очередь ответственен в возврате займодавцу одинаковую сумму денег или подобных вещей, сходных по роду и качеству (определение по п. 1 ст. 807 ГК РФ). Согласно данному определению, приведенному в действующем законодательстве, договор займа является реальным, односторонним и, по общему правилу, возмездным договором<sup>1</sup>.

Гражданским Кодексом РФ установлено, что, согласно условий такого договора, займодавец передает в собственность заемщику имущество, а у заемщика появляются обязательства по возврату занимаемого; договор займа может считаться заключенным в момент передачи указанных денег или имущества (см. п. 1 ст. 807).

Выделим основные признаки рассматриваемого договора займа в современной правовой доктрине.

1. Объект исследуемого договора – это деньги, прочие вещи, что определяются родовыми признаками (являются заменимыми вещами). Заемщика не вправе обязывать вернуть займодавцу после истечения срока эксплуатации объекта те же деньги или те же вещи, по примеру присутствия этого в договорах имущественного найма, в ссуде (безвозмездном пользовании), доверительном управлении имуществом, объектом каких (по такой причине) служат лишь индивидуально-определенные вещи, которые не теряют собственных качеств при использовании.

---

<sup>1</sup> Белов В. А. Гражданское право : учебник. Т.4. Особенная часть. Относительные гражданско-правовые формы / В. А. Белов. – М. : Юрайт, 2013. С.759

2. Специфика объекта договора займа определяет присутствие у заемщика правомочий по распоряжению этим объектом. Для возможности распоряжения взятыми у займодавца деньгами или прочими вещами, ему необходимо быть их непосредственным собственником. По этой причине по договору займа определяющие его объект деньги (вещи), что определяются родовыми признаками, отправляются в собственность заемщику. Это обстоятельство, в том числе, может позволить различать договор займа и договоры аренды (имущественный наем), ссуд (безвозмездное пользование) и доверительного управления, по которым объект этих договоров может передаваться только во владение и использование контрагента, а именно ссудополучателя, арендатора, доверительного управляющего.

3. Данный тип договора относится к реальным сделкам, то есть он заключается только с определенного момента, факта передачи заемщику займодавцем денег или каких-либо вещей, что определяются родовыми признаками и служат объектом договора займа.

Этот признак договора займа отделяет его от ряда консенсуальных договоров, в том числе тех же договоров аренды (имущественный наем) и ссуд (безвозмездное пользование), и в то же время сближает его с другими реальными договорами, к которым относятся договоры перевозки, хранения, доверительного управления имуществом. Согласно договору займа деньги и прочее имущество, что определяется родовыми признаками, должно быть передано в собственность заемщику и использоваться самостоятельно последним по его непосредственному усмотрению<sup>2</sup>.

Реальным характером договора займа является то, что и при присутствии письменного соглашения между заемщиком и займодавцем, по какому последний берет на себя непосредственную обязанность по предоставлению заемщику определенной денежной суммы или количества вещей, у заемщика не появляется права требования от займодавца выполнения данной обязанности, потому

---

<sup>2</sup> Гонгало Б.М. Гражданское право: Учебник В 2 т. // Т.2. – 2-е изд, перераб. И доп. – М.: Статут. 2017. С.345

что это заемное обязательство не возникает перед отдачей займодавцем денег, другого имущества напрямую в собственность заемщику.

4. Договор займа является односторонним договором. Установление этого признака договора займа логично и признано всеми авторами и исследователями. По прямому указанию п. 1 ст. 807 ГК он является заключенным с времени передачи денег или иных вещей, а односторонним характером договора определяется то, что заемщик определяет для себя непосредственным заключением договора так называемый «голый долг», в то время как займодавец всегда обладает правом требования.

5. Спецификой объекта договора займа выступает то, имущество определяют родовые признаки, а также его реальный и односторонний характер.

Большая часть современного российского гражданского права представляет собой рецепцию самого римского права, а для соответствующего осознания самой природы и исследования этапов формирования структуры договора займа стоит обращаться к работам юристов Рима. Как раз в римском праве такие заемные отношения изначально были подвергнуты правовому регулированию и получили многие черты, которыми договор займа характеризуется и в современных правовых порядках разных государств<sup>3</sup>.

В древнейшем римском праве с елью займа использовались сначала формальные сделки – *Nexum*. В дальнейшем сделки стали охотнее заключаться в форме устного договора – *stipulation*. Стипуляция заключалась посредством вопроса будущего кредитора и соответствующего ответа с позиции того, кто соглашается быть должником.

В последствие возникла другая форма займа, именуемая *mutuum*, означающая реальный договор, для юридической силы которого не нужно определять согласие сторон какими-либо торжественными формами, а хватает только пе-

---

<sup>3</sup> Абрамова Е. Н. Заемные и расчетные обязательства // Гражданское право : учебник : в 3 т. — М. : Проспект, 2017. — Т. 2. — 880 с.

редачи на основании данного соглашения валюты займа, а именно денег или других заменимых вещей<sup>4</sup>.

В России исследование института займа следует начать с пространной редакции Русской правды (XIII век). По Русской правде договор займа являлся реальным и односторонним. Объект займа представляли и родовые вещи, какие поступили в собственность заемщику. В этой связи появлялось важное условие - воля сторон на непосредственное заключение должна быть полностью свободна.

Так, в соответствии с позицией Г.Ф. Шершеневича, в последней четверти XIX – начале XX вв. в России (до революции) под займом имелся в виду договор также с определенными условиями. Так, если человек брал на какой-то срок у другого вещи (деньги), то должен был вернуть их в фактическом числе и качестве.

Согласно таким условиям, можем обозначить важные звенья договора займа. Сюда отнесены односторонность договора, передача заменимых вещей в собственность, обязательства по их возврату. Также в рассматриваемом договоре можно выделить и совершенно случайные элементы, из которых можно назвать условия о сроках и о процентах.

Русские цивилисты предлагали две позиции относительно односторонней (двусторонней) природы договора займа. К примеру, Г.Ф. Шершеневичем утверждалось, что заем выступает как односторонний договор. По мнению автора, лишь одной стороной в таком договоре выполняются обязанности на совершение определенных действий по возврату долга. У второй же стороны напротив, имеются лишь права на соответствующее получение долга. Сюда по сути не относится действие передачи займа, потому что с передачей договор как раз заключается.

Отечественный цивилист Д. Мейер, представлял другую позицию. Он утверждал, что заем является двусторонним договором, по какому одно лицо

---

<sup>4</sup> Гонгало Б.М. Гражданское право: Учебник В 2 т. // Т.2. – 2-е изд, перераб. И доп. – М.: Статут. 2017. С.348

обязано передать заменимые вещи, а второе вернуть ту же ценность. Стоит отметить, что если бы такое соглашение и существовало действительно, то не называлось бы договором займа, а именовалось предварительным договором об осуществлении займа в будущем.

Основа обязательства, что вытекает из займа, согласно Г.Ф. Шершеневчу, заключено в непосредственной передаче определенных заменимых вещей. В дореволюционной практике по гражданским делам встречался лишь тот факт, что занимали исключительно деньги. Как раз на эти деньги и распространяется сама цель займа, которая содержится в непосредственном получении права собственности на передаваемые вещи. Такая направленность определяет возможность распоряжения указанными средствами так, как того пожелает сам заемщик. Следовательно, у займодателя нет какого-либо права о требовании их обратно.

Стоит отметить основу сущности процедуры займа. Этой основой по сути выступает не сам процесс займа, а возврат занимаемого по его ценности. Другими словами, к возврату необходимо предоставить не то же самое имущество, а лишь подобное, схожее по роду и количеству. Это можно объяснить фактом передачи именно в собственность, а не на временное пользование, то есть должник со своей уже полученной собственностью может делать что угодно.

Также существенен и тот факт, что нет займа без факта взятия чего-либо. То есть сам заем становится основой возврата взятого. В противном случае такой заем законодателем определяется ничтожным, безденежным. Такая ситуация может возникнуть в тех случаях, когда должник совершенно ничего не получал от займодателя, но каким-то образом получил обязанность по возвращению несуществующего долга<sup>5</sup>.

Квалификацию договора займа устанавливает и определение его места во всем механизме гражданско-правовых договоров. Данный вопрос в юридиче-

---

<sup>5</sup> Коломиец Е.А. Особенности обязательства займа в системе финансовых обязательств / Е.А. Коломиец // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. — 2015. — № 105. — С. 1–10.

ской литературе является дискуссионным и представлен мнением разных авторов с разных позиций.

Договоры займа, кредита и финансирования под уступку денежного требования сводятся к одной классификационной группе, что объединяется общей категорией кредитных обязательств, которые отнесены вместе с договорами страхования, договорами банковского счета и банковского вклада, расчетными обязательствами, к классу гражданско-правовых обязательств по предоставлению финансовых услуг<sup>6</sup>.

Таким образом, сущность договора займа раскрывает целый ряд признаком данного договора. Естественно, что сегодня законодательство находится в постоянной реформации. Одним из вопросов, которые законодателю необходимо урегулировать, является вопрос недопустимости заключения договора займа в случае, когда предметом договора являются безналичные денежные средства.

## **1.2 Существенные и дополнительные условия договора займа**

Условия договора займа делятся на существенные (предмет и возврат) и дополнительные (срок).

Как отмечалось, договор займа определяется как соглашение между людьми. Одни желают передать что-либо другим на определенных условиях, а именно – обязательный возврат в установленные сроки и в конкретном размере. Здесь существенными условиями являются<sup>7</sup>:

- верный выбор предмета договора;
- верный выбор обязательств заемщика по возврату займа.

---

<sup>6</sup> Арсланов К. М. О двусторонне обязывающем характере договора займа // Седьмой пермский конгресс ученых-юристов: материалы всерос. науч.-практ. конф. — Пермь, 2016. — С. 85—87

<sup>7</sup> Белов В. А. Гражданское право: учебник. Т.4. Особенная часть. Относительные гражданско-правовые формы / В. А. Белов. — М.: Юрайт, 2013. С.762

Не только деньги здесь можно представить предметом рассматриваемого соглашения. В данную категорию входят и ценные бумаги, любое имущество, иностранная валюта.

Одним из важнейших правил и условий такого договора выступает определение срока возврата долга. В процессе его заключения чаще всего все даты и сроки сторонами устанавливаются, но бывают и противоположные случаи. Так, когда стороны не определились со сроками, возврат долга должен быть произведен в месячный период с факта требования займа займодавцем.

Без существенных условий не может быть договор займа.

Сложный момент возникает, когда не зафиксированы в документе существенные условия договора, а должнику уже передано соответствующее имущество. Сложность заключается в том, что доказать в таком случае передачу имущества, денег будет практически невозможно. В соответствии с этим прежде, чем передавать в заем какие-либо средства, следует подробно изучить нормы ГК РФ в этой области и обязательно указать все условия<sup>8</sup>.

Обычные условия соглашения:

- невозврат долга;
- проценты по займу;
- срок и порядок возврата.

В подобных соглашениях имеются помимо прочего еще и случайные условия. Сюда могут быть отнесены различные позиции и пункты. Они в свою очередь выполняют роль дополнения, изменения уже существующих стандартов.

Большая часть исследуемых договоров заключается при передаче денег в валюте России. Эти займы можно документально оформить в случаях, предусмотренных в ст. 808 ГК РФ, а именно при превышении суммы в десять МРОТ. Когда займодавец - предприниматель, то сумма здесь не играет роли.

---

<sup>8</sup> Суханов Е. А. Договор займа, кредита, факторинга // Суханов Е. А. Российское гражданское право : учебник. — М., 2011. — 1208 с.

Так как займы в большей части осуществляются для последующего получения с них процентов, то при заключении подобного договора обычно включаются и прописываются все процентные надбавки и прочие издержки, с которыми в разных ситуациях могут столкнуться стороны сделки.

Такие надбавки могут относиться не только к занимаемым деньгам. Сюда можно отнести проценты за использование ценных бумаг, облигаций, какого-либо ценного имущества. Что касается имущества, то сюда относится процентная ставка к использованию за определенную сумму.

Объемы процентных ставок определяются самим займодавцем. С такими условиями при подписании договора должен согласиться заемщик. Здесь же указываются способ возврата, в зависимости от требований. Сюда можно отнести такие виды, как ежемесячные и ежеквартальные платежи, а также единовременные.

Важно отметить сущность рассматриваемых договоров между физическими лицами. Так, при заключении и последующем использовании, в том числе в суде, форма такого договора отходит на последний план – здесь главную роль занимает само его содержание. В соответствии с этим юридическую значимость имеют тексты, в которых указываются все данные заемщика и займодателя для их последующей верной идентификации.

Если форма договора физических лиц не важна, то она может принимать различные вариации. В основном сегодня используется такая форма, как расписка. Такую «заемную» расписку не требуется заверять печатями. Очень важно и то, что не смотря на достаточно вольную форму подобного документа, он может в суде выступать достаточным доказательством. В данном случае расписка может доказать сам факт передачи какого-либо имущества, денег.

Соглашение в устной форме не получает юридической силы независимо от наличия свидетелей. Так, суд в основном отказывает в иске тем, кто ссылается на отсутствие документального подтверждения сделки.

Между юридическими лицами договор займа может заключаться независимо от суммы. Здесь возникает вопрос, какие именно различия он носит с вышеописанным соглашением. Так, дадим на этот вопрос ответ<sup>9</sup>:

- в договор должны быть включены данные юридического лица и представителя, действующего от имени фирмы;
- обязательно соблюдение формы договора;
- согласно уставу фирмы, именно она полностью несет ответственность по условиям договора, а не один только представитель.

В договор займа, если он совершается при передаче денег без каких-либо процентов за его пользование, стоит указывать сроки пользования данными средствами и полные условия их возврата. В случаях невключения этой информации, займодавец вправе вынести требование о включении процентов по ставке рефинансирования в размере 1/300 от объема задолженности.

Заемщиком во всех случаях договора займа предмет соглашения должен быть возвращен.

Договор составляется по всем правилам. Для юридических лиц – это договор с печатями, тогда как для физических - расписка. При неосуществлении возврата и, следовательно, не соблюдении условий соглашения (договора), займодавец имеет право на обращение в судебную инстанцию.

Подобные вопросы решаются мировым судьей. После рассмотрения он должен вынести решение о соответствующем возврате. Уже получив на руки указанное решение мирового судьи, займодавец может обратиться к судебным приставам за возвратом посредством их службы задолженности, а также данное решение позволяет привлечь заемщика к ответственности.

Рассматривая вопрос невозврата займа, стоит указать, что сфера кредитования имеет свои нюансы в этом вопросе. Так, здесь невозврат может быть квалифицирован по ст. 159.1 УК РФ как мошенничество. В таких случаях нужно доказать совершение мошеннических действий заемщика относительно банка.

---

<sup>9</sup> Глызина А.А. Момент заключения гражданско-правового договора // Развитие общественных наук российскими студентами. №6 – 2017 – С.105

Его действия признаются мошенническими в случаях, когда должник дал заведомо ложную информацию о себе, работе, заработной плате и многих других факторах, что указываются при заключении договора.

Осложняется вопрос привлечения граждан по указанной статье еще и тем, что требуется доказать умысел человека, то есть то, что он заранее не собирался выполнять условия договора и, соответственно, оплачивать кредит.

### **1.3 Формы и виды договора займа**

Нормы об определенных формах договора займа регламентированы ст. 808 ГК РФ. Так, согласно статье, этот договор необходимо заключать в письменной форме, когда его сумма выше 10 МРОТ, а когда займодавец - юридическое лицо, то вне зависимости от суммы. Для соответствующего подтверждения согласия с условиями договора, заемщик может предоставить расписку или какой-то иной документ, в котором будет отмечена информация о передаче имущества (денег).

С.А. Хохловым в этом плане было написано: «На договор займа распространены общие правила Гражданского Кодекса о форме сделок (ст. 158–163) о договорах (ст. 434). П. 1 ст. 808 определено, когда договор займа заключается в письменной форме. Также учитывается, что в практической деятельности договор займа чаще всего заключается не посредством написания одного документа или обмена документами, что подписываются двумя сторонами, а посредством выдачи в подтверждение договора займа и его непосредственных условий расписки, заемного обязательства или другого документа, что подписывает лишь заемщик.

Такие документы выступают удостоверяющими соответствующую передачу заемщику займодавцем конкретной денежной суммы или конкретного числа вещей (см. п. 2 ст. 808). При оформлении и выдаче этих документов зай-

модавцу требования о заключении соответственного договора займа в письменной форме нужно считать соблюденными»<sup>10</sup>.

Среди юристов нет единого мнения по поводу правовой природы расписки. Некоторые авторы ей придают значение простой письменной формы договора займа. Данную позицию поддерживает Е.А. Суханов, который указывает, что простую письменную форму займа согласно закону определяет расписка заемщика или другой документ, что подтверждает передачу конкретной денежной суммы или конкретного числа вещей<sup>11</sup>.

Такую точку зрения разделяет и Д.А. Медведев, отмечающий, что подтверждающие заем документы нужно утверждать подписью заемщика. Благодаря такому заверению, данный документ может выступать доказательством. Отсюда следует, что расписка по своей сути и является договором в его совершенно обычной письменной форме.

С.С. Занковский, в подтверждение данной позиции, пишет: «Договор займа заключается как посредством составления одного документа, что подписывается сторонами, так и иными способами, что определены в п. 2 ст. 434 ГК РФ. Дополнительно к таким способам в п. 2 ст. 808 ГК РФ разрешается оформить заем упрощенно в виде расписки заемщика, что подтверждает получение им каких-либо денег, либо другими документами, что удостоверяют передачу имущества. К таким относятся заверенные копии первичных учетных документов, составляемые сторонами с целью бухгалтерского учета и прочие»<sup>12</sup>.

Есть и другие точки зрения о правовой природе расписки. Так, Е.А. Павлодский полагает: «Расписка заемщика или другой документ (к примеру, письменное прошение об отсрочке возвращения долга), что удостоверяет передачу

---

<sup>10</sup> Хохлов С. А. Избранное. – М. : Статут, 2017. – С. 245.

<sup>11</sup> Прокаев, А. В. Договор займа и расписка заемщика : проблемы соотношения / А. В. Прокаев, А. И. Прокаев // Вопросы современной юриспруденции. – 2015. – № 54– 55. – С. 65– 71.

<sup>12</sup> Морозов С. Ю. Некоторые проблемы договорного регулирования гражданско-правовых отношений // Власть закона. 2012. № 4. С. 61.

ему займодавцем конкретной денежной суммы (конкретного числа вещей), выступает подтверждающим фактом заключения договора займа»<sup>13</sup>.

Из вышесказанного можно сделать вывод, что одни авторы считают, что распиской заемщика выступает простая письменная форма договора займа, прочие же утверждают, что она выступает заменой письменной формы договора или считается таковой, третьи имеют мнение, что расписка заемщика выступает как доказательство, подтверждающее факт заключения договора займа. Последнее мнение представляется соответствующим интересам защиты участников гражданских правоотношений.

В юридической литературе сегодня сложно найти исчерпывающую классификацию договоров займа, в процессе которой выявляются все конкретные виды такого договора. Однако ряд авторов утверждают, что в ГК РФ вместе с общими положениями о договоре займа (§ 1 гл. 42) есть и нормы, что посвящены конкретным видам договора займа, только в то же время список видов договора займа устанавливается разный. К примеру, С.А. Хохловым относительно гл. 42 ГК РФ указывалось: «Общих положений о кредитных обязательствах в этой главе не выделено, но они присутствуют в форме правил о займе, какие применены к иным кредитным обязательствам, когда другое не определено правилами о кредитном договоре товарном и коммерческом кредите или не являются противоречащими существу этих обязательств. Заем с такой позиции представляется более типичное кредитное обязательство, что выражает главные признаки и иных форм кредитования».

В гражданском праве существует несколько видов исследуемых договоров:

- целевой (ст. 814 ГК);
- государственный (ст. 817 ГК);
- товарный;
- облигационный (ст. 816 ГК).

---

<sup>13</sup> Гонгало Б.М. Гражданское право: Учебник В 2 т. // Т.2. – 2-е изд, перераб. И доп. – М.: Статут. 2017. С.352

Также, договоры могут разделяться на:

- денежные и товарные (неденежные);
- возмездные (процентные) и безвозмездные (беспроцентные);
- целевые и нецелевые; обеспеченные и необеспеченные;
- срочные и бессрочные.

Существует четыре основных вида договоров займа гражданского права: целевой, товарный, государственный и облигационный. Они отличаются по своему предмету договора и условиям: процентной ставки, сроков исполнения, обязательств, поручителей, субъекта займа и т.д. Это определяется индивидуально и зависит от личных интересов и возможностей заемщика и займодавца.

Рассмотрим данные виды договоров займа поподробнее.

Договор займа может заключаться сторонами при условии траты заемщиком этих средств на конкретные цели. При таком на заемщика возложена обязанность по обеспечению возможности производства займодавцем контроля над целевым использованием займа. В случаях нарушений такой обязанности, при установлении нецелевого применения займа, займодавец вполне может воспользоваться своим правом на досрочный возврат всего долга и, конечно, выплату всех причитающихся процентов (см. ст. 814 ГК РФ)<sup>14</sup>.

В п. 1 ст. 814 ГК РФ определено, что займодавцу предоставляются принципиальные возможности контроля за целевым применением средств. Это значит, что, когда у займодавца есть любой законный доступ к данной информации, то контроль ему обеспечен. В практической деятельности есть случаи, при которых займодавцем контролируется выполнение договора рядом способов. Это является основой споров об обязанности заемщика удовлетворить все такие требования займодавца.

В том числе появляются споры действиях заемщика, которые расцениваются как препятствие контролю над применением займа.

---

<sup>14</sup> Суханов Е. А. Договор займа, кредита, факторинга // Суханов Е. А. Российское гражданское право : учебник. — М., 2011. — 1208 с.

Должнику нужно передать всю необходимую информацию о применении средств в оговоренных целях. Это необходимо и в тех случаях, когда у заимодавца есть совершенно другие и различные способы и методы контролирования расходования средств.

Договор, что регламентирует передачу денег на конкретные и оговоренные заранее цели, в юридической литературе и практике именуется целевым. Таким образом, по такому договору займодавец может свободно контролировать расходы выданных им средств для установления соответствия целей договора и расходования<sup>15</sup>.

Таковую же целевую направленность могут иметь не только договоры между юридическими, но и физическими лицами. Однако, как и в случаях выше, заключаемое соглашение в своем тексте должно содержать цели расходования<sup>16</sup>.

Если же заем был совершен в любом банке, то он имеет свое название – кредит. Такая банковская организация по закону обязана получить лицензию на такую деятельность, или же она не сможет выполнять такую функцию. В противном случае передача займов без лицензии банком является преступлением.

В кредитовании, как и в простом потребительском займе, имеются существенные условия договора. А именно они заключаются в предоставлении денег под процентную ставку на конкретный срок.

Когда же одной стороной - кредитором (заимодавцем) передается второй стороне на условиях возврата какие-то товары, прочее имущество, взаимодействие сторон определяются договором займа. Такой договор похож на заем и денежный кредит. Однако есть несколько признаков, которые отличают договор кредитный от товарного займа. Так, в последнем объектом правоотношения выступают вещи, предметы другие, чем денежные средства, а кредитор - любой хозяйствующий субъект, а не лишь кредитное учреждение, какое представ-

---

<sup>15</sup> Гонгало Б.М. Гражданское право: Учебник В 2 т. // Т.2. – 2-е изд, перераб. И доп. – М.: Статут. 2017. С.351

<sup>16</sup> Белов В. А. Гражданское право : учебник. Т.4. Особенная часть. Относительные гражданско-правовые формы / В. А. Белов. – М. : Юрайт, 2013. С.765

лено в обычном кредитном договоре. В то же время идентичны момент появления обязательств у кредитора (заимодавца), потребность в письменной форме договора и прочее.

Договор займа вещей, что определяются родовыми признаками, при условии возврата займа денежными средствами, а не вещами, определяется как договор поставки при условии отсрочки соответствующей оплаты.

Сегодня существенное внимание уделено возможностям применения альтернативных методов мобилизации финансов в бюджеты субъектов страны, одним из которых выступают государственные займы.

Согласно договору государственного займа заемщик - Россия или ее субъект, а займодавец - гражданин, включая индивидуальных предпринимателей, либо юридические лица. В соответствии с договором государственного займа займодавцем приобретаются ценные бумаги, что определяют право получения выделенных в займы денег от заемщика, иного имущества, процентов или прочих имущественных прав в те сроки, что предусмотрены условиями отпуска займа в обращение (см. п. 3 ст. 817 ГК РФ).

П. 3 ст. 817 ГК определяет возможность заключения данного договора посредством выпуска, как государственных облигаций, так и других государственных ценных бумаг (казначейские обязательства, казначейские векселя и прочих).

Согласно тому, что государственные займы по законодательству производятся на добровольных началах и, в основном, их установление происходит на рынке ценных бумаг, отмечается присутствие зависимости вовлечения займа от свободных финансовых ресурсов у физических и юридических лиц. Эти участники являются заинтересованными в инвестициях собственных средств в процессе сопоставления возможных рисков и предполагаемой доходности займа.

Сравнивая источники финансовых ресурсов страны, отмечается, что более значительными отличиями государственных займов от традиционных методов аккумуляции финансов выступают:

- объем поступлений в бюджет;
- их периодичность;
- их равномерность в финансовый годовой период.

При условии привлечения государственных займов эти показатели полностью определены финансовым органом страны. Поэтому неоднозначно формулируется зависимость и ограничение данных показателей, как для иных традиционных источников поступления в бюджет.

Рассматривая остальные признаки, отмечается, что государственные займы в какой-то степени идентичны с традиционными истоками финансовых ресурсов.

Учитывая ряд определенных преимуществ государственных займов сравнительно с традиционными источниками доходов в бюджет, они не являются постоянными источниками финансовых ресурсов, в большей степени формирующие доходы бюджета. Так, государственные займы являются хорошим инструментом в регулировании бюджетной сферы и экономики, в том числе, когда органами власти определена достаточно эффективная стратегия непосредственного управления сложившимся государственным долгом<sup>17</sup>.

В моменты, предусмотренные законом или другими правовыми актами, договор займа можно заключать посредством выпуска и продажи облигаций (ст. 816 ГК РФ). Последние удостоверяют право их держателя на непосредственное получение от того, кто выпустил облигацию, в установленный ими срок стоимость самой облигации или другого эквивалента имущества. Также держатель облигации может получать определенный процент от ее номинальной стоимости или же другие права на имущество.

Из более известных существуют государственные краткосрочные облигации, что установлены Постановлением ВС РФ «О выпуске государственных

---

<sup>17</sup> Арсланов К. М. О двусторонне обязывающем характере договора займа // Седьмой пермский конгресс ученых-юристов: материалы всерос. науч.-практ. конф. — Пермь, 2016. — С. 85—87

краткосрочных бескупонных облигаций»<sup>18</sup>. Так, отказ государства в оплате данных облигации в 1998 году стал основой дефолта. Здесь можно отметить и выпуск облигаций государственного сберегательного займа (ОГСЗ), облигаций внутреннего валютного займа (ОВВЗ) и прочих.

Гражданское законодательство о договорах государственного займа конкретизируется и в иных законах и правовых актах. Так, существенное внимание отведено им в Бюджетном кодексе РФ.

По норме п. 2 ст. 98 БК РФ соответствующие обязательства России бывают в форме обязательств по государственным ценным бумагам, что выпущены от имени государства. Главные положения о порядке привлечения из иностранных источников денег, а также представления кредитов другим государствам, юридическим лицам других государств и международным организациям тоже предусматривает БК РФ.

Специфику выпуска государственных облигаций отражает Постановление Правительства РФ «Вопросы эмиссии и обращения государственных сберегательных облигаций». Только основным правовым актом, что регулирует их выпуск выступает закон «Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг».

По ст. 3 этого закона государственные и муниципальные ценные бумаги выпускаются в форме облигаций или других ценных бумаг, что относятся к эмиссионным ценным бумагам по закону «О рынке ценных бумаг», которые устанавливают право их владельцев на эмитент ценных бумаг, денег или зависимо от эмиссии таких ценных бумаг другого имущества, определенных процентов от номинала либо других имущественных прав в те сроки, что предусмотрены условием этой эмиссии<sup>19</sup>.

---

<sup>18</sup> Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 19.02.1993 «О выпуске государственных краткосрочных бескупонных облигаций» // Ведомости Съезда народных депутатов РФ. – 1993. - №9. – Ст. 336.

<sup>19</sup> Абрамова Е. Н. Заемные и расчетные обязательства // Гражданское право : учебник : в 3 т. — М. : Проспект, 2017. — Т. 2. — 880 с.

Стоит отметить, что государственные облигации отнесены к эмиссионным ценным бумагам. Юридическое понятие последних определено ст. 2 Закона «О рынке ценных бумаг». Так, она определена посредством перечисления признаков, каким ей необходимо отвечать с целью получения данного статуса. Рассматриваемой бумаге нужно соответствовать сразу ряду признаков:

1. Она определяет имущественные (получение дохода, имущества и прочего) и неимущественные права (голоса, получение информации и прочего), какие необходимо удостоверить, осуществить уступку и безусловное осуществление, соблюдая форму и порядок, определенные вышеотмеченным законом.

2. Размещается выпусками. Так, выпуск рассматриваемых бумаг является совокупностью ценных бумаг единого эмитента, представляющих равный объем прав непосредственно их владельцам и обладающих одинаковой номинальной стоимостью тогда, когда присутствие ее определено законами России. Любой дополнительный выпуск рассматриваемых бумаг представляет собой все ценные бумаги, что размещаются дополнительно к ранее размещенным того же выпуска. Дополнительный выпуск должен размещаться на равных условиях.

3. Обладает равными объемом и сроками осуществления прав в одном выпуске независимо от времени получения такой ценной бумаги.

Большое количество предусмотренных законодательством РФ вариантов займа, дает возможность заемщику и займодавцу составить максимально выгодный и защищенный договор займа.

Вместе с этим в Гражданском кодексе есть ст. 818 – «Новация долга в займ», когда, к примеру, при аренде появляется долг, то он может быть в соответствии с указанной нормой заменен на заем. В таких случаях нужно соблюдать нормы ст. 414 и 808 ГК РФ.

В договор займа, если он совершается при передаче денег без каких-либо процентов за его пользование, стоит указывать сроки пользования данными средствами и полные условия их возврата. В случаях невключения этой инфор-

мации, займодавец вправе вынести требование о включении процентов по ставке рефинансирования в размере 1/300 от объема задолженности.

Договор, что регламентирует передачу денег на конкретные и обговоренные заранее цели, в юридической литературе и практике именуется целевым. Таким образом, по такому договору займодавец может свободно контролировать расходы выданных им средств для установления соответствия целей договора и расходования<sup>20</sup>. Такую же целевую направленность могут иметь не только договоры между юридическими, но и физическими лицами. Однако, как и в случаях выше, заключаемое соглашение в своем тексте должно содержать цели расходования<sup>21</sup>.

Если же заем был совершен в любом банке, то он имеет свое название – кредит. Такая банковская организация по закону обязана получить лицензию на такую деятельность или же она не сможет выполнять такую функцию. В противном случае передача займов без лицензии банком является преступлением.

Таким образом, договор займа применяется в основном бытовых и чаще всего денежных отношениях людей и выступает основой появления обязательства, стороны которого объединены ожиданиями и расчетами полностью личного свойства, что определяет распространенность устной формы, как фиксирования его непосредственного содержания.

Договор займа представляет собой реальный договор, а именно тот, что признается заключенным в момент предоставления самого предмета договора. Об этом законодатель, отлично от иных реальных договоров, указал дополнительно в абз. 2 п. 1 ст. 807 ГК РФ. В отсутствии подобной передачи отсутствует и сам договор займа. Совершенно любой документ, что подписан сторонами, никак не порождает заемное обязательство, пока не произошло передачи определенной суммы займа.

---

<sup>20</sup> Гонгало Б.М. Гражданское право: Учебник В 2 т. // Т.2. – 2-е изд, перераб. И доп. – М.: Статут. 2017. С.351

<sup>21</sup> Белов В. А. Гражданское право : учебник. Т.4. Особенная часть. Относительные гражданско-правовые формы / В. А. Белов. – М. : Юрайт, 2013. С.765

Закключая договор займа, по факту не нужно полное соблюдение письменной формы; главный повод для его непосредственного заключения представляет передача самим займодавцем заемщику определенной суммы займа. Появляющийся таким образом дефицит доказательств связывается, в основном, с непосредственными последствиями отсутствия соблюдения простой письменной формы сделки.

Согласно проведенному изучению предлагается изменить ч. 1 ст. 808 Гражданского кодекса РФ в последующей редакции: «Договор займа между гражданами должен заключаться в письменной форме не зависимо от занимаемой суммы, а в случаях, когда сумма не выше десяти установленных законом минимальных размеров оплаты труда, может допускаться соглашение в устной форме. При этом необходимо обязательное подтверждение о получении денежных средств в форме составления расписки.

Если займодавцем выступает юридическое лицо, письменный договор составляется вне зависимости от суммы».

## ГЛАВА 2. СТОРОНЫ ДОГОВОРА ЗАЙМА

### 2.1 Права и обязанности займодавца

Весьма важным элементом настоящего гражданского оборота выступают заемные отношения. Необходимость привлечения заемных средств при условии возвратности, срочности и платности возникает у разных субъектов.

По договору займа одной стороной (займодавцем) передаются в собственность заемщику деньги или какие-либо другие вещи, имеющие родовые признаки, а последний в свою очередь ответственен в возврате займодавцу одинаковую сумму денег или подобных вещей, сходных по роду и качеству

По договору займа стороной является займодавец<sup>22</sup>.

Согласно Гражданскому кодексу займодавцу предоставляются следующие права:

- Получить с заемщика проценты на необходимую сумму займа в объемах и порядке, обусловленных договором, в случае если другое не учтено законодательством или же договором. Величина процентов обуславливается на день погашения суммы долга заемщика, в случае если в договоре данный процент не определен. В данном случае займодавец располагает правом избрать или величину ставку банковского процента в регионе собственного жительства, или же ставку рефинансирования, определенную ЦБ.

- Получение преждевременного возврата полностью оставшейся суммы его займа совместно с установленными процентами при несоблюдении заемщиком срока, определенного для возврата определенной части займа, в случаях, когда договором займа учтено возврат займа частично (рассрочка)<sup>23</sup>.

- Получить компенсации нанесенных просрочкой возвращения займа убытков в той части, не возмещенной процентами, что начислены за просрочку.

---

<sup>22</sup> Нетишинская Л.Ф., Новикова С.В. Содержание залогового правоотношения // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. – 2014. – № 100. – С. 1540 – 1554.

<sup>23</sup> Чеговадзе Л.А. О защите гражданских прав и ответственности за их нарушение // Юрист. – 2013. – № 12. – С. 8-13.

- Получить от должника возврат займа ранее установленных сроков и уплату соответствующих процентов, в случае если другое не учтено договором, при несоблюдении заемщиком установленных договором займа обязательств по возврату суммы займа, при потере обеспечения или же смещении в худшую сторону его условий по тем обстоятельствам, за какие заимодавец не в ответе.

Впрочем, при гибели или повреждении объекта залога или лишения самого залогодателя на легитимных причинах права собственности на объект залога заимодавец имеет право воспользоваться указанными правомочиями лишь только в последствии отказа заемщика восстановить объект залога или поменять его равнозначным имуществом, в случае если другое не предусмотрено договором.

- Получить от должника возврат займа ранее установленных сроков и уплату соответствующих процентов, в случае если другое не установлено договором, при невыполнении заемщиком обстоятельства о целевом займе, при несоблюдении обязанности по предоставлению контроля над целевой тратой займа.

Приняв исполнение, заимодавец должен по запросу заемщика выдать ему расписку в выполнении всецело или же в надлежащей части. В случае если заемщиком выдан в удостоверение обещания долговой документ, заимодавец, приняв осуществление, - обязан вернуть данный документ, а если это невозможно, то указать на это в отпускаемой им расписке. Она может быть замещена подписью на отданном долговом документе.

Нахождение долгового документа у заемщика заверяет, пока не обосновано иное, прекращение обязательства.

В договоре займа есть своеобразная мера, которая защищает права обеих его сторон. Она представляет собой заключение договора займа строго в письменной форме, устраняя правило п. 1 ст. 808 ГК РФ. Указанная статья в противовес позволяет заключать договоры с займом меньше 1000 рублей устно.

Думается, что только письменное оформление соответствующих исследуемых правоотношений существенно и с дисциплинирующим характером влияет

на участников, а также помогает осуществлять соответствующие права и обязанности. Также письменная форма в любом ее проявлении может стать преградой в процессе оспаривания договора по факту безденежности<sup>24</sup>.

Отдельно стоит рассмотреть норму, вступившую в силу 1 июля 2014 года, о потребительском кредитовании, что ставит в числе приоритетных задач соответствующую защиту прав физических лиц. Документом регулируются отношения, что возникли в результате предоставления физическому лицу займа, однако данные нормы не учитывают те кредиты, что обеспечиваются ипотекой.

Пунктом 1 ст. 6 данного Закона требуется от займодавцев указание полной стоимости рассматриваемого займа, что выдается определенному заемщику (формулу расчета указали в п. 2 этой статьи).

Данные требования являются стандартными и в то же время жесткими: данную величину стоит указать в квадратной рамке в размере 5% площади от первой страницы кредитного соглашения.

Вместе с этим рамку нужно расположить в конкретном месте, к шрифту присутствуют требования хорошей читаемости и максимального размера из тех шрифтов, какими набирается страница соглашения, с полной стоимостью займа.

В ст. 11 Закона устанавливается «период охлаждения», а именно право возврата в двухнедельный период нецелевого кредита собственному займодавцу (кредитору) без предварительного уведомления, оплатив лишь проценты за фактический период использования указанными средствами. Что касается целевого заема, то вернуть его вполне можно в период 30 дней с самого момента получения<sup>25</sup>.

---

<sup>24</sup> Гражданское право: Учебник: В 2 т. / Под ред. Б.М. Гонгало. М.: Статут, 2016. Т. 2. С. 390.

<sup>25</sup> Хабилов А.И. К вопросу о злоупотреблении правом займодавцем по договору займа // Сборник аспирантских научных работ юридического факультета К(П)ФУ / Под ред. З.Ф. Хусаинова. – Казань: Изд-во Казан. ун-та, 2014. – Вып. 15. – С. 127-132.

Несмотря на ограниченно обязывающий характер самого договора займа<sup>26</sup>, займодавцем имеется возможность выступления, как нарушителя непосредственных прав заемщика.

Особый интерес имеет характерное правонарушение, допускаемое кредитором. Весьма удивительная такая позиция последних, когда они злоупотребляют своим договорным правом. Оно может быть выражено в уклонении от получения долга (его части), когда пришли сроки оплаты или заемщик имеет право преждевременного реализации договора, что является возможным в таких правоотношениях (ст. 315 ГК РФ).

Факторы фиксации просроченных платежей по вине займодателя:

- отсутствуют данные о счете перевода долга,
- скрывает от встреч для передачи денег,
- не возвращает заемщику долговой документ.

Если же такие факты наступили, то займодатель может по сути защитить свои права и внести всю сумму займа и проценты. По данному факту обязательства заемщика регистрируются как исполненные, а просрочка никак не фиксируется (п. 3 ст. 406 ГК РФ).

Что немаловажно, в таких случаях и заемщик может по закону отстоять свои права. Так, он вправе потребовать компенсировать ему убытки со стороны займодателя из-за просрочки по его вине. Здесь уместно представить позицию Н.В. Карповой. Она пишет, что относительно договора денежного займа последнее утверждение не может применяться на практике. Объясняя свою позицию автор приводит пример. Так, займодатель допускает просрочку и с этого же момента фактически начинает предоставлять должнику совершенно безвозмездное кредитование. Отсюда следует, что отрицательное воздействие, складывающееся в убытках, оказывает влияние исключительно на займодателя, а не на заемщика. Что касается последнего, то убытки он совершенно не несет. Отметим небольшое исключение из последнего утверждения. Должник может

---

<sup>26</sup> Хабиров А.И. К вопросу о злоупотреблении правом займодавцем по договору займа // Сборник аспирантских научных работ юридического факультета К(П)ФУ / Под ред. З.Ф. Хусаинова. – Казань: Изд-во Казан. ун-та, 2014. – Вып. 15. – С. 127-132.

нести убытки, если, к примеру, он потратился на сохранение заемного имущества (оплата стоянки заемного автомобиля и подобное)<sup>27</sup>.

Итак, теперь достигнутым соглашением можно возложить на займодавца обязанность предоставления займа, тем самым максимально приблизив конструкцию договора займа к кредитному договору по критерию момента их заключения: договор займа может быть заключён по модели реального и консенсуального договора.

## **2.2 Права и обязанности заемщика по условиям договора, его ответственность**

Второй стороной в договоре займа считается заемщик, у которого в заемных отношениях появляются одни обязанности. Прав у данной стороны немного<sup>28</sup>:

- право на досрочную выплату займа (и процентов).

Должник вправе выполнить обязательство до срока, когда такое не противоречит другим нормам. Однако преждевременное осуществление обязательств, что связаны с производством его сторонами предпринимательства, допускаются лишь тогда, когда вероятность выполнить обязательство до установленного срока определена законодательством либо является следствием обычаев или сущности обязательства.

Сумма займа, данного под проценты гражданину под личное, семейное, домашнее или иное использование, не связанное с предпринимательством, имеет возможность быть отдана заемщиком до срока выплаты полностью или в частях, при этом уведомив о таком займодавца не меньше чем за 30 дней до возврата. Стоит отметить, что данный срок может устанавливаться совершенно

---

<sup>27</sup> Карпова Н.В. Заемное обязательство по гражданскому праву Российской Федерации: дис. ... канд. юрид. наук. – М., 2007. – 175 с.

<sup>28</sup> Гражданское право: учеб.: в 3 т. Т. 1 / Е.Н. Абрамова, Н.Н. Аверченко, Ю.В. Байгушева [и др.] / Под ред. А.П. Сергеева. - М.: ТК Велби, 2016.- 1008 с. Буш И.А. Защита прав участников арендных отношений по российскому законодательству: дис....канд. юрид. наук. - Саратов, 2011. - 205 с.

свободно в соответствующей графе договора. Сумму же займа, что представляется под проценты в других случаях, вполне можно отдать досрочно с согласия займодавца.

- право на признание договора займа незаключенным и безденежным.

Часты ситуации совершения, например безвалютного займа, если денежные средства или иные объекты («валюта займа») в реальности не приняты заемщиком от займодавца или же отданы в наименьшем количестве, чем отмечено в договоре.

С целью защиты заемщика от недобросовестных займодавцев в ст. 812 ГК определена процедура по оспариванию договора займа по причине безденежности (безвалютности). Заемщик, который пользуется этой процедурой, получает некоторые преимущества.

Так, в случае, когда договор займа произведен при нарушении простой письменной формы, заемщиком все же есть возможность применить свидетельские показания вне правил ст. 162 ГК, тогда же, если заем дан под воздействием обмана, насилия, угрозы, злонамеренного соглашения представителя заемщика с займодавцем. Заемщик может опротестовать договор займа, свидетельствуя, что деньги, объекты (вещи) не были отданы ему займодавцем или были отданы в наименьшем количестве, чем определено договором.

Оспаривать договор займа по причине его безденежности методом свидетельских показаний возможно, лишь только в случае, когда договор заключается в устной форме или же под воздействием насилия, обмана, угрозы, злонамеренного соглашения или же стечения каких-либо обстоятельств. В случае, если в реальности было отдано наименьшее количество денежных средств или вещей, чем предусматривает договор, то он заключается на переданное число<sup>29</sup>.

Безнадежность договора займа согласно ст. 812 ГК РФ может стать основой для его опротестования заемщиком в суде. Таким образом, он защищает

---

<sup>29</sup> Чеговадзе Л.А. О защите гражданских прав и ответственности за их нарушение // Юрист. - 2015.- № 12.-С . 8-13.

свои права, что осуществляется в порядке искового производства. Данная процедура объясняется тем, что это выступает гражданским спором о правах.

Отсюда следует, что сам заемщик должен доказать факт безнадёжности договора, т.к. указание такого факта выступает причиной иска. А по ч. 1 ст. 56 ГПК РФ, у сторон есть соответствующие обязательства, по которым они должны обосновать факты и основания представленных требований и возражений.

Что касается предмета такого иска, то согласно ст. 812 ГК РФ в его роли будет выступать не недействительность сделки, а незаключенность договора. Факт «оспаривания», регламентированный этой нормой говорит совсем не о недействительности оспоримой сделки. Это объясняется тем, что такую сделку сначала нужно совершить. Другими словами, предметом иска станут совершенно не какие-то оспоримые нюансы совершенной сделки, а по сути, сама ее незаключенность.

В соответствии со сказанным нужно понимать под оспариванием заключенного договора займа по ст. 812 ГК РФ обращение в суд самим заемщиком с целью признания оспариваемого договора незаключенным.

Гораздо проще решить вопрос в установлении истины в тех случаях, если одну сторону исследуемого договора представляет юридическое лицо. Такое возможно по той причине, что согласно ФЗ «О бухгалтерском учете», все обязательства организации представляют собой объекты учета бухгалтерского характера.

В соответствии с этим они должны регистрироваться по соответствующим правилам в отсутствие каких-либо пропусков. Также согласно п. 1 ст. 9 отмеченного выше закона, все операции хозяйственного характера, что организация производит, нужно оформлять оправдательными документами. Следствием разбирательства и признания договора незаключенным является возврат сторон в изначальное состояние<sup>30</sup>.

---

<sup>30</sup> Хабиров А.И. К вопросу о злоупотреблении правом займодавцем по договору займа // Сборник 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.

Обязанности заемщика закреплены законом в статье 809 ГК РФ. Рассмотрим их подробнее:

- По сути, заемщик должен осуществить возврат займа и проценты на него по тем условиям в срок и в порядке, что установили стороны при заключении договора.

При наличии в договоре условия о сроке возврата суммы займа заемщик обязан вернуть всю сумму займа и уплатить проценты по ней не позднее 30 дней со дня предъявления требований. Преждевременное осуществление договора может быть только с согласия займодавца (если договор возмездный).

По п. 1 ст. 807 Гражданского кодекса РФ, если заем дан денежными средствами, то ровно, тоже количество денег и необходимо возвратить заемщику. Когда заем осуществлялся в виде вещей – то же их количество, что было взято.

Порой возникает условие, когда заемщик хочет возвратить долг векселем, а не деньгами. Вопрос о вероятности такого погашения векселем - довольно спорный.

Можно рассмотреть данный вопрос в следующем ракурсе: прописанные в договоре займа пункты возможности возврата занятых денег у займодавца заемщиком в виде векселя (в размере займа) преобразуют этот договор в договор купли-продажи. В ст. 431 Гражданского кодекса РФ в трактовке условий договора берется во внимание точное значение включенных в него слов и выражений.

Точное понимание условий договора, когда он не ясен сторонами или при разбирательстве, может быть определен в результате сопоставления с иными условиями и сущностью договора. Таким образом, учитывая понятие «договор займа», данный договор представляет собой своеобразную сделку купли-продажи векселей<sup>31</sup>.

---

<sup>31</sup> Постановление Федерального арбитражного суда Уральского округа от 24.03.2008 № Ф09-1769/08-С5 // Сайт судебных и нормативных актов РФ. - Режим доступа: <http://sudact.ru>, свободный.

То же говорится в п. 36 Постановления «О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с обращением векселей»<sup>32</sup>. В нем говорится то же, что мы рассмотрели выше, а именно, если один передает вексель, а другой платит за него, то данные правоотношения могут именоваться куплей-продажей и к ним применяются те же нормы.

Другой результат возникает при оформлении соглашения об отступном. По закону такое соглашение регламентирует прекращение договора займа при передаче векселя. То есть, если отступной (здесь вексель) передается займодателю, то обязательство по займу полностью заканчивается.

То же самое регламентирует ст. 409 Гражданского кодекса РФ. В данной норме говорится о прекращении обязательств, если стороны согласились о предоставлении отступного взамен исполнения. Все условия такой процедуры должны быть установлены обеими сторонами.

В случае если займодавец подразумевает недопустимость преждевременного возврата займа, такое условие обязано быть прописанным в договоре. Иначе заемщик может вернуть сумму займа преждевременно, опираясь на положения ст. 315 и 810 Гражданского кодекса РФ.

Стороны имеют право определить любой размер процентов за использование займом. Есть такие случаи, когда заемщика совершенно не устраивает представленная процентная ставка. Здесь он не имеет права сослаться на злоупотребление займодавцем права и осуществить опротестование размера процентов<sup>33</sup>.

Такая ситуация складывается по той причине, что по п. 4 ст. 421 Гражданского кодекса РФ условия договора определяются сторонами по усмотрению

---

<sup>32</sup> Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации и Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 04.12.2000 № 33/14 «О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с обращением векселей» // Сайт судебных и нормативных актов РФ. - Режим доступа: <http://sudact.ru>, свободный.

<sup>33</sup> Постановление Федерального арбитражного суда Центрального округа от 11.03.2011 по делу № А54-715/2010С10 // Сайт судебных и нормативных актов РФ. - Режим доступа: <http://sudact.ru>, свободный.

нию. Лишь когда возникает спорный момент – это не является основой признания данного договора противоречащим законодательству.

В случае, когда договор не содержит условий о процентах, решение данного вопроса основывается на ст. 809 Гражданского кодекса РФ. Согласно данным нормам, размер процентов устанавливается по рефинансированию по месту нахождения займодавца на время выплаты заемщиком долга<sup>34</sup>.

Стоит сказать о том, что право займодавца включает также и требование выплаты процентов по договору с самого начала передачи средств (вещей). В данном случае этими процентами выступает плата за своеобразную «аренду» полученных средств. По п. 2. ст. 809 Гражданского кодекса РФ оплачивать их нужно каждый месяц вплоть до полной оплаты всего долга.

Конечно, такие вопросы могут быть регламентированы и другими правилами, прописанными в договоре. Смысл сказанного заключается в том, что оплата должна осуществляться в рамках соответствующей договоренности, а не когда займодавец уже выставляет официальное требование о возврате<sup>35</sup>.

Такие споры возникают весьма часто в практике, поэтому следует при заключении подобного договора следовать рекомендации о согласовании и установлении всех возможных нюансов, в том числе процентов в договоре, а именно их величину, начисление и порядок выплат.

- Заплатить займодавцу при невозвращении займа в определенный срок лишние проценты за использование займом со дня, когда денежные средства обязаны быть возвращены, до дня их настоящего возврата в размере банковской ставки.

Необходимым аспектом договора займа являются проценты, которые выплачиваются в любом порядке, который согласован сторонами. Если данное со-

---

<sup>34</sup> Осуществление и защита гражданских прав / Грибанов В.П.; Науч. ред.: Ем В.С., Редкол.: Козлова Н.В., Корнеев С.М., Кулагина Е.В., Панкратов П.А. - М.: Статут, 2013. - 411 с.

<sup>35</sup> Постановление Федерального арбитражного суда Волго-Вятского округа от 23.08.2010 по делу № А82-14999/2009 // Сайт судебных и нормативных актов РФ. - Режим доступа: <http://sudact.ru>, свободный.

глашение отсутствует, то должны выплачиваться каждый месяц до дня полного возврата.

Также, при просрочке уплаты займа основная сумма долга погашается в последнюю очередь, то есть дополнительно подлежат уплате проценты, а не сумму долга. Таким образом, проценты начисляются исключительно на основную часть долга. Отметим, что в случаях предусмотренных законом или договором, может быть начисление проценты за просрочку процентов.

Согласно статье 811 ГК РФ предусмотрена вероятность потребовать преждевременного возврата всей оставшейся суммы займа, а также выплаты причитающихся процентов. В свою очередь, статья 813 и 814 ГК РФ предусматривают уплату причитающихся процентов<sup>36</sup>.

- Обеспечить вероятность реализации заимодавцем контроля за целевым применением суммы займа, если договор займа заключен с условием применения заемщиком принятых средств на определенные цели.

П. 1 ст. 814 ГК РФ определяет право контроля заимодавцев выданных ими средств на целевое применение. Поэтому если у заимодавца есть хоть какой-то законный допуск к данной информации, то существует 100% вероятность контроля.

Есть случаи, при каких заемщик отказывается давать надлежащую информацию, ссылаясь на отсутствие согласованного условия о формах и способах контроля. Это приводит к спорам о наличии оснований для преждевременного возвращения суммы займа и уплаты причитающихся процентов.

Вероятны ситуации, при которых заимодавец стремится контролировать осуществление договора сразу рядом способов. Такая позиция обычно становится весьма спорной, ведь спорна и сама обязанность заемщика предоставить к осуществлению всех подобных требований заимодавца.

Рассмотрим отдельно такие меры ответственности, как компенсация убытков и взыскание неустойки. Методы защиты прав заимодавца внешне до-

---

<sup>36</sup> Хабиров А.И. Правовая природа взыскания причитающихся по договору займа процентов // Ученые записки Казанского университета. Сер. Гуманит. Науки. №2 – 2017 – С. 439-449

статочны схожи, однако по своей правовой природе они отличны. Так, компенсация убытков и соответствующее взыскание договорной или законной неустойки представляют собой меры гражданско-правовой ответственности.

Чаще всего в договоре прописываются не только штрафные проценты за просрочку долга, но и неустойка, которую займодавец может поучить за то же нарушение. Однако, по его решению, он может потребовать лишь один вид ответственности (первый), тем самым избегая потребности в доказывании необходимости применения второй меры, то есть доказательства наличия понесенных убытков.

Избегая такой процедуры в некоторых договорах, займодавец устанавливает штрафной характер неустойки. Такая позиция позволит бездоказательно (в части убытков) оштрафовать должника по факту просрочки.

Бывают и такие ситуации, когда размер неустойки в договоре вообще отсутствует. В таком случае займодавец все равно может потребовать от заемщика неустойку по нормам ст. 395 и 811 Гражданского кодекса РФ. Так, в соответствии с положениями этих статей, проценты начисляются на ту сумму, что должник не отдал в определенный срок. Такие проценты исчисляются по ставке рефинансирования Банка России. Проценты рассчитываются со дня начала просрочки и до дня ее окончания. Здесь не подлежит учету сама дата выплаты процентов за употребление займом. Согласно сказанному, неустойку за просрочку может взыскать займодавец и при беспроцентном займе.

При исчислении процентов по нарушению договорных условий за основу берется только сумма займа. Отметим, что здесь не учитываются проценты за пользование средствами. Однако, такое условие является весьма стандартным и его можно вполне дополнить и установить совершенно иной порядок расчетов.

Главным принципом, которым необходимо следовать при установлении суммы неустойки, - утверждение размера штрафа или пеней такими, чтобы выявленное незаконное использование средств займодавца не представляло большей выгоды заемщику.

В случаях, когда это вещевой заем, то уменьшение неустойки может реализовываться путем понижения их числа.

Выделим аргументы заемщика, не являющиеся основанием снижения неустойки по ст. 333 Гражданского кодекса РФ:

- тяжелое финансовое положение;
- задолженность перед прочими кредиторами;
- арест денежных средств (имущества) должника;
- погашение долга в день рассмотрения спора;
- исполнение должником социально значимых функций;
- обязанность по уплате процентов за использование денежных средств.

Стоит отметить, что займодавец не должен аргументировать нанесение ему убытков. Но правильно будет подготовить подтверждения, которые удостоверяют о том, какие результаты приносят такие несоблюдения договорных обязательств для самого займодавца, что основываются на средних показателях по рынку<sup>37</sup>.

Таким образом, в установлении величины неустойки займодавцу стоит учесть величину процентов за соответствующее использование займом. Когда в договоре займодавцем определит слишком большую неустойку, возникает риск определенной возможности опротестования в суде размера неустойки заемщиком.

Отсюда следует то, что когда на должника налагаются множество мер ответственности, здесь должны приниматься во внимание установленные Гражданским кодексом РФ нормы. К ним относятся: снижение неустойки, учет имущественного положения должника; установление его вины, причинно-следственной связи, наличия вреда и противоправности.

Стоит также обобщить существующие меры защиты займодавца. Они реализуются посредством привлечения соответствующих органов. Рассмотрим некоторые из них.

---

<sup>37</sup> Осуществление и защита гражданских прав / Грибанов В.П.; Науч. ред.: Ем В.С., Редкол.: Козлова Н.В., Корнеев С.М., Кулагина Е.В., Панкратов П.А. - М.: Статут, 2013. - 411 с.

Так, привлечение должника к уголовной ответственности за злостное уклонение от погашения кредита (ст. 177 УК РФ), мошенничество, хищение средств денежного характера должником, который предоставил кредитору заведомо подложных сведений (ст. 159.1 УК РФ).

Административная ответственность налагается за получение кредита, или условий льготного характера кредитования тому, кто предоставил ложные сведения (ст. 14.11 КоАП РФ).

### **2.3 Судебная практика**

Если должник не исполняет свои непосредственные обязательства по договору займа, то чаще всего займодавец требует взыскать долг уже через суд. В процессе исследования данных дел возник ряд неоднозначных вопросов в области применения норм об изучаемых формах договора. Рассмотрим выявленные нами положения.

Весьма интересный вопрос возникает при рассмотрении регламентации п. 1 ст. 808 ГК письменной формы договора. Так, согласно рассмотренной судебной практике, отсутствие соблюдения такой нормы не определяет недействительность заключенного договора. Объясняется это тем, что для подтверждения совершенной сделки достаточно предоставить лишь расписку, соглашение и прочее, в котором есть подтверждающие данные о передаче имущества, денег должнику. В числе прочих документов, которые можно предоставить, стоит указать подписанный должником расходный ордер займодавца, который является юридическим лицом. В данной связи не ясно, каким образом может исполнять подтверждающую роль совершенно не правильно законодательно оформленный документ? И как его можно приобщать к делу, если ставится вопрос о допустимости данного доказательства по гражданскому праву?

В деле, когда в суде при разбирательстве одной компанией был предоставлен иск по взысканию долга к гражданину, к нему был приобщен расходный ордер, подтверждающий условия сделки с подписью должника. Районный

и вышестоящий суды отказали компании в иске по той причине, что обозначенные правоотношения не были подтверждены письменным договором, а приложенный расходный ордер не выступает доказательством, потому что не соответствует необходимой форме.

Судебной коллегией по гражданским делам Верховного Суда РФ данный вопрос был решен кардинально в противоположном направлении. Так, отменяя предыдущие решения, коллегия установила, что отсутствие заключения письменного договора займа отменив вынесенное по делу судебное постановление, было указано, что то обстоятельство, когда сторонами не заключался договор займа - не может являться основанием лишения истца права на предоставление доказательств. Так как в качестве представленного доказательства был предоставлен соответствующий документ, что подтверждает факт передачи средств, расходный ордер вполне может стать доказательством гражданско-правовых отношений<sup>38</sup>.

Обоснуем наше согласие с данным решением. Расходный ордер оформляется согласно установленным требованиям и соответствует верному ведению бухгалтерского учёта предприятия. Рассматривая данный случай можно говорить не о том, что расходный ордер выступает отчетным документом и не подлежит учету среди доказательств, а о том, что он является основой совершения гражданско-правовой сделки. Данный документ ответчик не оспорил, в соответствии с чем Верховный Суд РФ оценил его как допустимое и достаточное доказательство. Мы считаем, что при доказывании подобных случаев в судебной практике следует использовать данную норму в качестве обоснования и защиты прав займодателя.

Следующий пример. Суд удовлетворил все требования банка относительно должника, а именно о взыскании долга на квартиру (предмет залога), неустойки, суммы основного долга, а также абсолютно всех начисленных процен-

---

<sup>38</sup> Определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации № 5КГ12-39 // Сайт судебных и нормативных актов РФ. - Режим доступа: <http://sudact.ru>, свободный.

тов, в том числе за время, что выданные денежные средства не использовались должником.

Должник в кассационной жалобе обосновал его отмену в части уплаты процентов за время неиспользования средств. Судебная коллегия изменила решение суда в данной части, указанной в кассационной жалобе (остальное оставлено без изменений по причине соответствия нормам и договору). Необоснованность взыскания всех процентов была доказана тем, что, когда решение суда вступило в силу о взыскании всей суммы долга и штрафов с должника раньше договорного срока, по факту был расторгнут договор и он уже не действовал, соответственно и обязательства по выплате дальнейших процентов за пользование средствами больше не действовало. В том числе отмечается, что решение суда совсем не отвечает требованиям окончательности и определённости<sup>39</sup>.

Данная позиция соответствует п. 1 ст. 408 ГК РФ, что предусматривает общее правило прекращения обязательств его фактическим исполнением; нормам п. 3 ст. 810 ГК, что устанавливает момент возвращения суммы займа; п. 2 ст. 809 ГК, что определяет момент прекращения оплаты процентов. Указанный подход становится основой для взыскания с должника основного долга, всех процентов и неустойки в том случае, если судебное решение не было исполнено.

На сумму займа начисляются соответствующие проценты. Как мы уже говорили, они выступают своеобразной «арендной» платой за использование заемными средствами. Однако согласно п. 1 ст. 395 ГК, когда заемщик не выплачивает необходимые средства в договорный срок, то неустойка и штрафы уплачиваются независимо от указанных выше процентов. Другими словами, долговые проценты, которые начисляются на просрочку, являются совершенно иной категорией процентов, нежели те, что начисляются за пользование средствами без образования просрочки. Проценты за просрочку начисляются по п. 1

---

<sup>39</sup> Определение Свердловского областного суда от 9 апреля 2009 г. по делу № 33-3267/2009 // Сайт судебных и нормативных актов РФ. - Режим доступа: <http://sudact.ru>, свободный.

ст. 811 ГК РФ с того самого дня, когда должник фактически должен был внести необходимую сумму и вплоть до непосредственного возврата данной суммы с учетом суммы просрочки.

Как показывает практика, весьма сложно установить порядок описанных выше процентных «накруток». В данном случае для более лучшего понимания разъяснения даны в Постановлении Пленума ВС РФ и Высшего Арбитражного Суда РФ от 8 октября 1998 г. «О практике применения положений Гражданского кодекса РФ о процентах за пользование чужими денежными средствами». А именно, в ч. 4 п. 15, где говорится о начислении процентов из-за просрочки оплаты лишь на сумму просрочки без учета процентов за пользование кредитными средствами. Такая норма применяется во всех случаях, однако некоторые изменения могут быть внесены непосредственно в сами договоры, с которыми заемщик при получении средств (имущества) согласился.

Согласно последнему утверждению приведем пример, что в ряде договоров начисляются проценты не только на сумму просрочки, но и на проценты за использование ею. Это положение порождает различные позиции к его использованию в судебно-арбитражных решениях. Так, в некоторых решениях суда не принимаются условия договора, в котором начисляются проценты на проценты за пользование займом<sup>40</sup>.

Относительно позиций, основанных на п. 1 ст. 811 ГК, в подобных случаях учитываются условия договора о начислении процентов просрочки на проценты пользования и саму сумму займа. Однако, если таких условий нет в договоре – они не могут быть применены при исчислении.

Арбитражный суд г. Москвы и ФАС Московского округа, по нашему мнению, является наиболее верным. Так, предметом договора выступают и сама сумма займа и те проценты за пользование, что были на нее начислены. Соответственно, за его неисполнение определены повышенные проценты, какие по своей сути выступают как мера гражданско-правовой ответственности. В та-

---

<sup>40</sup> Постановление Федерального арбитражного суда Северо-Кавказского округа от 24 мая 1999 г. по делу № Ф08-888/99 // Сайт судебных и нормативных актов РФ. - Режим доступа: <http://sudact.ru>, свободный.

ком случае совсем не ясно, на чем основаны позиции введения штрафных санкций только на основную сумму займа без учета процентов по ней, ведь это по сути является неразрывной частью договорного обязательства. Думается, что правило начисления штрафных процентов за просрочку на общую сумму выплаты (с учетом процентов за пользование) следует ввести в п. 1 ст. 811 ГК с условием сохранения диспозитивного характера этой нормы.

Изучение судебной практики, связанной с договорами займа, выявил некоторые вопросы о гражданско-правовых нормах, что весьма неоднозначно толкуются и применяются. Отсюда следуют совершенно противоположные решения суда по, казалось бы, идентичным делам.

В заключение проведенного исследования, следует сказать, что отечественное законодательство помогает сторонам обязательства заемного характера использовать в отношении правонарушителя меры охраны, а также меры защиты и ответственности.

Стоит обозначить те меры защиты, которые используются займодавцем в части сохранения своих прав по совершенному соглашению (договору). К ним относятся меры воздействия оперативного характера на нарушителя; меры, используемые в компетентных государственных органах. К первым относится требование досрочно вернуть сумму займа. Такая мера применяется, когда:

- нецелевое использование средств, невозможность контролировать расходование (п. 2 ст. 814 ГК РФ);
- невнесение платежа (п. 2 ст. 811 ГК РФ);
- возвращение величины займа ненадлежащим образом (ст. 813 ГК РФ).

Заемщик же в ситуации злоупотребления непосредственно займодавцем собственной обязанностью общекредиторского характера принять требуемую реализацию имеет право защитить собственные права, внося размер займа и все необходимые проценты.

Рассмотрим государственно-принудительные меры:

- заемщик в суде оспаривает договор займа по безденежности;
- присуждение к реализации обязанности в натуре.

Важно отметить, что защищаясь, по сути нет необходимости в доказывании вины нарушителя.

Рассматривая вопросы правонарушений в сфере договорных отношений в области займа отметим, что даже такие, существенно доработанные и изученные нормы, возможности правоохранных полномочий и прочее не может снизить ежегодно растущее число правонарушений. Следовательно, существующее законодательство требует дальнейшего совершенствования.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Таким образом, договор займа применяется в основном в бытовых и чаще всего денежных отношениях граждан, и выступает основой появления обязательства, стороны которого объединены ожиданиями и расчетами полностью личного свойства, что определяет распространенность устной формы, как фиксирования его непосредственного содержания.

Договор займа представляет собой реальный договор, а именно тот, что признается заключенным в момент предоставления самого предмета договора. Об этом законодатель, отлично от иных реальных договоров, указал дополнительно в абз. 2 п. 1 ст. 807 ГК РФ. Таким образом, в отсутствие подобной передачи отсутствует и сам договор займа. Совершенно любой документ, что подписан сторонами, никак не порождает заемное обязательство, пока не произошло передачи определенной суммы займа.

Заключая договор займа, по факту не нужно полное соблюдение письменной формы; главный повод для его непосредственного заключения представляет передача самим займодавцем заемщику определенной суммы займа. Появляющийся таким образом дефицит доказательств связывается, в основном, с непосредственными последствиями отсутствия соблюдения простой письменной формы сделки.

Согласно проведенному изучению предлагается изменить ч. 1 ст. 808 Гражданского кодекса РФ в последующей редакции: «Договор займа между гражданами должен заключаться в письменной форме не зависимо от занимаемой суммы, а в случаях, когда сумма не выше десяти установленных законом минимальных размеров оплаты труда, может допускаться соглашение в устной форме. При этом необходимо обязательное подтверждение о получении денежных средств в форме составления расписки.

Если займодавцем выступает юридическое лицо, письменный договор составляется вне зависимости от суммы».

Недавние новеллы законодателя, внесенные Федеральным законом от 26.07.2017 № 212-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Гражданского кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации», скорректировали и дополнили положения ГК РФ о займах, что свидетельствует об активном развитии этого обязательства в настоящее время в Российской Федерации. Изменения в законодательстве по-новому регулируют данный вид договора.

Новая редакция ГК РФ предусматривает больше мер, что направлены на защиту интереса заемщика от недобросовестного займодавца сравнительно с действующими нормами.

Так, в ч. 5 ст. 809 ГК РФ устанавливается, что объем процентов за использование займом по договору, что заключен между гражданами или между юридическим лицом, которое не осуществляет профессиональную деятельность по предоставлению займов, и заемщиком-гражданином, в два и более раза выше обычно взимаемых в таких случаях процентов и по этой причине являются слишком обременительными для должника, можно уменьшить судом до объема процентов, что обычно взимаются при подобных ситуациях. Такие изменения разъясняет Верховный Суд РФ по спорам о исчислении и взыскании процентов по договорам займа, а также нормы Федерального закона «О потребительском кредите».

Следует сказать, что отечественное законодательство помогает сторонам обязательства заемного характера использовать в отношении правонарушителя меры охраны, а также меры защиты и ответственности. Стоит обозначить те меры защиты, которые используются займодавцем в части сохранения своих прав по совершенному соглашению (договору). К ним относятся меры воздействия оперативного характера на нарушителя; меры, используемые в компетентных государственных органах. К первым относится требование досрочно вернуть сумму займа. Такая мера применяется, когда:

- нецелевое использование средств, невозможность контролировать расходование (п. 2 ст. 814 ГК РФ);

- невнесение платежа (п. 2 ст. 811 ГК РФ);
- возвращение величины займа ненадлежащим образом (ст. 813 ГК РФ).

Заемщик же в ситуации злоупотребления непосредственно займодавцем собственной обязанностью общекредиторского характера принять требуемую реализацию имеет право защитить собственные права, внося размер займа и все необходимые проценты.

Рассмотрим государственно-принудительные меры:

- заемщик в суде оспаривает договор займа по безденежности;
- присуждение к реализации обязанности в натуре.

Важно отметить, что защищаясь, по сути нет необходимости в доказывании вины нарушителя.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ

### Нормативные акты

1. Конституция Российской Федерации (принята на всенародном голосовании 12 декабря 1993 г.) (ред. от 05 февраля 2014). // Российская газета. – 1993. 25 декабря; Собрание законодательства РФ. – 2014. – № 9. – Ст. 851.
2. Российская Федерация. Кодексы. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая): [федеральный закон: от 30.11.1994 г.] // Собрание законодательства Российской Федерации. 05.12.1994. N 32, ст. 3301.
3. Российская Федерация. Кодексы. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая): [федеральный закон: от 29.01.1996 г.] // Собрание законодательства Российской Федерации. 30.01.1996 г. N 5. ст. 410.
4. Федеральный закон от 6 декабря 2011 г. № 402ФЗ «О бухгалтерском учете» // Российская газета. – 2011. – 9 декабря. – № 5654.
5. Абрамова Е. Н. Заемные и расчетные обязательства // Гражданское право : учебник : в 3 т. — М. : Проспект, 2017. — Т. 2. — 880 с.

### Специальная литература

6. Авдеев В.В. Долговые обязательства: расходы по договору займа у заемщика // Налоги. 2012. № 21. с. 20-25.
7. Арсланов К. М. О двусторонне обязывающем характере договора займа // Седьмой пермский конгресс ученых-юристов : материалы всерос. науч.-практ. конф. — Пермь, 2016. — С. 85—87
8. Арсланов К.М. Понятие гражданско-правовой ответственности по германскому праву // Учен, зап. Казан, ун-та. Сер. Гуманит. науки. - 2013. - Т. 155, кн. 4. - С. 101-108.
9. Арсланов К.М. Понятие гражданско-правовой ответственности по германскому праву // Учен, зап. Казан, ун-та. Сер. Гуманит. науки. - 2013. - Т. 155, кн. 4. - С. 101-108.

10. Арсланов К.М. О взаимосвязи российского гражданского права с германской правовой системой // Учен. зап. Казан, ун-та. Сер. Гуманит. науки. - 2014. - Т. 154, кн. 4. - С. 67-73.

11. Афанасьев А.Б. Причитающиеся проценты в теории и практике применения // Третий пермский конгресс учёных-юристов: Материалы междунар. науч.-практ. конф. (г. Пермь, 12 окт. 2012 г.). – Пермь: Перм. гос. нац. иссл. ун-т, 2012. – С. 142–144

12. Белов, В. А. Гражданское право : учебник. Т.4. Особенная часть. Относительные гражданско-правовые формы / В. А. Белов. – М. : Юрайт, 2013. – 1085 с.

13. Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Договоры о банковском вкладе, банковском счете; банковские расчеты. Конкурс, договоры об играх и пари. Книга 5. В 2-х томах. Том 1. М.: статут, 2015. (автор гл. 7 «Содержание, исполнение и прекращение кредитного договора» - Витрянский В.В.).- с. 423.

14. Буш И.А. Защита прав участников арендных отношений по российскому законодательству: дис. ...канд. юрид. наук. - Саратов, 2011. - 205 с.

15. Гонгало Б.М. Гражданское право: Учебник В 2 т. // Т.2. – 2-е изд, перераб. И доп. – М.: Статут. 2017. – 543 с

16. Гражданское право: учеб.: в 3 т. Т. 1 / Е.Н. Абрамова, Н.Н. Аверченко, Ю.В. Байгушева [и др.] / Под ред. А.П. Сергеева. - М.: ТК Велби, 2015. – 523 с.

17. Глызина А.А. Момент заключения гражданско-правового договора // Развитие общественных наук российскими студентами. №6 – 2017 – С.105

18. Договор займа. официальные разъяснения, судебная практика, образцы документов. - М.: Издание Тихомирова М. Ю., 2014. - 547 с.

19. Договор займа. Официальные разъяснения, судебная практика, образцы документов. - М.: Издание Тихомирова М. Ю., 2015. - 585 с.

20. Договорное право / Брагинский М.И., Витрянский В.В. Кн. 5 Т. 1: Договоры о займе, банковском кредите и факторинге. Договоры, направленные на создание коллективных образований. М.: ста- тут, 2016. - 736 с.

21. Дюкова К.С. Договор государственного (муниципального) займа // Право и экономика. - 2008. - № 1. - С. 57-60.
22. Карпова Н.В. Заемное обязательство по гражданскому праву Российской Федерации: дис. ... канд. юрид. наук. - М., 2015. - 175 с.
23. Коломиец Е.А. Особенности обязательства займа в системе финансовых обязательств / Е.А. Коломиец // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. — 2015. — № 105. — С. 1–10.
24. Нетишинская Л.Ф., Новикова С.В. Содержание залогового правоотношения // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. – 2014. – № 100. – С. 1540 – 1554.
25. Осуществление и защита гражданских прав / Грибанов В.П.; Науч. ред.: Ем В.С., Редкол.: Козлова Н.В., Корнеев С.М., Кулагина Е.В., Панкратов П.А. - М.: Статут, 2013. - 411 с.
26. Прокаев, А. В. Договор займа и расписка заемщика : проблемы соотношения / А. В. Прокаев, А. И. Прокаев // Вопросы современной юриспруденции. 2015. № 5455. С. 6571.
27. Суханов Е. А. Договор займа, кредита, факторинга // Суханов Е. А. Российское гражданское право : учебник. — М., 2011. — 1208 с.
28. Хабиров А.И. К вопросу о злоупотреблении правом займодавцем по договору займа // Сборник аспирантских научных работ юридического факультета К(П)ФУ / Под ред. З.Ф. Хусаинова. – Казань: Изд-во Казан. ун-та, 2014. – Вып. 15. – С. 127-132.
29. Хабиров А.И. Правовая природа взыскания причитающихся по договору займа процентов // Ученые записки Казанского университета. Сер. Гуманит. Науки. №2 – 2017 – С. 439-449
30. Хохлов С. А. Избранное. – М. : Статут, 2017. – С. 245.
31. Чеговадзе Л.А. О защите гражданских прав и ответственности за их нарушение // Юрист. - 2013. № 12. - с. 8-13.

## Материалы юридической практики

32. Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 19.02.1993 «О выпуске государственных краткосрочных бескупонных облигаций» // Ведомости Съезда народных депутатов РФ. – 1993. - №9. – Ст. 336.

33. Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации и Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 04.12.2000 № 33/14 «О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с обращением векселей» // Сайт судебных и нормативных актов РФ. - Режим доступа: <http://sudact.ru>, свободный.

34. Постановление Федерального арбитражного суда Северо-Кавказского округа от 24 мая 1999 г. по делу № Ф08-888/99 // Сайт судебных и нормативных актов РФ. - Режим доступа: <http://sudact.ru>, свободный.

35. Постановление Федерального арбитражного суда Уральского округа от 24.03.2008 № Ф09-1769/08-С5 // Сайт судебных и нормативных актов РФ. - Режим доступа: <http://sudact.ru>, свободный.

36. Постановление Федерального арбитражного суда Волго-Вятского округа от 23.08.2010 по делу № А82-14999/2009 // Сайт судебных и нормативных актов РФ. - Режим доступа: <http://sudact.ru>, свободный.

37. Постановление Федерального арбитражного суда Центрального округа от 11.03.2011 по делу № А54-715/2010С10 // Сайт судебных и нормативных актов РФ. - Режим доступа: <http://sudact.ru>, свободный.

38. Определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации № 5КГ12-39 // Сайт судебных и нормативных актов РФ. - Режим доступа: <http://sudact.ru>, свободный.

39. Определение Свердловского областного суда от 9 апреля 2009 г. по делу № 33-3267/2009 // Сайт судебных и нормативных актов РФ. - Режим доступа: <http://sudact.ru>, свободный.