

Пряхина Екатерина Вадимовна

Магистрант

Направление: Юриспруденция

Магистерская программа: Гражданское право, предпринимательское право, семейное право

Содержание и исполнение договора займа и кредитного договора

Аннотация В статье автором рассмотрено содержание и условия исполнения договоров: займа и кредитного договора. Установлено, что кредит и займ, как общественные отношения отражают историческое развитие экономических процессов, а значит и их влияние, на постоянно меняющиеся условия экономической жизни общества. Непрерывные изменения часто приводят к появлению новых видов и форм кредита. Это не только способствует развитию теоретического аппарата, но и повышает практическую значимость категории кредита в современной системе экономических знаний.

Ключевые слова: кредит, кредитный договор, займ, права и обязанности сторон, ответственность сторон.

Договор займа является односторонним, так как возлагает обязанность только на заемщика, оставляя займодавцу право требования (возврата займа, по общему правилу с процентами). Заемщик должен возвратить займодавцу полученную сумму в срок и в порядке, которые предусмотрены договором. Содержанием договора являются его договорные условия. В соответствии с п. 1 ст. 432 ГК РФ договор считается заключенным, если между сторонами, в требуемой в подлежащих случаях форме, достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора [1].

Существенными являются условия о предмете договора, условия, которые названы в законе или иных правовых актах как существенные или необходимые для данного вида, а также все те условия относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение. Единственным существенным

условием договора займа является условие о предмете. Следует отметить, что в литературе иногда вместо термина «предмет» авторы говорят об объекте договора.

Говоря о договоре займа необходимо употреблять именно термин «предмет» договора, а об объекте следует говорить в заемных правоотношениях. Р.С. Бевзенко отмечает, что «предмет договора – это то, что будет доставлено кредитору посредством исполнения обязательств, возникших в результате договора [1].

Предметом любого гражданско-правового договора являются имущественные либо неимущественные блага постольку, поскольку оборот этих благ не ограничен законом либо не противоречит их сути.

Объектом обязательства является то, по поводу чего возникают правоотношения, то есть поведение сторон. В соответствии с п. 1 ст. 807 ГК РФ предметом договора займа могут быть деньги, вещи, определенные родовыми признаками, или ценные бумаги.

ГК РФ не предусматривает известного ряду зарубежных правовых порядков начисления процентов на проценты («сложных процентов») при просрочке уплаты займа. В этом случае, по его прямому указанию (п. 1 ст. 811 ГК РФ) лишь «на сумму займа» в качестве санкции за допущенное нарушение дополнительно подлежат уплате проценты (как правило, повышенные по сравнению с процентами, предусмотренными договором за пользование взятыми займы деньгами, а при отсутствии специального указания на них в законе или в договоре - в размере, определенном п. 1 ст. 395 ГК РФ) [2]. Иначе говоря, проценты, взыскиваемые в качестве санкций за просрочку, по общему правилу начисляются только на основную («капитальную») сумму долга [3]. Лишь в случаях, прямо предусмотренных законом или договором, проценты за просрочку начисляются также и на сумму процентов за пользование взятыми займы деньгами.

Таким образом, при просрочке исполнения заемного обязательства наряду с определенными договором или законом процентами как платой за кредит (которые подлежат уплате за все время фактического пользования заемщиком суммой займа, включая и время допущенной им просрочки) подлежат взысканию также проценты в качестве законной неустойки (меры ответственности), размер которых определяется

либо в самом договоре займа, в том числе в форме «повышенных процентов», либо правилами ст. 395 ГК РФ (и которые подлежат уплате со дня, когда сумма займа подлежала возврату, до дня ее фактической уплаты).

В контексте нормативного регулирования, гражданское законодательство России, в частности ГК РФ, наделяет себя приоритетным статусом над другими законодательными актами, в том числе и Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»), согласно которому включение сроков оказания банковских услуг в тексте договора является обязательным. Однако существенность таких условий, например, срока возврата кредита, обесценивается в рамках положений ГК РФ, выделяющих их как определяемые, при отсутствии которых стороны способны сослаться на ГК РФ для их установления.

Соглашение о возврате долга, формирующееся между банком и клиентом, предполагает исключительную возможность для кредитора произвольного определения временных рамок данного процесса, что актуально для ограниченного числа случаев. Примером подобной договоренности является кредит «до востребования» или онкольная ссуда как называют его в банковских кругах [4]. Рассмотрение позиции кредитора в контексте кредитного соглашения порождает вывод о нецелесообразности ожиданий мгновенного погашения займа заемщиком, поскольку это предложение игнорирует вероятность отсутствия у последнего требуемых финансовых средств. Такие действия со стороны банка, особенно при определенных условиях, могут трактоваться, как проявление недобросовестности, что, несомненно, подрывает доверие к финансовому учреждению и его операционной практике. В случаях, когда срок возврата договором не установлен или определен моментом востребования, сумма кредита должна быть возвращена в течение 30 дней со дня предъявления кредитором требования об этом (п.1 ст. 810 ГК РФ).

В тоже время банк вправе потребовать полного или частичного погашения кредита. В тоже время, если заемщик утратил интерес к кредиту и предполагает погасить долг полностью, банк не вправе отказать ему. В рамках договорных отношений между заемщиком и финансовым учреждением, последнее может

ожидать прибыли из предоставления финансирования, когда интересы кредитора в значительной степени завязаны на установленные проценты за пользование кредитными ресурсами.

Согласие кредитора является неотъемлемой предпосылкой для досрочного погашения кредитных обязательств, что подтверждается п. 2 ст. 810 ГК РФ.

Принципиальное отличие кредитного соглашения от безвозмездного заимствования состоит в том, что в последнем случае займодавец не стремится к получению финансовой выгоды, тогда как в случае с кредитом, банк рассчитывает на доход в форме процентов.

Отсутствие обязательств банковской структуры по предоставлению согласия на досрочное исполнение кредитных условий следует из общепринятых норм, однако, когда зафиксировано подобное желание клиента, необходимо учитывать два ключевых момента. Важность первого заключается в обусловленности размеров процентных выплат соответствующим основанием для досрочного удовлетворения финансовых требований кредитора, в то время как второй касается акцессорного характера самого процентного обязательства, тесно связанного с основным кредитным договором. Если причиной досрочного возврата кредита послужило нарушение договора заемщиком, проценты по требованию кредитора могут быть взысканы до дня, когда сумма кредита должна быть возвращена по условиям договора. В этом случае проценты в части, причитающейся кредитору за период между фактическим и первоначально оговоренным сроками возврата, обременяют неисправного заемщика в качестве санкции за допущенное нарушение [5].

Акцессорный характер процентной обязанности возникает как следствие основного долга по возврату предоставляемых средств [6]. В ситуации, когда заемщик выражает желание ранее оговоренных сроков погасить задолженность, а также наблюдается отсутствие нарушений установленного договоренностями порядка, кредитор теряет право взыскивать проценты после выполнения обязанности по возврату основной суммы. Соответственно, одобрение кредитора решение об аннулировании долга подразумевает его согласие на прекращения начисления процентной ставки в день урегулирования финансовых вопросов, в

противном случае возможно получение неправомерного дохода [5].

Окончательная стадия, определяемая как период погашения, характеризуется исполнением основной части долговых обязательств. Эта фаза возникает по завершении льготного периода и продолжается до полного исполнения финансовых обязательств по кредиту. Различные банковские операции, такие как перемещение денежных средств, с корреспондентского счета самого банка или поступление денег на расчётный счет клиента, могут сопровождать каждую из этих временных фаз, обозначая ключевые моменты кредитных операций и служа важными ориентирами для анализа общей схемы управления долгом.

Определение ключевых дат в контексте кредитных операций регламентируется положениями финансового соглашения. Договоры кредитования обычно указывают на момент исполнения обязательств, который может быть основан на различных критериях, в том числе на времени проведения операций между сторонами. В случае, если расчётный счет заемщика принадлежит кредитующему учреждению, операция обычно происходит мгновенно, без задержек в переводе средств или их выдаче.

В контексте положений п. 2 ст. 812 ГК РФ, существует законное право кредитора на запрос уплаты денежных средств, равнозначно начисленным процентам за пользование кредитом по состоянию на момент, установленный исходным договоренностью как дату окончательного погашения.

Принцип обязывает кредитора предъявлять требования об исполнении заемщиком только одного рода юридических санкций за каждый конкретный случай нарушения, исключая одновременное требование выплаты неустойки вместе с индексированными процентами. Обосновывать величину ущерба или наличие дополнительных потерь в данном контексте закон не требует [6]. При отсутствии в договоре соответствующих условий применяется п. 1 ст. 811 ГК РФ. В этом случае при нарушении заемщиком его обязанности по возврату кредита подлежат уплате проценты от его суммы в размере, предусмотренном в п. 1 ст. 395 ГК РФ, со дня, когда он должен был быть возвращен, до дня его фактического возврата кредитору независимо от уплаты процентов, предусмотренных договором. Нарушение в

исполнении договорных обязательств, влекущие за собой убытки, обязывают виновную сторону к полной компенсации потерь другой стороне, если иное не оговорено в договоре. Кредитор, решившийся на немотивированный отказ в выдаче кредита, его выплату в сокращенном объеме или игнорирование установленных сроков, подлежит имущественной ответственности. Это может включать как выплату штрафных санкций, так и платежей, исчисляемых в форме процентов, наряду с необходимостью возмещения убытков, спровоцированных несоблюдением или недостойным выполнением условий заключенного договора.

Литература

1. Зальцман Ю.В. Особенности договора займа и кредитного договора, их основные отличия / Научные исследования 2024: Сборник статей XIV Международной научно-практической конференции, Пенза, 20 декабря 2024 года. – Пенза: Наука и Просвещение, 2024. С. 142-144.

2. Зубенко Н.А., Долгов Ф.А., Станкин А.Н. Договор займа и кредитный договор: отдельные проблемы правового регулирования и правоприменительной практики // Скиф. Вопросы студенческой науки. 2025. № 10(110). С. 91-96.

3. Красюкова А.С. Центральные банки и их функции // Российская наука и образование сегодня: проблемы и перспективы. 2025. № 2(63). С. 55-57.

4. Меденцева Е.В., Герус К.А. Вопросы совершенствования правового регулирования заемно-кредитных отношений // Евразийский юридический журнал. - 2025. № 6 (205). С. 211-213.

5. Платонова Ю.В. Сравнительно-правовая характеристика договора займа и кредитного договора / Лучшая научная работа 2025: Сборник статей XXII Международного научно-исследовательского конкурса, Пенза, 30 октября 2025 года. – Пенза: Наука и Просвещение, 2025. С. 96-98.

6. Цвиль Ю.А. Сравнительно-правовой анализ кредитного договора и договора займа // Студенческий вестник: электрон. научн. журн. 2025. № 24(357) / [Электронный ресурс] / URL: <https://studvestnik.ru/journal/stud/herald/357>