

**ОСОБЕННОСТИ РАССМОТРЕНИЯ
ДЕЛ, ВЫТЕКАЮЩИХ
ИЗ ДОГОВОРОВ ЗАЙМА И КРЕДИТА**

*Давлет баева М.А.,
преподаватель ВШП*

2022 г.

Содержание

НОРМАТИВНАЯ ПРАВОВАЯ БАЗА

ЦЕЛИ МОДУЛЯ

ОЖИДАЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

1. Общие положения о договоре займа
 - 1.1. Понятие и характеристики договора займа
 - 1.2. Элементы договора займа
 - А. Стороны договора займа
 - Б. Предмет договора займа
 - В. Форма договора займа
 - Г. Содержание договора займа
 - Д. Новация заемного обязательства
2. Особенности исполнения договора займа
 - 2.1. Момент исполнения обязательств по договору займа
 - 2.2. Ответственность по договору займа
 - 2.3. Обеспечение договора займа
3. Виды договора займа
 - 3.1. Целевой заем
 - 3.2. Государственный заем
4. Кредитный договор
 - 4.1. Понятие и характеристики кредитного договора
 - 4.2. Возмездность кредитного договора
 - 4.3. Стороны и предмет кредитного договора
 - 4.4. Форма кредитного договора
 - 4.5. Содержание кредитного договора
 - 4.6. Ответственность по кредитному договору
 - 4.7. Виды кредитного договора
 - А. Товарный кредит
 - Б. Коммерческий кредит
5. Особенности рассмотрения дел о взыскании задолженности по договорам займа и кредита

- 5.1. Подсудность
- 5.2. Требования к иску
- 5.3. Состав лиц, участвующих в деле
- 5.4. Срок исковой давности
- 5.5. Обстоятельства, подлежащие установлению судом
- 5.6. Оспаривание договора займа
- 5.7. Определение суммы задолженности по договору займа
- 5.8. Требования к судебному решению по делам о взыскании задолженности по договору займа

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1. Кейсы

Приложение 2. Образец решения об обращении взыскания на заложенное имущество

Приложение 3. Схемы

НОРМАТИВНАЯ ПРАВОВАЯ БАЗА

1. Гражданский кодекс Кыргызской Республики – часть первая от 8 мая 1996 года № 15, часть вторая от 5 января 1998 года № 1;
2. Гражданский процессуальный кодекс Кыргызской Республики от 25 января 2017 года № 14;
3. Кодекс Кыргызской Республики о неналоговых доходах от 10 августа 2018 года № 90;
4. Закон Кыргызской Республики «О залоге» от 12 марта 2005 года № 49;
5. Закон Кыргызской Республики «О статусе судебных исполнителей и об исполнительном производстве» от 28 января 2017 года № 15;
6. Закон Кыргызской Республики «Об ограничении ростовщической деятельности в Кыргызской Республике» от 24 июля 2013 года № 163;
7. Закон Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» от 16 декабря 2016 года № 207;
8. Закон Кыргызской Республики «О банкротстве (несостоятельности)» от 15 октября 1997 года № 74;
9. Закон Кыргызской Республики «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество» от 22 декабря 1998 года № 153;
10. Ставки государственной пошлины, утвержденные постановлением Правительства Кыргызской Республики от 15 апреля 2019 года № 159;
11. Положение о минимальных требованиях по управлению кредитным риском в кредитных союзах, утвержденное постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 23 декабря 2009 года № 50/7;
12. Положение о минимальных требованиях по управлению кредитным риском в коммерческих банках и других финансово-кредитных организациях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики, утвержденное постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 30 июня 2010 года № 52/4;
13. Положение о минимальных требованиях по управлению кредитным риском в микрофинансовых организациях, не привлекающих вклады (депозиты), утвержденное постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 25 сентября 2013 года № 35/14;

14. Положение о минимальных требованиях к порядку предоставления финансовых услуг и рассмотрения обращения потребителей, утвержденное постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 24 июня 2015 года № 35/10;

15. Методика расчета средневзвешенной процентной ставки по кредитам финансово-кредитных учреждений для цели исполнения Закона «Об ограничении ростовщической деятельности в Кыргызской Республике», утвержденная приказом Национального банка Кыргызской Республики от 18 октября 2013 года № 259;

16. Постановление Пленума Верховного суда Кыргызской Республики «О судебном решении» от 28 февраля 2018 года № 4;

17. Постановление Пленума Верховного суда Кыргызской Республики «О подготовке гражданских дел к судебному разбирательству» от 30 марта 2018 года № 8;

18. Постановление Пленума Верховного суда Кыргызской Республики «О некоторых вопросах судебной практики при разрешении споров по договорам займа» от 31 мая 2018 года № 12;

19. Постановление Пленума Верховного суда КР «О некоторых вопросах применения законодательства о государственной пошлине при рассмотрении гражданских, экономических и административных дел судами Кыргызской Республики» от 29 мая 2020 года.

ЦЕЛИ ПОСОБИЯ

Данное пособие разработано для того, чтобы в результате обучения с его помощью слушатели могли:

- 1) иметь представление о сущности заемных и кредитных правоотношений;
- 2) знать основные требования к составлению и заключению договоров займа и кредитных договоров;
- 3) знать особенности отдельных видов договоров займа;
- 4) знать особенности отдельных видов кредитных договоров;
- 5) знать порядок начисления процентов на сумму займа;
- 6) знать случаи применения штрафных санкций по договорам займа и кредита;
- 7) знать особенности исследования доказательств по спорам, вытекающим из договоров займа и кредитных договоров.

ОЖИДАЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

В результате обучения с помощью данного пособия слушатели должны:

- 1) уметь правильно рассматривать гражданско-правовые споры, вытекающие из заемных правоотношений;
- 2) знать требования законодательства Кыргызской Республики к форме и содержанию договоров займа и кредита;
- 3) знать содержание и уметь составить решение суда о взыскании долга по договору займа или кредитному договору.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О ДОГОВОРЕ ЗАЙМА

1.1. Понятие и характеристики договора займа

По *договору займа* одна сторона (займодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества (статья 724 ГК).

Характеристики договора займа:

- 1) *Реальный договор* – в силу прямого указания пункта 2 статьи 724 ГК он считается заключенным с момента передачи денег или вещей;
- 2) *Односторонний характер* – заемщик создает для себя заключением договора только долг, а займодавец всегда получает право требования;
- 3) *Возмездность*.

Договор займа, по общему правилу, является возмездным. В законе установлено, что займодавец имеет право на получение с заемщика *процентов или иной платы* на сумму займа, если иное не предусмотрено законом или самим договором (пункт 1 статьи 726 ГК).

Наоборот, в ряде ситуаций договор займа презюмируется *безвозмездным*:

а) когда он заключен между гражданами и не связан с осуществлением предпринимательской деятельности (независимо от суммы займа) хотя бы одним из этих граждан либо

б) когда предметом договора являются вещи, определенные родовыми признаками.

Однако эта презумпция может быть опровергнута самим же договором (пункты 2, 3 статьи 726 ГК). В ряде случаев (например, при займе родовых вещей) стороны могут предусмотреть уплату процентов либо иной платы по займу в натуральной форме – теми же вещами.

1.2. Элементы договора займа

А. Стороны договора займа

Сторонами договора являются заемщик и займодавец.

Универсальный характер договора займа проявляется в том, что как в роли заемщика, так и в роли займодавца могут выступать любые субъекты гражданского права.

Особый субъектный состав имеет лишь одна разновидность договора займа – государственный заем (статья 733 ГК).

Лица, обладающие специальной, частичной или ограниченной дееспособностью (государственные предприятия, учреждения, несовершеннолетние и др.), могут совершать заемные сделки в тех пределах, которые соответствуют их уставным целям или объему дееспособности, установленному законом. Так, учреждения вправе распоряжаться только доходами от разрешенной им собственником хозяйственной деятельностью (пункт 3 статьи 231 ГК), а потому могут выдавать займы лишь за счет этих средств.

Поскольку передача денег займа не относится к разряду специфических банковских операций, она *не требует получения лицензии* Национального банка Кыргызской Республики (далее – НБКР). Это вытекает из смысла статей 111-113, 116 Закона «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности», предписывающих необходимость получения лицензии НБКР лишь на право проведения банковских операций. На этом строится разграничение договора займа, в котором в роли займодавца может выступать любое лицо, и кредитного договора, имеющего специальный субъектный состав, займодавцем (кредитором) в котором может быть только банк или иная кредитная организация (статья 734 ГК).

Б. Предмет договора займа

Предметом договора займа всегда являются **деньги или другие вещи, определяемые родовыми признаками.**

В этом проявляется отличие рассматриваемого договора от договоров имущественного найма и ссуды (безвозмездного пользования), предметом которых могут быть только индивидуально-определенные вещи. Кроме того, в двух указанных договорах наниматель и ссудополучатель приобретают лишь право пользования вещью, но не право собственности на нее, а потому и не несут риска ее случайной гибели.

В. Форма договора займа

Пунктом 1 статьи 725 ГК предусмотрена *письменная форма* договора займа. В такой форме договор займа заключается в случаях:

- 1) если сумма займа превышает не менее чем в 10 раз расчетный показатель;
- 2) когда стороной в договоре является юридическое лицо – независимо от суммы займа.

Принимая во внимание особенности заключения договора займа, в первую очередь, заемные обязательства между гражданами, закон разрешает оформление таких сделок путем составления заемщиком **расписки или иного документа**, удостоверяющего передачу ему займодавцем денег или заменимых вещей (пункт 3 статьи 725 ГК). Расписка или иной документ скрепляется подписью заемщика и приобретает доказательственное значение. В этом смысле расписка приравнивается к обычной письменной форме договора. В случае несоблюдения простой письменной формы сделки договор займа не считается недействительным, однако наступают последствия, предусмотренные статьей 178 ГК (запрет на использование свидетельских показаний).

Постановлением Пленума Верховного суда КР «О некоторых вопросах судебной практики при разрешении споров по договорам займа» от 31 мая 2018 года № 12 разъяснено, что в силу пункта 3 статьи 725 ГК и статьи 80 ГПК под «**иным документом**», подтверждающим наличие договора займа, следует понимать любое письменное подтверждение получения заемщиком денег или вещей (акты, договоры, справки, письма личного и делового характера, содержащие сведения, касающиеся сделки, в том числе полученные факсимильной, электронной или иной связью либо иным способом, позволяющим установить их достоверность), исходящее от одной из сторон договора займа.

Однако такой документ должен содержать указание на получение заемщиком денег (вещей) от данного займодавца на условиях займа, то есть с обязательством возврата такой же суммы денег (такого же количества вещей).

На практике в качестве доказательств заключения договора займа истцами чаще всего представляются так называемые долговые расписки.

Пример 1.

Талант обратился в суд с иском к Аману о взыскании долга по расписке. К иску им была приложена расписка ответчика от 5 июня 2018 года, в которой Аман указал, что получил от Таланта в долг 50 000 сомов сроком на шесть месяцев под 5 % ежемесячно и обязался вернуть долг с процентами 5 декабря 2018 года.

Указанная расписка была принята судом в качестве доказательства заключения сторонами договора займа, поскольку указывает на существенные условия договора – предоставление суммы займа, срочность и возвратность.

Пример 2.

Талант обратился в суд с иском к Аману о взыскании долга по расписке. К иску им была приложена расписка ответчика от 5 июня 2018 года следующего содержания:

«Я, Талант, получил сумму 50 000 сомов на срок до 5 декабря 2018 года».

Указанная расписка не была принята судом в качестве доказательства заключения сторонами договора займа. Из ее текста не усматривается факт заключения договора между истцом и ответчиком: в тексте не указано, с кем именно заключен договор Талантом.

Пункт 4 статьи 725 ГК предусматривает также требование о **нотариальном удостоверении** договора займа, если его сумма превышает не менее чем в 500 раз расчетный показатель.

Несоблюдение нотариальной формы договора в указанном случае влечет его недействительность. В этом случае кредитор не имеет права требовать от заемщика уплаты процентов по договору займа (пункт 2 статьи 178, пункты 4 и 5 статьи 725 ГК).

Вышеназванным постановлением Пленума Верховного суда разъяснено, что суд вправе на основании пункта 2 статьи 183 ГК применить последствия ничтожной сделки по собственной инициативе, указав в мотивировочной части решения на несоблюдение нотариальной формы договора займа (пункт 10 постановления). Исходя из требований пунктов 1 и 2 статьи 184 ГК, недействительная сделка не влечет юридических последствий, за исключением тех, которые связаны с ее недействительностью, и недействительна с момента ее совершения. При недействительности сделки каждая из сторон обязана возвратить другой все полученное по сделке. В связи с чем при разрешении споров данной категории в резолютивной части решения указывается об отказе в удовлетворении иска, о применении последствий ничтожной сделки, приведении сторон в первоначальное положение путем взыскания полученной суммы без процентов.

Несоблюдение нотариальной формы договора займа также исключает взыскание неустойки (штрафа, пени), предусмотренной статьей 360 ГК.

Пример 3.

Талант обратился в суд с иском к Аману о взыскании долга по расписке. К иску им была приложена расписка ответчика от 5 июня 2018 года, в которой Аман указал, что получил от Таланта в долг 800 000 сомов сроком на шесть месяцев под 5 % ежемесячно и обязался возвратить долг с процентами 5 декабря 2018 года. Истец просил взыскать в его пользу с ответчика сумму основного долга и начисленные проценты за пользование займом.

Суд, рассмотрев дело, удовлетворил иск частично. При этом судом было указано на несоблюдение сторонами нотариальной формы договора. Предметом договора была сумма займа 800 000 сомов, что превышает установленный пунктом 4 статьи 725 ГК размер 500 расчетных показателей, то есть 50 000 сомов. Соответственно договор подлежал нотариальному удостоверению, отсутствие которого влечет за собой его недействительность. Поэтому суд применил последствия недействительности договора и привел стороны в первоначальное положение, взыскав с ответчика Амана в пользу истца Таланта сумму основного долга 800 000 сомов. В удовлетворении требований Таланта о взыскании процентов по займу было отказано на основании пункта 5 статьи 725 ГК.

Законом от 2 сентября 2021 года № 105 были внесены изменения в ст. 724 ГК КР, регулирующие порядок осуществления деятельности по предоставлению займов. Так, согласно п. 3 ст. 724 ГК в редакции названного Закона деятельность по предоставлению займов в денежной форме признается профессиональной при соответствии одному из следующих условий:

- реклама (публичная оферта) предложений по предоставлению займов неопределенному кругу лиц;
- предоставление займов на систематической основе (двух и более раз) в течение одного месяца (тридцати дней);
- предоставление займов является основным или единственным видом деятельности юридического лица/индивидуального предпринимателя, физического лица.

В то же время не являются профессиональной деятельностью по предоставлению займов:

- предоставление займов работодателем работнику;
- предоставление займов физическим лицам, являющимся учредителями (участниками) или аффилированными лицами коммерческой организации, которая осуществляет профессиональную деятельность по предоставлению денежных средств на условиях платности, срочности и возвратности;

- предоставление займов брокером клиенту для совершения сделок купли-продажи ценных бумаг;
- иные случаи, предусмотренные законом.

Деятельность лиц, подпадающая под условия, предусмотренные п. 3 ст. 724 ГК, регулируется положениями параграфа 2 главы 34 ГК и банковским законодательством КР в виде предоставления кредитов.

Следует отметить, что вышеназванный Закон вступил в силу 17 сентября 2021 года и обратной силы не имеет (ст. 3 Закона от 2 сентября 2021 года № 105).

Г. Содержание договора займа

Содержание договора займа, исходя из его односторонней природы, составляет обязанность заемщика возвратить сумму займа (статья 727 ГК) и корреспондирующее ей право требования займодавца.

Порядок и сроки исполнения основной обязанности заемщика определяются договором.

Срок обычно не относится к существенным условиям договора займа. Законом особо регламентируется лишь один случай: когда срок возврата суммы займа не установлен либо определяется моментом востребования. При таких обстоятельствах заемщику предоставлен льготный тридцатидневный срок, исчисляемый со дня предъявления займодавцем требования, в течение которого заемщик может собрать необходимую сумму и вернуть долг (льготный срок удлинён до месяца по сравнению со сроком, установленным пунктом 2 статьи 305 ГК, предусматривающим семидневный срок со дня предъявления кредитором требования об исполнении должником взятого им на себя обязательства).

Однако это правило является диспозитивным и может быть изменено в договоре. Досрочный возврат суммы долга вполне допустим при беспроцентном займе, поскольку такой займ не приносит дохода займодавцу и он заинтересован в скорейшем погашении обязательства. Наоборот, согласие займодавца требуется, когда речь идет о займе возмездном и сокращение срока договора уменьшит его доходы (пункт 2 статьи 727 ГК).

Д. Новация заемного обязательства

Иногда на практике возникает необходимость превратить долг, возникший из какого-либо договора (купли-продажи, аренды или другого основания), в заемное обязательство. Например, при покупке товара приобретатель не до конца рассчитался с продавцом и хочет получить отсрочку платежа. Разница

между подлежащими уплате и уже уплаченными средствами составляет предмет заемного договора.

В таком случае принято говорить о **новации долга** в заемное обязательство (статья 732 ГК). Замена договорного долга заемным обязательством должна происходить в соответствии с правилами ГК о новации, но в форме, предусмотренной для договора займа.

При этом прекращается ранее существовавшее обязательство, заменяемое заемным обязательством.

Новацию характеризуют следующие **признаки**:

- наличие соглашения сторон, то есть отсутствие спора относительно прекращения действия прежнего обязательства и относительно условий нового обязательства;
- прекращение прежнего обязательства;
- прекращение всех дополнительных обязательств, обеспечивающих исполнение прежнего обязательства, если стороны не договорились при заключении нового соглашения об ином;
- возникновение между теми же лицами нового обязательства, содержащего условие об ином предмете или об ином способе исполнения.

Поскольку новое обязательство призвано заменить обязательство, прекращающее свое действие, действительность нового обязательства зависит от действительности прежнего.

2. ОСОБЕННОСТИ ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА ЗАЙМА

2.1. Момент исполнения обязательств по договору

Момент исполнения обязанности заемщиком, если иное не предусмотрено соглашением сторон, совпадает с моментом передачи суммы займа займодавцу или с моментом зачисления денег на банковский счет. В случае, когда договор займа является возмездным (с начислением процентов или иной платы), его надлежащее исполнение предполагает также уплату процентов на основной долг в полном объеме.

При этом в силу правила, установленного статьей 309 ГК, сумма произведенного платежа, недостаточная для исполнения денежного обязательства полностью, при отсутствии иного соглашения погашает прежде всего основную сумму долга, затем – издержки кредитора по получению исполнения, а в оставшейся части – проценты и неустойку.

Основная сумма долга – это сумма выданного кредита без учета начисляемых процентов за пользование кредита (плата и санкция) в соответствии с договором.

Издержки кредитора – это расходы, которые несет кредитор в целях получения причитающихся сумм (например, почтовые расходы, государственная пошлина, расходы по установлению места нахождения должника, плата за регистрацию извещений о начале процедуры обращения взыскания на предмет залога и т.д.).

После издержек кредитора погашаются прежде всего **проценты – плата** за пользование займом (кредитом), а после **проценты-санкция** (пункт 1 статьи 360, статья 728 ГК). При этом необходимо учитывать, что в случае начисления повышенных процентов проценты как санкция не начисляются.

Если кредит предусматривает дифференцированные платежи или аннуитет (ежемесячный платеж), то вышеуказанная очередность погашения (статья 309 ГК) применяется к каждому случаю просрочки ежемесячного платежа по графику погашения по отдельности (пункт 13 постановления Пленума Верховного суда «О некоторых вопросах судебной практики при разрешении споров по договорам займа» от 31 мая 2018 года № 12).

2.2. Ответственность по договору займа

Ответственность в договоре займа также носит односторонний характер.

Нарушение заемщиком договора (**просрочка возврата суммы долга**) влечет для него последствия, установленные статьей 728 ГК. Они заключаются в возложении на заемщика обязанности по уплате процентов за неисполнение денежного обязательства, предусмотренной в общей форме статьей 360 ГК.

Размер ответственности заемщика за просрочку определяется учетной ставкой банковского процента, исчисленной со дня, когда должен был произойти возврат суммы займа, до дня ее фактического возврата займодавцу независимо от уплаты процентов, предусмотренных в договоре займа.

Таким образом, начисление двух разновидностей процентов происходит кумулятивно, путем сложения процентов-платы за пользование займом и процентов-санкции за нарушение условий договора.

Сложные проценты (проценты на проценты) действующим законодательством не установлены, но могут быть введены договором.

Сторонами при заключении договора может быть предусмотрена выплата **неустойки** за нарушение условий договора (статья 320 ГК). В том случае, когда в договоре установлено, что за просрочку возврата заемных средств должник одновременно уплачивает повышенные проценты и неустойку, кредитор вправе предъявлять требования о применении только одной из указанных мер ответственности: повышенных процентов либо неустойки.

При рассмотрении дела о взыскании долга суд в соответствии со статьей 323 ГК вправе **уменьшить размер подлежащей уплате неустойки**, если она явно несоразмерна последствиям нарушения обязательства. При этом критерием для установления несоразмерности в каждом конкретном случае могут быть: чрезмерно высокий размер неустойки, значительное превышение ее суммы по сравнению с суммой возможных убытков, вызванных нарушением обязательств, длительность неисполнения обязательств и другие. Иные основания, в частности, материальное положение должника или кредитора, судом учитываться не должны.

Если договором займа предусмотрен возврат суммы долга частями (в рассрочку), то просрочка возврата соответствующей части создает для займодавца право потребовать **досрочного возврата** всей суммы долга с причитающимися процентами. Кроме того, в силу диспозитивного характера правил об ответственности заемщика договором может быть предусмотрена его дополнительная ответственность (например, за неуплату процентов на часть возвращаемого долга) либо размер ответственности может быть увеличен или уменьшен по сравнению со статьей 360 ГК, вплоть до ее полного исключения.

2.3. Обеспечение договора займа

На заемщика, кредитоспособность которого вызывает у займодавца сомнения, может быть возложена **обязанность обеспечить возврат суммы займа**. Такое обеспечение производится в рамках тех способов, которые предусмотрены главой 19 ГК.

В частности, для обеспечения используются залог, удержание имущества должника, задаток, поручительство, гарантия, хотя могут применяться также и не предусмотренные указанной главой ГК способы обеспечения – договоры страхования кредитного риска, право беспорочного списания денежных средств со счета и др.

На тот случай, когда выдача займа обуславливается наличием обеспечения, законом предусмотрены последствия его утраты (статья 730 ГК). При невыполнении заемщиком своих обязанностей по обеспечению возврата суммы займа, а также в случае утраты обеспечения или уменьшения его ценности при отсутствии вины займодавца последний вправе потребовать от заемщика досрочного исполнения договора и уплаты процентов на сумму долга, если иное не установлено соглашением сторон.

Особенности залогового обеспечения возврата займа более подробно рассматриваются в отдельном пособии.

3. ВИДЫ ДОГОВОРА ЗАЙМА

В действующем ГК особо оговариваются два вида договора займа: целевой заем (статья 731 ГК) и заем государственный (статья 733 ГК).

Ниже рассматриваются особенности этих видов договора займа.

3.1. Целевой заем

В отличие от кредитного договора, обычный договор займа, как правило, не является *целевым*, то есть не содержит условия об использовании полученных средств под определенные задачи.

Однако стороны вправе придать договору займа строго целевой характер. Необходимость в этом может возникнуть в случае, когда заемные отношения устанавливаются между коммерческими организациями и займодавец желает знать, куда будут тратиться выданные им средства, либо когда заем был предоставлен организацией своему работнику, например, для покупки дома или оплаты обучения.

При таких обстоятельствах займодавец приобретает специальное полномочие *контроля за соблюдением целевого характера расходования выданных заемщику средств*. При неисполнении условия о целевом использовании занятых сумм либо при нарушении заемщиком контрольных прав займодавца последний вправе потребовать досрочного исполнения договора и уплаты процентов по нему, если иное не установлено соглашением сторон.

3.2. Государственный заем

Государственный заем – это договор, заемщиком в котором выступает государство (Кыргызская Республика), а займодавцем – гражданин или юридическое лицо. При заключении подобного договора государство сознательно увеличивает свой внутренний долг. Размер последнего утверждается в соответствии с Бюджетным кодексом Кыргызской Республики в виде ежегодных законов о государственном бюджете (ст.ст. 59, 61 Бюджетного кодекса).

Договор государственного займа является договором присоединения (ст. 387 ГК), поскольку он заключается на утвержденных государством условиях эмиссии путем покупки займодавцем выпущенных государственных облигаций или иных государственных ценных бумаг. Последние порождают у займодавца право на получение от заемщика денежного номинала облигации (другой бумаги) или иного имущественного

эквивалента, а также на получение установленных условиями выпуска займа процентов либо иных имущественных прав.

Принимая во внимание печальный опыт прошлого, в ГК прямо подчеркивается, что государственные займы являются добровольными, а изменение их условий не допускается.

4. КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР

4.1. Понятие и характеристики кредитного договора

В силу *кредитного договора* банк или небанковская финансово-кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за нее.

Кредитный договор – разновидность договора займа.

В силу прямого указания закона к кредитному договору применяются правила, предусмотренные параграфом 1 главы 34 ГК о договоре займа, если иное не предусмотрено правилами о кредите и не вытекает из существа кредитного договора (пункт 2 статьи 734 ГК). Таким образом, все правила, касающиеся процентов по договору займа, обязанностей заемщика по возврату суммы долга, последствий нарушения заемщиком договора займа, последствий утраты обеспечения обязательств заемщика, целевого характера займа, вексельного оформления заемных отношений, и некоторые другие непосредственно применимы к кредитному договору, поскольку иное не вытекает из закона и самого договора.

Статья 734 ГК рассматривает кредитный договор в качестве единой сделки, из которой одновременно возникает как обязанность выдать кредит, так и обязанность заемщика его вернуть.

В юридической литературе высказывается мнение о том, что данный вид договоров относится к консенсуальным сделкам, то есть сделкам, для совершения которых достаточно самого факта заключения сторонами соглашения и для возникновения обязательств по которым необязательна передача средств. Отсюда вытекает *двусторонне обязывающий* характер кредитного договора, особенностью которого является возможность одностороннего отказа от его исполнения как кредитором (при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок), так и заемщиком (до наступления срока предоставления кредита). И в этом основное отличие кредитного договора от договора займа.

Так, статья 736¹ ГК предусматривает возможность отказа обеих сторон от исполнения кредитного договора, а именно:

1) кредитор вправе отказаться от предоставления заемщику предусмотренного кредитным договором кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок;

2) кредитор вправе отказаться от дальнейшего кредитования заемщика по кредитному договору в случае нарушения заемщиком предусмотренной кредитным договором обязанности по целевому использованию кредита;

3) заемщик вправе на безвозмездной основе отказаться от получения кредита в период после заключения кредитного договора и до момента получения клиентом денежных средств.

Эта особенность вытекает из того, что с момента заключения сторонами кредитного договора фактической выдаче кредитных средств в соответствии с банковскими нормативами предшествует длительная процедура согласования и только после этого происходит выплата заемных средств. Поэтому до момента выплаты средств от исполнения кредитного договора вправе отказаться как кредитор, так и заемщик.

Статья 736 ГК определяет *день предоставления кредита*. Это – день, в который сумма кредита зачислена на счет заемщика, иной счет по указанию заемщика либо выдана заемщику наличными денежными средствами.

4.2. Возмездность кредитного договора

Кредитный договор всегда является *возмездным*.

Плата за кредит выражается в процентах, которые устанавливаются по договору. В силу частей 1 и 7 статьи 11 Закона «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» размер ставки процента устанавливается лицами, предоставляющими банковские услуги, самостоятельно, в соответствии с требованиями банковского законодательства КР. Величина процентных ставок по срочным вкладам и кредитам не может быть изменена банком в одностороннем порядке, если это ухудшает права и/или увеличивает обязанности клиента.

Аналогичная норма предусмотрена в пункте 2 статьи 736² ГК, согласно которого кредитор при заключении кредитного договора с каждым конкретным заемщиком самостоятельно определяет размер, периодичность начисления и сроки уплаты процентов и комиссионного вознаграждения, если обязанность его уплаты предусмотрена кредитным договором.

Кредитные договоры нередко содержат требования о возможности взыскания с должника повышенных процентов и неустойки. В том случае, когда в договоре установлено, что за просрочку возврата заемных средств должник одновременно уплачивает повышенные проценты и неустойку, кредитор вправе предъявлять требования о применении только одной из указанных мер ответственности: повышенные проценты либо неустойку.

Под *повышенными процентами* следует считать увеличение процентной ставки за пользование суммой займа при наступлении определенного условия — просрочки возврата суммы займа.

Неустойка (штраф, пеня) – определенная законом или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства (статья 320 ГК).

Если в тексте договора займа не установлены размеры, порядок и сроки выплаты процентов, то они подлежат выплате ежемесячно до дня возврата суммы займа с учетом требований статей 726 и 728 ГК, согласно которым займодавец имеет право требовать проценты на сумму займа в размерах, установленных договором, а также проценты как ответственность за неисполнение денежного обязательства в размере, установленном пунктом 1 статьи 360 ГК.

За неправомерное пользование чужими средствами по денежному обязательству, связанному с предпринимательской деятельностью, также может взиматься штраф в размере 5 процентов годовых с суммы, уплата которой просрочена, если договором не установлен более высокий размер штрафа.

Начисление неустойки (штрафов, пени) должно быть прекращено по истечении 15 дней с момента направления извещения о начале процедуры обращения взыскания на предмет залога по кредиту заемщика-физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя без образования юридического лица (пункт 78¹ Положения о минимальных требованиях к порядку предоставления финансовых услуг и рассмотрения обращения потребителей).

В соответствии с подпунктом 8 пункта 21 вышеназванного Положения размер процента по неустойке (штрафам, пени) за просроченную задолженность по основной сумме кредита и процентам должен быть не более процентной ставки по кредиту, указанной в договоре; при этом размер неустойки (штрафов, пени), начисленной за весь период действия кредита, не должен превышать двадцати процентов от суммы выданного кредита. Начисление неустойки также приостанавливается на шесть месяцев со дня смерти заемщика.

4.3. Стороны и предмет кредитного договора

Стороны кредитного договора четко определены в законе. Это:

- 1) банк или небанковская кредитная организация (*кредитор*), имеющая лицензию Национального банка КР на все или отдельные банковские операции,
- и
- 2) *заемщик*, получающий денежные средства для предпринимательских или потребительских целей.

Предмет договора – денежные средства (национальная или иностранная валюта), но не иные вещи, определяемые родовыми признаками.

Ранее обычно подчеркивался *целевой характер* кредитного договора. В настоящее время с развитием рыночных отношений целевой характер банковского кредита не имеет прежнего юридического значения. Это подтверждается в том числе закреплением в ГК новой нормы, регулирующей вопросы целевого использования кредита.

Статьей 736² ГК предусмотрено, что заемщик использует полученные по кредитному договору средства по своему усмотрению, если иное не предусмотрено кредитным договором. Если кредитный договор заключен с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели (целевой кредит), заемщик обязан обеспечить возможность осуществления кредитором контроля за целевым использованием суммы кредита. В случае невыполнения заемщиком условия кредитного договора о целевом использовании суммы кредита, а также при нарушении обязанностей по предоставлению возможности контроля за целевым использованием кредитных средств, кредитор вправе потребовать от заемщика досрочного возврата оставшейся суммы задолженности по кредиту, если иное не предусмотрено кредитным договором.

Как указывалось выше, целевой характер выдаваемого банком кредита может быть оговорен сторонами в договоре. Особенно актуально это положение для кредитных договоров, заключаемых различными кредитными учреждениями, например, Айылбанком, кредитными союзами, которые выдают кредиты на определенные цели (в целях развития аграрной отрасли, предпринимательства, малого и среднего бизнеса и пр.). В таком случае банк (кредитное учреждение) приобретает ранее названные контрольные функции, а при нецелевом использовании кредита вправе также отказаться от дальнейшего кредитования заемщика (пункт 3 статьи 736² ГК).

4.4. Форма кредитного договора

Кредитный договор, под страхом его абсолютной недействительности (ничтожности) должен быть заключен в *письменной форме* (статья 735 ГК).

Обычно кредитные организации используют разработанные ими проформы таких договоров, внести изменения в которые весьма непросто. Иногда такие формуляры или стандартные бланки договора приобретают для заемщика характер договора присоединения. В этом случае должны применяться правила статьи 387 ГК.

Требования к кредитным договорам предусмотрены также Законом «О Национальном банке Кыргызской Республики, о банках и банковской деятельности». Согласно статье 8 этого Закона договоры, заключаемые с клиентами, должны соответствовать банковскому и иному законодательству КР. Тексты договоров должны быть напечатаны шрифтом одинакового размера, изложены предельно ясно и доступно для восприятия и понимания клиентами. По согласованию с клиентом текст договора составляется на государственном или официальном языке. При необходимости текст договора может быть переведен на другой язык.

Далее, в силу части 2 статьи 10 названного Закона лица, предоставляющие банковские услуги, обязаны обеспечить выполнение следующих **требований при оказании услуг по кредитованию заемщиков:**

1) эффективная процентная ставка по кредиту не должна превышать значение декларируемой (публикуемой) эффективной процентной ставки на дату выдачи кредита;

2) до заключения кредитного договора должно быть обеспечено полное раскрытие клиентам (потенциальным заемщикам) исчерпывающей информации об условиях предоставления кредитов, включая информацию о полной стоимости кредитного продукта;

3) заемщику должны быть разъяснены под роспись последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения принятых им обязательств по кредитному договору;

4) до заключения кредитного договора должна быть тщательно изучена реальная платежеспособность заемщика в соответствии с требованиями НБКР. В отношении заемщика - физического лица в том числе должны быть тщательно изучены его личность, показатели занятости, доходы членов семьи, объемы расходов, количество иждивенцев и другие показатели;

б) кредитный договор должен предусматривать право клиента на безвозмездной основе отказаться от получения кредита в период после заключения договора и до момента получения клиентом денежных средств либо осуществления платежа в оплату за имущество по лизингу;

7) кредитный договор должен предусматривать право клиента на досрочное погашение кредита в любое время без каких-либо штрафных санкций, при условии предварительного уведомления об этом за тридцать календарных дней;

9) лица, предоставляющие банковские услуги, не вправе в одностороннем порядке изменять или дополнять условия кредитного договора, если это ухудшает права и/или увеличивает обязанности заемщика;

10) максимальная сумма начисленной неустойки (пени, штрафов) по просроченной кредитной задолженности не может превышать значения, установленного НБКР.

В пункте 9 постановления Пленума Верховного суда «О некоторых вопросах судебной практики при разрешении споров по договорам займа» от 31 мая 2018 года № 12 даны следующие разъяснения в части требований к форме кредитного договора:

1. В соответствии с пунктами 40-42, 46-47 Положения о минимальных требованиях по управлению кредитным риском в коммерческих банках и других финансово-кредитных организациях, лицензируемых НБКР, каждая заключающая кредитный договор сторона должна получить подписанный всеми сторонами оригинал экземпляра кредитного договора. Банк должен получить с клиента расписку о получении клиентом оригинала договора.
2. При заключении кредитного договора следует оговорить все условия, на которых выдается и будет погашаться кредит, при этом банк не вправе в одностороннем порядке менять первоначальные условия кредитного договора, если это ухудшает права и/или увеличивает обязанности заемщика.
3. График погашения задолженности является неотъемлемой частью кредитного договора, и как минимум, должен включать:
 - сумму кредита, процентную ставку по кредиту;
 - дату выдачи кредита;
 - даты плановых погашений по основной сумме и по начисленным процентам и остатков задолженности по кредиту;
 - право клиента на досрочное погашение кредита полностью или по частям в любое время без взимания штрафных санкций (комиссий и иной платы) при условии предварительного письменного уведомления об этом банка за тридцать дней;
 - возможность досрочного погашения одним из участников группы солидарной ответственности при наличии письменного согласия участников группы;
 - санкции за нарушение какой-либо стороной своих обязательств;

- случаи расторжения кредитного договора.
4. В кредитный договор запрещается включение дополнительных сборов, комиссионных и других платежей, помимо публикуемых и установленных НБКР, а также иных сопутствующих услуг на платной основе, вне зависимости от договоренности с заемщиком.
 5. Банком должна быть получена расписка от клиента или клиентом должна быть произведена надпись на кредитном договоре о том, что клиент ознакомился со всеми условиями договора, условия договора понятны и клиент с ними согласен. Расписка (если она была получена) подшивается в кредитное досье клиента.

Вышеуказанные аналогичные требования распространяются, в том числе, и на:

- микрофинансовые организации в соответствии с Положением о минимальных требованиях по управлению кредитным риском в микрофинансовых организациях, не привлекающих вклады (депозиты);
- кредитные союзы в соответствии с Положением о минимальных требованиях по управлению кредитным риском в кредитных союзах.

4.5. Содержание кредитного договора

Содержание кредитного договора в целом совпадает с содержанием договора займа.

Его особенностью является возможность *одностороннего расторжения договора* кредитором или заемщиком.

Право кредитора на его одностороннее расторжение вытекает из оговорки о неизменности обстоятельств, послуживших основанием для заключения договора. В частности, кредитор вправе отказаться от предоставления заемщику кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок (пункт 1 статьи 736¹ ГК). К числу таких обстоятельств, в первую очередь, относятся экономические и правовые факторы, подрывающие веру в кредитоспособность заемщика (несостоятельность должника, привлечение его к ответственности и т.п.).

В свою очередь, *заемщик вправе отказаться* от получения всего или части кредита без какой-либо аргументации, просто в связи с отпадением надобности. Отказ заемщика может иметь место в период после заключения

кредитного договора и до момента получения им денежных средств. При этом в силу пункта 3 статьи 736¹ ГК такой отказ является безвозмездным, то есть закон не предусматривает какую-либо ответственность заемщика за отказ от получения кредита.

Срок является существенным условием кредитного договора.

Кредитный договор не заключается на условиях «до востребования», как обычный заем, но, будучи возмездным видом займа, может быть досрочно исполнен лишь при условии предварительного уведомления об этом кредитора за 30 календарных дней (пункт 2 статьи 736⁴ ГК). При этом законом не требуется получение согласия кредитора на досрочный возврат суммы кредита.

В соответствии с подпунктом 7 пункта 21 Положения о минимальных требованиях к порядку предоставления финансовых услуг и рассмотрения обращения потребителей, досрочное погашение должно осуществляться без взимания каких-либо штрафных санкций (комиссий и иной платы) при условии предварительного письменного уведомления об этом финансово-кредитной организации за 30 календарных дней.

4.6. Ответственность по кредитному договору

Ответственность по кредитному договору может быть возложена и на заемщика, и на кредитора.

Заемщик отвечает по правилам статьи 728 и пункта 2 статьи 736³ ГК, если иное не установлено договором. Его ответственность, как правило, состоит в дополнительном денежном обременении, связанном с уплатой повышенных процентов, неустойки, пени, штрафов по просроченному кредиту. Размер таких санкций определяется сторонами в договоре.

Кроме того, особая ответственность в договоре может быть предусмотрена за нецелевое использование полученных средств либо за снижение (утрату) ценности обеспечения кредита.

Кредитор вправе также обратиться в соответствующий суд с заявлением о возбуждении производства по делу о банкротстве (несостоятельности) заемщика в порядке, установленном Законом «О банкротстве (несостоятельности)». Однако такой вариант возможен лишь в случае, если заемщиком является юридическое лицо либо частный предприниматель.

К имущественной ответственности за неисполнение своих обязанностей может быть привлечен и **кредитор**. В частности, в договоре может быть предусмотрена его ответственность за немотивированный (неуважительный) отказ от предоставления кредита, предоставление его в меньшей сумме или с нарушением сроков.

4.7. Виды кредитного договора

ГК предусматривает две разновидности кредитных договоров – товарный и коммерческий кредит.

А. Товарный кредит

Под *товарным кредитом* понимается такой кредитный договор, который предусматривает обязанность одной стороны предоставить другой стороне вещи, определенные родовыми признаками (статья 737 ГК).

Товарный кредит предназначен для удовлетворения потребностей лица в продуктах производства и потребления, которые на момент заключения договора у этого лица отсутствуют. На кредитора возлагается обязанность передать заемщику вещи, определяемые родовыми признаками. В этом состоит отличие товарного кредита в смысле статьи 737 ГК от реального займа вещей, когда договор заключается путем передачи товаров займа. Следовательно, к товарному кредиту применяются правила о кредите денежном (§ 2 главы 34 ГК), поскольку иное не предусмотрено договором товарного кредита и не вытекает из существа обязательства.

Как правило, *предметом* товарного кредитного договора являются такие товары, как сельскохозяйственная продукция, полуфабрикаты, сырье, горюче-смазочные материалы и т.п. Их недостаток в конкретный период может быть восполнен за счет заимствования у другого лица. Поскольку договор товарного кредита заключается, как правило, в производственных целях, к нему применяются не только правила о займе (кредите), но и условия о количестве, об ассортименте, о качестве, о таре и другие правила главы о купле-продаже товаров (статьи 428-448 ГК), если иное не предусмотрено кредитным договором.

Стороны договора – любые субъекты гражданского права.

Б. Коммерческий кредит

При *коммерческом кредите* в договор включается условие, в силу которого одна сторона предоставляет другой стороне отсрочку или рассрочку исполнения какой-либо обязанности (уплатить деньги либо передать имущество, выполнить работы или услуги).

Кредитование такого рода максимально широко понимается в действующем законодательстве. Оно неразрывно с тем договором, условием которого является (например, договором купли-продажи).

Коммерческим кредитованием вообще может считаться всякое несовпадение во времени встречных обязанностей по заключенному

договору, когда товары поставляются (работы выполняются, услуги оказываются) ранее их оплаты либо платеж производится ранее передачи товаров (выполнения работ, оказания услуг). Поэтому коммерческим кредитованием будет не только отсрочка или рассрочка оплаты переданного имущества, но и любое авансирование, предварительная оплата и т.п. (статья 738 ГК). Так, принимая в оплату поставленной продукции вексель, продавец кредитует покупателя, и наоборот, получая в качестве условия начала работ по договору подряда аванс, заказчик кредитует подрядчика.

В большинстве случаев коммерческое кредитование осуществляется без специального юридического оформления, в силу одного из условий заключенного договора (об авансе, о рассрочке и др.). Именно для этих целей и сформулировано правило пункта 2 статьи 738 ГК о том, что к коммерческому кредиту применяются правила главы о займе, если иное не предусмотрено правилами о договоре, из которого возникло соответствующее обязательство, и не противоречит существу такого обязательства. Таким образом, данная норма как бы восполняет недостаток правового регулирования, который может возникнуть при осуществлении какого-либо договорного обязательства на условиях кредита.

5. ОСОБЕННОСТИ РАССМОТРЕНИЯ ДЕЛ О ВЗЫСКАНИИ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО ДОГОВОРАМ ЗАЙМА И КРЕДИТА

5.1. Подсудность

Исковые заявления о взыскании суммы задолженности по заемным и кредитным обязательствам к физическим лицам подаются в районные суды по месту жительства ответчика (статья 30 ГПК).

Исковое заявление к юридическому лицу и индивидуальному предпринимателю предъявляется по месту нахождения юридического лица, по месту проживания индивидуального предпринимателя или по месту нахождения его имущества. При этом согласно пункта 2 статьи 89 ГК место нахождения юридического лица определяется местом его государственной регистрации, если в соответствии с законом в учредительных документах юридического лица не установлено иное.

Следовательно, если исковые требования предъявлены к юридическому лицу, то для проверки правильности соблюдения правил подсудности и установления места нахождения организации, в том числе и после принятия искового заявления к производству, ответчик должен представить учредительные документы.

Если иск к юридическому лицу вытекает из деятельности филиала или представительства юридического лица, исковые требования могут предъявляться также по месту нахождения филиала или представительства (пункт 2 статьи 31 ГПК). При этом в качестве ответчика привлекается само юридическое лицо. В этом случае суд проверяет, наделено ли структурное подразделение юридического лица, из деятельности которого вытекает исковое требование, правами филиала либо представительства, для чего судом должно быть истребовано положение о данном подразделении.

Стороны могут по соглашению между собой изменить территориальную подсудность, кроме случаев исключительной подсудности (пункт 1 статьи 34 ГПК).

В случае, когда предъявляется иск о взыскании суммы с обращением взыскания на заложенное недвижимое имущество, дело рассматривается судом по месту нахождения заложенного недвижимого имущества (статья 32 ГПК и пункт 3 статьи 62 Закона «О залоге»).

Если истец обращается с иском о взыскании суммы и обращении взыскания на заложенное имущество на основании договора залога, заключенного с физическим лицом, дело рассматривается районным судом.

5.2. Требования к иску

Исковое заявление о взыскании суммы задолженности по заемным и кредитным обязательствам должно соответствовать требованиям статей 134 и 135 ГПК о форме и содержании подаваемого заявления.

В исковом заявлении должны быть указаны обстоятельства, на которых истец основывает свои требования, и доказательства, подтверждающие эти обстоятельства. В данном случае – это обстоятельства предоставления заемных средств, условия, на которых они были предоставлены, доказательства, которыми эти обстоятельства подтверждаются.

Лицо, обращающееся в суд, должно в исковом заявлении указать цену иска в национальной валюте с учётом требований статьи 307 ГК, представить расчет суммы долга, в том числе процентов (пункт 7 статьи 135 ГПК).

Иск о взыскании суммы задолженности по договору займа (кредитному договору) является имущественным и оплачивается государственной пошлиной, определяемой в зависимости от заявленной истцом цены иска в соответствии со Ставками государственной пошлины.

Подлинник долгового документа по договору займа должен быть приложен к исковому заявлению, о чем указывается в перечне документов, прилагаемых к исковому заявлению. Если подлинник договора займа предоставляется истцом в ходе судебного заседания, это должно быть отражено в протоколе судебного заседания.

По кредитным обязательствам к исковому заявлению должна быть приобщена копия кредитного договора и другие банковские документы, связанные с выдачей кредита, заверенные надлежащим образом соответствующим банком или финансовым учреждением.

5.3. Состав лиц, участвующих в деле

Лицами, участвующими в деле, являются граждане и юридические лица.

Заявление в защиту прав, свобод и охраняемых законом интересов гражданина может быть предъявлено прокурором только лишь по просьбе заинтересованного лица, если оно само по уважительным причинам (по состоянию здоровья, возрасту и другим причинам) не может обратиться в суд. В этом случае к иску прокурора в обязательном порядке должно быть приложено заявление гражданина и доказательства о невозможности самостоятельно обратиться с иском в суд.

В спорах по договорам займа ответственными по обязательству могут быть только участники сделки, и по таким делам не могут привлекаться в качестве ответчиков другие лица, которым заемщик уже по своему усмотрению

передал деньги или вещи. Это вытекает из содержания договора займа, оговоренного в пункте 1 статьи 724 ГК: сумма займа передается займодавцем заемщику в собственность. Следовательно, заемщик как собственник средств, вправе распорядиться ими по своему усмотрению.

Пример 4.

Ответчик Петр в судебном заседании по делу о взыскании с него в пользу Павла задолженности по договору займа не признал требования Павла. При этом Петр ссылаясь на то, что деньги от Павла он не получал. Реальным заемщиком выступила Людмила, которой он и передал сумму займа, предоставленную ему Павлом. В связи с чем он просил привлечь Людмилу к участию в деле в качестве ответчика.

Суд отклонил ходатайство Петра, указав, что в соответствии с представленным истцом договором его сторонами выступили именно займодавец Павел и заемщик Петр. Доказательств заключения договора с Людмилой стороны не представили, что исключает ее ответственность по договору займа между истцом и ответчиком.

Если при подготовке дела или во время его разбирательства в суде суд установит, что иск предъявлен истцом не к тому лицу, которое должно отвечать по иску, он может только по ходатайству истца допустить замену ненадлежащего ответчика надлежащим. О замене ненадлежащего ответчика выносится определение, которое обжалованию не подлежит. После замены ненадлежащего ответчика подготовка и рассмотрение дела производятся с начала (статья 42 ГПК).

Если ходатайство о замене ненадлежащего ответчика истцом не заявлено, суд рассматривает дело в пределах заявленных исковых требований и выносит соответствующее решение.

При наличии залогового обязательства или договора гарантии, поручительства к участию в деле привлекаются также залогодатели, гарант, поручители и другие лица, чьи права и законные интересы могут быть затронуты при рассмотрении спора.

Вопрос о привлечении к участию лиц, участвующих в деле, должен разрешаться судом на стадии подготовки дела к судебному разбирательству, в том числе в предварительном судебном заседании в соответствии с требованиями статей 153, 154 ГПК и постановления Пленума Верховного суда Кыргызской Республики «О подготовке гражданских дел к судебному разбирательству» от 30 марта 2018 года № 8.

5.4. Срок исковой давности

В соответствии со статьей 212 ГК общий срок исковой давности составляет 3 года.

Исчисление сроков исковой давности по требованиям, вытекающих из договоров займа, имеет свои особенности:

- 1) в случае, когда срок возврата долга установлен договором займа, срок исковой давности подлежит исчислению с момента наступления срока исполнения обязательства, то есть с даты выплаты долга, оговоренной договором;
- 2) в случае, когда срок возврата суммы займа договором не установлен или определен моментом востребования, течение срока исковой давности начинается по истечении 30 дней со дня предъявления требования об этом займодавцем, если иное не предусмотрено договором займа.

Истечение срока исковой давности является основанием для отказа в удовлетворении иска.

В то же время сторона, пропустившая срок исковой давности и ходатайствующая о его восстановлении, должна представить доказательства уважительности причин пропуска срока.

В случае признания судом неуважительными причин пропуска срока исковой давности и отказа в удовлетворении ходатайства о восстановлении срока исковой давности иск подлежит отказу в удовлетворении. При этом вывод суда о пропуске срока исковой давности и об отказе в восстановлении срока исковой давности делается в мотивировочной части решения суда. В резолютивной части решения суда делается лишь вывод об отказе в удовлетворении иска (часть 7 статьи 202 ГПК). Такое решение может быть вынесено и в предварительном судебном заседании (часть 6 статьи 154 ГПК).

5.5. Обстоятельства, подлежащие установлению судом

При решении вопроса, обязано ли одно лицо возвратить другому определенную сумму денег или количество вещей по договору займа, суду необходимо установить следующие обстоятельства:

- 1) имел ли место такой договор;
- 2) предмет договора;
- 3) реальность передачи денег или вещей заемщику (момент передачи);

- 4) условия договора по процентам и срокам исполнения обязательства;
- 5) дни фактического возврата процентов и займа полностью или частично;
- 6) соблюдение очередности погашения требований;
- 7) наличие просрочки должника или кредитора;
- 8) последствия нарушения обязательств по договору и ответственность нарушителя, вид и размер этой ответственности.

В ходе рассмотрения дел данной категории стороны часто заявляют о погашении суммы займа (кредита). Однако следует отметить, что сумма займа и кредита считается возвращенной в момент передачи ее займодавцу и кредитору или зачисления соответствующих денежных средств на его банковский счет, если иное не предусмотрено договором (пункт 3 статьи 727, пункт 3 статьи 736⁴ ГК, пункт 14 постановления Пленума «О некоторых вопросах судебной практики при разрешении споров по договорам займа» от 31 мая 2018 года № 12).

Кредитор, принимая исполнение, обязан по требованию должника выдать ему расписку в получении исполнения полностью или частично.

При отказе кредитора выдать расписку, вернуть долговой документ или отметить в расписке невозможность его возвращения должник вправе задержать исполнение. В этих случаях кредитор считается просрочившим.

Нахождение долгового документа (расписки) у должника удостоверяет, если не доказано иное, прекращение обязательства по договору займа

5.6. Оспаривание договора займа

На практике нередки ситуации так называемого *«безденежного займа»*, когда деньги или другие вещи в действительности не получены заемщиком от займодавца либо получены в меньшем количестве, нежели указано в договоре.

В целях защиты заемщика от недобросовестного займодавца статьей 729 ГК предусмотрена процедура оспаривания договора займа по безденежности.

Процедура эта в соответствии с пунктом 23 постановления Пленума «О некоторых вопросах судебной практики при разрешении споров по договорам займа» от 31 мая 2018 года № 12 осуществляется путем предъявления *встречного иска* в ходе рассмотрения дела по иску займодавца о взыскании суммы или отдельного иска (в другом производстве). При этом применяется предусмотренный статьей 212 ГК общий срок исковой давности — 3 года.

В тех случаях, когда договор займа должен быть совершен в письменной форме (пункт 2 статьи 729 ГК), его оспаривание по безденежности путем свидетельских показаний не допускается, за исключением случаев, когда договор был заключен под влиянием обмана, насилия, угрозы, злонамеренного соглашения представителя заемщика с займодавцем или стечения тяжелых обстоятельств.

После доказательства в суде безденежного характера займа договор считается незаключенным. Соответственно, когда сумма займа меньше указанной в договоре, он считается заключенным на меньшую сумму.

Договор займа, совершенный под влиянием обмана, насилия, угрозы, злонамеренного соглашения представителя одной стороны с другой стороной, а также договор, который лицо было вынуждено совершить вследствие стечения тяжелых обстоятельств на крайне невыгодных для себя условиях, чем другая сторона воспользовалась (кабальная сделка), может быть признан судом недействительным по иску потерпевшего (пункт 1 статьи 197 ГК).

В случае оспаривания договора займа по кабальности и другим основаниям, предусмотренным ГК, и установления обоснованности данных фактов, договор займа признается недействительным. При этом применяется срок исковой давности, предусмотренный статьей 199 ГК.

В таком же порядке может быть оспорено отдельное условие договора займа, в частности о размере процентов.

5.7. Определение суммы задолженности по договору займа

Рассмотрим отдельно порядок определения суммы долга по заемному обязательству, начисления процентов и исчисления размеров неустойки по договору.

В соответствии с постановлением Пленума Верховного суда Кыргызской Республики «О некоторых вопросах судебной практики при разрешении споров по договорам займа» от 31 мая 2018 года № 12 и сложившейся на сегодня судебной практикой расчет суммы долга должен производиться в национальной валюте даже в случае, если по договору займа (долговой расписке) фактически проходили денежные средства в иностранной валюте. При этом сумма займа должна изначально переводиться в национальную валюту с учетом требований статьи 307 ГК по курсу НБКР на момент передачи денег заемщику. Все последующие начисления процентов, а также расчеты за пользование чужими денежными средствами также должны производиться в национальной валюте (сомах).

Сумма займа (кредита), учитывая возмездный характер таких договоров, должна возвращаться с приростом, кроме случаев беспроцентности.

Поэтому займодавец имеет право требовать проценты на сумму займа в размерах, установленных договором, с учетом требований статьи 726 ГК, а также проценты за неисполнение денежного обязательства с учетом требований статьи 728 ГК, пункта 1 статьи 360 ГК и убытки в соответствии с пунктом 2 этой же статьи, причиненные кредитору неправомерным использованием его денежными средствами (пункт 15 постановления Пленума).

При разрешении вопроса о взыскании процентов суд должен определить существо требования, различая проценты, являющиеся мерой ответственности за нарушение денежного обязательства, то есть проценты-санкцию (статьи 360, 728 ГК), от процентов-платы за предоставленный заем (пункт 1 статьи 726 ГК).

Проценты-плата – это проценты, исчисляемые от суммы займа за пользование предоставленными заемными средствами. Проценты-плата начисляются на сумму займа в размерах и порядке, определенных договором. Кредитор имеет право начислять проценты-плату на сумму выданного кредита, в пределах срока действия кредитного договора.

Займодавец имеет право на получение от заемщика процентов либо иной платы на сумму займа в размерах и порядке, определенных договором (пункт 1 статьи 726 ГК).

Договор займа, заключенный между гражданами и не связанный с осуществлением предпринимательской деятельности хотя бы одной из сторон, предполагается беспроцентным, без оплаты за сумму займа, если в нем прямо не предусмотрено иное (пункт 2 статьи 726 ГК).

Проценты-санкция начисляются на период просрочки со дня начала просрочки (неправомерного пользования) на сумму основного долга, от возврата которой уклонился заемщик (пункт 1 статьи 360, сатья 728 ГК), независимо от уплаты процентов за пользование займом, предусмотренных пункт 1 статьи 726 ГК. Согласно статье 359 и пункта 2 статьи 360 ГК проценты-санкция носят компенсационный, зачетный характер по отношению к убыткам и неустойке (статья 320 ГК).

Проценты за пользование заёмными средствами, просрочку в их уплате, уклонение от их возврата, предусмотренные статьями 360, 726 и 728 ГК, взыскиваются **лишь по требованию кредитора**. Если такой иск не заявлялся в порядке, установленном статьями 134, 135 ГПК, суд не вправе его разрешать в данном деле.

В случаях, когда размер процентов условиями договора займа не предусмотрен, суд может удовлетворить исковые требования кредитора,

взыскав основную сумму долга, а проценты только за период просрочки, исходя из надлежаще установленной ставки банковского процента, равной учетной ставке НБКР на день предъявления иска или на день вынесения решения, начисляемого на заемные средства в национальной валюте, в зависимости от требования истца.

Надлежаще установленная ставка банковского процента (учетная ставка НБКР) и официальный курс соответствующей валюты, предусмотренные в статье 307, пункте 4 статьи 360 и статье 726 ГК, определяются судами на основании сведений, указанных на официальном Интернет-сайте НБКР (www.nbkr.kg). Указанные сведения согласно статей 80 и 135 ГПК являются письменными доказательствами и должны быть приобщены к материалам дела.

День платежа, день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части, день уплаты сумм кредитору, день уплаты заемщиком суммы долга, день возврата суммы займодавцу, установленные в статьях 307, 360, 726 и 728 ГК, означают день (дни) фактического возврата суммы долга полностью или частично (пункт 17 постановления Пленума).

По истечении срока действия заемного обязательства также подлежит начислению предусмотренная соглашением сторон **неустойка** за несвоевременный возврат долга.

Под **убытками** понимаются: расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права, утрата или повреждение его имущества (реальный ущерб), а также неполученные доходы, которые это лицо получило бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено (упущенная выгода). Если лицо, нарушившее право, получило вследствие этого доходы, лицо, право которого нарушено, вправе требовать возмещения, наряду с другими убытками, упущенной выгоды в размере не меньшем, чем такие доходы (статья 14 ГК).

В силу статьи 65 ГПК лицо, право которого нарушено, должно доказать факт причинения убытков и их размер, а после может требовать полного возмещения причиненных ему убытков, если законом или соответствующим законом договором не предусмотрено иное.

На конкретных примерах это выглядит следующим образом.

Пример 5.

Елена 10 декабря 2017 года взяла в долг у Ларисы 1 000 долларов США под 0,3 % в день с условием возврата через три месяца с оформлением долговой расписки. Долг возвращен не был и 10 апреля 2019 года Елена обратилась в

суд с иском о взыскании суммы долга, процентов по нему и процентов за неправомерное пользование деньгами.

В данном случае иск подлежит удовлетворению, исходя из следующего расчета.

Сумма долга на момент составления долговой расписки в пересчете на национальную валюту по курсу НБКР на 10 декабря 2017 года (1 доллар США = 59,46 сомов) составляла 59 460 сомов ($1000 \times 59,46 = 59460$).

Проценты за пользование деньгами согласно договора за три месяца или 90 дней составят, из расчета 178 сомов 38 тыйынов в день ($59460 : 100 \times 0,3 = 178,38$), 16 054 сома 20 тыйынов ($178,38 \times 90 = 16054,20$).

В соответствии с пунктом 1 статьи 360 ГК подлежат начислению и проценты за просрочку возврата суммы долга. На момент обращения Елены с иском в суд (10 апреля 2019 года) НБКР была установлена учетная ставка банковского процента 4,99 % годовых, что применительно к данному случаю составит 8 сомов 24 тыйына в день ($59460 : 100 \times 4,99 : 360 = 8,24$). Тогда за период просрочки с 11 марта 2018 года по день вынесения судом решения 10 мая 2019 года или за 426 дней проценты составят 3 510 сомов 24 тыйына ($426 \times 8,24 = 3510,24$).

Таким образом, всего в данном случае с Ларисы в пользу Елены должно быть взыскано 79 024 сома 44 тыйына ($59460 + 16054,20 + 3510,24 = 79024,44$).

Пример 6.

Елена 10 декабря 2017 года взяла в долг у Ларисы 1 000 долларов США с условием возврата через три месяца без указания процентной ставки с оформлением долговой расписки. Долг возвращен не был и 10 апреля 2019 года Елена обратилась в суд с иском о взыскании суммы долга, процентов по нему и процентов за неправомерное пользование деньгами.

В этом случае сумма долга определяется также как и в первом примере и составит 59 460 сомов ($1000 \times 59,46 = 59460$).

Проценты за пользование деньгами по договору предусмотрены не были. Поэтому они на сумму займа не начисляются.

Проценты за просрочку возврата суммы долга начисляются также, как в первом примере, и составляют 3 510 сомов 24 тыйына ($59460 : 100 \times 4,99 : 360 \times 426 = 3510,24$).

Таким образом, всего в данном случае с Ларисы в пользу Елены должно быть взыскано 62 970 сомов 24 тыйына ($59460 + 3510,24 = 62970,24$).

В соответствии с пунктом 6 статьи 726 ГК, если в договоре займа устанавливаются **ростовщические процентные ставки**, то суд рассматривает их в рамках предельно допустимого процента, определяемого в установленном законом порядке.

В настоящее время в Кыргызской Республике действует **Закон «Об ограничении ростовщической деятельности в Кыргызской Республике»**, действие которого распространяется на кредиторов-физических и юридических лиц (независимо от формы собственности), выдающих займы и кредиты в долг под проценты, подпадающих под определение ростовщической деятельности.

Названным Законом введены следующие понятия:

- **предельно допустимый процент** - размер процентной ставки по предоставлению кредитов и займов, выше которого не признается государством;
- **высокий процент** - процентная ставка размером от предельно допустимого процента годовых и выше;
- **ростовщичество** - предоставление денежных и/или материальных средств в кредит, заем под высокие проценты;
- **ростовщическая деятельность** - деятельность физических и юридических лиц по предоставлению денежных и/или материальных средств по договору на основе срочности, возвратности и платности, предусматривая при этом в договоре высокие проценты за пользование указанными денежными и/или материальными средствами;
- **ростовщические процентные ставки** - процентные ставки по кредитному договору или по договору займа в размере, превышающем предельно допустимый процент.

Статьей 6 названного Закона предусмотрены ограничения процентных ставок по договорам займа (кредита). Так, размер предельно допустимого процента рассчитывается исходя из средневзвешенной номинальной процентной ставки, определяемой НБКР, к которой добавляется 15 процентов. Средневзвешенная номинальная процентная ставка по действующим кредитам банков и иных финансово-кредитных учреждений, лицензируемых и регулируемых НБКР, рассчитывается НБКР на полугодовой основе и публикуется на его официальном сайте (в разделе «Ставки по кредитам» по адресу: <https://www.nbkr.kg/contout.jsp?item=102&lang=RUS&material=44351>). Методика расчета средневзвешенной ставки процента определяется НБКР.

Пунктом 21 постановления Пленума «О некоторых вопросах судебной практики при разрешении споров по договорам займа» от 31 мая 2018 года № 12 было разъяснено, что размер предельно допустимого процента рассчитывается, исходя из средневзвешенной номинальной процентной ставки, определяемой НБКР на момент заключения договора, к которой прибавляется 15 процентов от суммы займа (средневзвешенная номинальная процентная ставка + 15%). По непогашенным кредитам, заключенным до введения данного Закона в силу, размер предельно допустимого процента судом учитывается на момент подачи искового заявления в суд.

Если проценты, определенные сторонами в расписке, договоре займа, кредитном договоре, превышают предельно допустимый процент, суд должен применить требования пунктов 1, 2 статьи 6 Закона «Об ограничении ростовщической деятельности».

Так, например, на период с 1 января по 30 июня 2019 года НБКР установлена средневзвешенная ставка 16,85 % годовых¹.

Данная ставка определена НБКР на основе Методики расчета средневзвешенной процентной ставки по кредитам финансово-кредитных учреждений для цели исполнения Закона «Об ограничении ростовщической деятельности в Кыргызской Республике».

Еще одно ограничение, установленное названным Законом, касается определения размера неустойки (штрафа, пени), начисленной за весь период действия кредита или займа, который не должен превышать 20 % от суммы выданного кредита или займа.

Соответственно, если при рассмотрении дела в суде будет установлено, что размер неустойки, предусмотренной договором, превышает этот порог, суд должен снизить сумму неустойки до 20 % от суммы займа (кредита), применив тем самым часть 4 статьи 6 названного Закона (пункт 21 постановления Пленума).

В то же время Законом «Об ограничении ростовщической деятельности в Кыргызской Республике» (часть 5 статьи 6) предусмотрена некая защита условий заключенного сторонами договора:

- если кредитным договором или договором займа определен размер ставки менее предельно допустимого процента, суд рассматривает дело в рамках ставки, указанной в договоре;

¹ <https://www.nbkr.kg/contout.jsp?item=102&lang=RUS&material=44351>

- если кредитным договором или договором займа определен размер более предельно допустимого процента, суд рассматривает в рамках только в размере предельно допустимого процента.

При этом нужно помнить, что этот Закон распространяется на отношения между кредитором и заемщиком по непогашенным кредитам и займам, возникшие до введения его в действие (до 14 августа 2013 года), то есть **имеет обратную силу**. Однако положения этого Закона не распространяются на часть кредита, погашенную до вступления его в силу.

Пример 7.

Елена 10 декабря 2007 года взяла в долг у Ларисы 1 000 долларов США под 0,3 % в день с условием возврата через три месяца с оформлением долговой расписки, в которой на случай невозврата или несвоевременного возврата долга и процентов по нему предусматривалась неустойка в размере 80 % от суммы долга. Долг возвращен не был и 10 апреля 2019 года Елена обратилась в суд с иском о взыскании суммы долга, процентов по нему и неустойки.

В данном случае иск подлежит частичному удовлетворению, исходя из следующего расчета.

Сумма основного долга, определенная, как указано выше, составляла 59 460 сомов.

Проценты за пользование деньгами согласно договора за три месяца или 90 дней составят, из расчета 178 сомов 38 тыйынов в день ($59460 : 100 \times 0,3 = 178,38$), 16 054 сома 20 тыйынов ($178,38 \times 90 = 16054,20$).

Проверим данный расчет на соответствие его требованиям Закона «Об ограничении ростовщической деятельности».

Установленный НБКР размер допустимых процентов на период с 1 января по 30 июня 2019 года составит 31,85 % годовых ($16,85 + 15 = 31,85$). Применительно к данному примеру размер процентов, исходя из ставки 189 сомов 38 тыйынов ($59460 : 100 \times 31,85 : 360 = 189,38$) в день, за 90 дней пользования составит 17 044 сома 20 тыйынов ($189,38 \times 90 = 17044,2$). Таким образом, сумма процентов 16 054 сома 20 тыйынов, рассчитанная, исходя из указанной в договоре процентной ставки, не превышает предельно допустимого процента. Соответственно требования иска в этой части подлежат удовлетворению.

Отсюда общая сумма долга по договору – 75 514 сомов 20 тыйынов ($59460 + 16054,20 = 75514,2$).

Поскольку долг и проценты по нему не были своевременно возвращены Ларисой Елене, требования о взыскании неустойки также являются

обоснованными. Однако при проверке правильности начисления неустойки необходимо руководствоваться положениями вышеназванного Закона, ограничивающими размер неустойки ставкой 20 % от суммы долга по кредиту. Эта сумма составит 11 892 сома ($59460 : 100 \times 20 = 11892$).

В то же время, исходя из установленного договором размера неустойки, сумма неустойки составила бы 60 411 сомов 36 тыйынов ($75514,2 : 100 \times 80 = 60411,36$), что явно превышает установленный Законом «Об ограничении ростовщической деятельности» размер неустойки. Поэтому требования в этой части подлежат частичному удовлетворению. С Елены в пользу Ларисы подлежит взысканию неустойка в сумме 11 892 сома, в остальной части в иске должно быть отказано.

В соответствии с пунктом 22 постановления Пленума «О некоторых вопросах судебной практики при разрешении споров по договорам займа» от 31 мая 2018 года № 12 при разрешении споров по заемным обязательствам судам необходимо учитывать, что должник не обязан платить проценты за время **просрочки кредитора** (пункт 3 статьи 369 ГК).

В силу статей 369 и 371 ГК кредитор считается просрочившим, если он отказался принять предложенное должником надлежащее исполнение или не совершил действий, предусмотренных договором или законодательством, из-за чего должник не смог исполнить своего обязательства. Кредитор считается просрочившим, если принимая исполнение, не выдал расписку должнику о частичном исполнении, не вернул долговой документ, принимая полное исполнение, не указал об этом в выдаваемой расписке при наличии доказательств.

Кредитор, принимая исполнение, обязан по требованию должника выдать ему расписку в получении исполнения полностью или частично. При отказе кредитора выдать расписку, вернуть долговой документ или отметить в расписке невозможность его возвращения должник вправе задержать исполнение. В этих случаях кредитор считается просрочившим.

5.8. Требования к судебному решению по делам о взыскании задолженности по договорам займа

Решение суда по делу о взыскании задолженности по договорам займа должно соответствовать требованиям статей 199, 201, 202 ГПК и постановления Пленума Верховного суда Кыргызской Республики «О судебном решении» от 28 февраля 2018 года № 4, в том числе требованиям о законности и обоснованности решения.

В мотивировочной части решения о взыскании суммы займа и процентов по нему судом в соответствии с пунктом 4 статьи 202 ГПК должны приводиться расчеты с указанием сведений об основной сумме долга, о расчете размера процентов, о дате, начиная с которой и за какой период производится их начисление, о подлежащей уплате сумме в национальной валюте с указанием официального курса валют на соответствующую дату (пункт 25 постановления Пленума Верховного суда «О некоторых вопросах судебной практики при разрешении споров по договорам займа» от 31 мая 2018 года № 12).

В соответствии с пунктом 5 статьи 202 ГПК и постановлением Пленума Верховного суда «О судебном решении» от 28 февраля 2018 года № 4 резолютивная часть решения должна содержать существо принятого решения и вытекающий из установленных в мотивировочной части фактических обстоятельств вывод суда по каждому заявленному требованию об удовлетворении иска или об отказе в иске полностью или в части, срок и порядок обжалования решения.

Суд обязан излагать резолютивную часть решения четко и ясно, чтобы не было споров при его исполнении.

Резолютивная часть дословно переносится в исполнительный лист, поэтому в ней в соответствии с пунктами 4 и 5 части 1 статьи 18 Закона «О статусе судебных исполнителей и об исполнительном производстве» следует указывать:

- наименования взыскателя-юридического лица и должника-юридического лица, их юридические адреса, банковские реквизиты, при их наличии;
- фамилию, имя, отчество взыскателя-физического лица и должника-физического лица, дату рождения, место жительства (нахождения) и/или место работы, если оно известно.

Такие же требования предъявляются к резолютивной части определения суда об утверждении мирового соглашения, заключенного сторонами по делу.

При отказе в заявленных требованиях полностью или частично суду следует указывать, кому в отношении кого и в чем отказано.

Резолютивная часть решения суда должна быть сформулирована так, чтобы было ясно, как должно будет исполнено решение. Резолютивная часть решения суда не должна создавать возможности по-разному толковать содержание решения суда, как конкретно и в каком объеме оно должно быть исполнено.

При удовлетворении иска о взыскании суммы займа или кредита суд должен указать в резолютивной части решения все суммы, подлежащие к взысканию, в национальной валюте Кыргызской Республики – сомах: основной долг, издержки кредитора по получению исполнения, проценты, неустойку, государственную пошлину, а также судебные расходы.

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

- 1) Что такое договор займа?
- 2) Каковы характеристики договора займа?
- 3) Назовите элементы договоры займа.
- 4) Каковы требования закона к сторонам договора займа?
- 5) Что является предметом договора займа?
- 6) В какой форме должен быть заключен договор займа?
- 7) Что такое новация заемного обязательства?
- 8) Назовите виды договора займа.
- 9) Что такое кредитный договор?
- 10) Каковы характеристики кредитного договора?
- 11) Каковы требования закона к сторонам кредитного договора?
- 12) Что является предметом кредитного договора?
- 13) В какой форме должен быть заключен кредитный договор?
- 14) Назовите виды кредитного договора.
- 15) Каковы способы обеспечения обязательств по договору займа (кредитному договору)?
- 16) Каковы требования к исковому заявлению о взыскании задолженности по договору займа?
- 17) Как определяется подсудность дел о взыскании задолженности по договору займа?
- 18) Особенности исчисления срока исковой давности по делам о взыскании задолженности по договору займа.
- 19) Каковы особенности исчисления суммы задолженности по договору займа (кредитному договору)?
- 20) Каковы требования к составлению судебному решению по делам о взыскании сумм задолженности по договору займа (кредитному договору)?

Приложение

КЕЙСЫ

Кейс 1.

Макаренко Л.К. обратилась в суд с иском к Кензиной Т.П. о взыскании долга, указывая, что по нотариально удостоверенной расписке от 5 октября 2017 года дала Кензиной Т.П. в долг 10 104 доллара США для приобретения товара на неопределенный срок с условием возврата денег по мере реализации товара. Однако по истечении разумных сроков, необходимых для реализации товара, ответчица деньги не возвратила, ссылаясь то на то, что у нее нет денег, то на то, что товар – неликвидный. 18 октября 2018 года ответчица вернула ей только 3 000 долларов США, оставшаяся сумма долга 7 104 доллара не возвращена до настоящего времени. На просьбы о возврате денег Кензина Т.П. отвечает отказом.

В связи с чем просила иск удовлетворить, взыскав с ответчицы сумму основного долга 7 104 доллара США или по курсу на день предъявления иска 342 147 сомов, проценты за пользование деньгами с момента получения 5 октября 2017 года по день вынесения судом решения, исходя из ставки банковского процента, - 320 707 сомов, штраф в размере 5 процентов от суммы долга в соответствии со статьей 360 ГК – 17 097 сомов, всего 679 951 сом, а также оплаченную ею при подаче иска государственную пошлину.

Ответчица Кензина Т.П. иск не признала и обратилась в суд со встречным иском к Макаренко Л.К. о признании расписки недействительной, указывая, что расписка от 5 октября 2017 года, учиненная ею, является безденежной и не может расцениваться как подтверждение существующего между ней и истицей заемного обязательства. Она никогда не занимала у Макаренко Л.К. денег, между ними никогда не заключался договор займа. Брать деньги в займы у Макаренко Л.К. не было необходимости. Между ними существовали отношения, связанные с совместной деятельностью по реализации товаров. Она по просьбе Макаренко Л.К. привозила на деньги последней товары и реализовала их при помощи своих реализаторов на рынке. На полученную прибыль вновь закупался товар, деньги из оборота не изымались. Но по независящим от нее обстоятельствам она потерпела убытки, товар престал реализовываться и остался непроданным. Она предложила Макаренко Л.К. забрать товар и самой реализовать его, но Макаренко Л.К. категорически отказалась. Просила в иске Макаренко Л.К. отказать, ее встречный иск удовлетворить, признав расписку

безденежной, взыскать с Макаренко Л.К. сумму оплаченной ею при подаче встречного искового заявления госпошлины.

Макаренко Л.К. и ее представитель Толкачев С.С. встречный иск не признали и пояснили, что деньги она передавала Кензиной Т.П. в долг, что подтверждается текстом самой расписки. Других обязательств между ними не существовало. Просили в удовлетворении встречного иска отказать.

Какое решение примете Вы? Обоснуйте его.

Приведите перечень доказательств, подлежащих исследованию в судебном заседании.

Какие дополнительные доводы Вы могли бы привести, если бы участвовали в судебном заседании в качестве сторон?

Составьте проект решения по данному делу.

Кейс 2.

1 сентября 2018 года Сыргатаева Ч. обратилась в суд с иском к Джурсуновой Т.Б. о взыскании суммы по договору займа, указывая, что по расписке от 28 июля 2012 года она заняла ответчице 40 000 сомов под 20 % в месяц сроком до 28 января 2013 года. Однако по истечении срока действия расписки ответчица не выплатила ни основную сумму долга, ни проценты. Лишь в октябре 2015 года Джурсунова Т.Б. уплатила проценты за август и 15 дней сентября, всего 12 000 сомов, что подтверждается распиской ответчицы от 15 октября 2015 года. Сумма долга к моменту предъявления иска составляет 74 990 сомов, в том числе основной долг – 40 000 сомов и остаток процентов – 34 990 сомов. Просила иск удовлетворить, взыскав с ответчицы указанную сумму долга.

Ответчица Джурсунова Т.Б. иск не признала и обратилась в суд со встречным иском к Сыргатаевой Ч. о признании расписки от 28 июля 2012 года недействительной, указывая, что эта расписка ею не составлялась и не подписывалась. Деньги ей Сыргатаева Ч. в июле 2012 года не давала. Ранее между ними действительно заключался договор займа, который она исполнила, долг по нему она возвратила полностью. Сыргатаева Ч., воспользовавшись ее доверием, украла у нее папку с документами и подделала расписку. Просила признать расписку недействительной, а в иске Сыргатаевой Ч. отказать как необоснованном.

Какое решение примете Вы?

Какие доказательства могут быть представлены сторонами в обоснование своих доводов?

Составьте проект решения по данному делу.

Кейс 3.

ОсОО «Фераско» обратилось в суд с иском к Похилько Т.Т. о взыскании долга с процентами, указывая, что 23 января 2018 года ответчица получила кредит 17 300 долларов США на 1 месяц под 0,3 % в день, при просрочке исполнения обязательства – 0,6 % в день. В обеспечение обязательства должница предоставила принадлежащую ей квартиру 21 в доме 170 по ул. Токтогула в городе Бишкек. Условия договора ответчица не выполнила. Просит взыскать с ответчицы сумму основного долга и проценты по нему, всего 922 034 сомов 89 тыйынов, а также оплаченную государственную пошлину.

Представитель истца Троянов Г.Н. иск поддержал и пояснил, что договоры займа и залога от 23 января 2018 года были признаны Первомайским районным судом недействительными. Однако Похилько Т.Т. получала деньги в сумме 17 300 долларов США на основании расходного кассового ордера № 21 от 23 января 2018 года, который никто не оспаривал. Просил иск удовлетворить.

В судебном заседании представитель истца изменил свои исковые требования, пояснив, что согласно расходного кассового ордера № 21 от 23 января 2018 года Похилько Т.Т. получила в ОсОО «Фераско» сумму 17 300 долларов США в качестве беспроцентного займа. Поэтому просил взыскать указанную сумму по курсу на день ее получения Похилько Т.Т. В части взыскания процентов просил не рассматривать.

Ответчица Похилько Т.Т. иск не признала и пояснила, что получила 13 августа 2018 года в ломбарде «Барс» 15 000 долларов США под 0,3 % в день для своего знакомого, который и выплачивал проценты в ломбард. С апреля 2018 года в связи со его смертью проценты выплачивала сама. При этом договор займа была оформлен на бланке банка «Время», хотя деньги она получала согласно расходного ордера № 7 от 13 января 2018 года беспроцентно. По ее просьбе на основании ее заявления ОсОО «Фераско» погасило ее долг в сумме 14 900 долларов США. Однако ОсОО «Фераско» включило в сумму кредита проценты и определило общую сумму займа в размере 17 300 долларов США. Эти деньги она не получала, но займ был оформлен договорами займа и залога от 23 января 2018 года, а также расходным кассовым ордером № 21 от той же даты. Эти договоры были безденежными, так как денег по ним она не получала. Решением Первомайского районного суда от 24 декабря 2018 года указанные договоры были признаны недействительными в силу их безденежности. Просила прекратить дело за отсутствием стороны, так как считает ОсОО «Фераско» ненадлежащим истцом.

Представитель ОсОО «Фераско» Троянов Г.Н. встречный иск не признал и пояснил, что по заявлению Похилько Т.Т. ОсОО «Фераско» погасило ее долг

перед банком «Время». В расходном кассовом ордере № 21 от 23 января 2018 года Похилько Т.Т. расписалась в получении денег. Просил в иске отказать.

Какое решение должен принять суд?

Установите обстоятельства, подлежащие выяснению по делу.

Составьте проект решения по данному делу.