



УПОЛНОМОЧЕННЫЙ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РЕСПУБЛИКИ ТАТАРСТАН
ПО ЗАЩИТЕ ПРАВ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ

ДЕЛО
ВОРОТ



Вы предприниматель и ваши
права нарушаются, звоните

8 (843) 203-29-08

на телефон горячей линии
Уполномоченного при Президенте РТ
по защите прав предпринимателей.

Недействительность кредитного договора

Недействительность кредитного договора



Недействительность кредитного договора

Гражданским кодексом РФ предусмотрено специальное основание для признания кредитного договора недействительным: согласно ст. 820 ГК РФ несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора, такой договор считается ничтожным. Кроме того, к кредитным договорам подлежат применению общие нормы о недействительности сделок – § 2 главы 9 ГК РФ.

Отметим наиболее распространенные на практике случаи отнесения кредитных договоров к недействительным сделкам.

1. Недействительность сделки, совершенной без необходимого в силу закона согласия третьего лица, органа юридического лица или государственного органа либо органа местного самоуправления (ст. 173.1 ГК РФ)

Наиболее распространенный случай признания сделки недействительной в соответствии со ст. 173.1 ГК РФ – **нарушение порядка одобрения крупной сделки**.

Но поскольку по общему правилу условием признания недействительной оспоримой сделки, совершенной без необходимого в силу закона согласия, является доказанность того, что другая сторона сделки знала или должна была знать об отсутствии на момент совершения сделки необходимого согласия (п. 2 ст. 173.1 ГК РФ), заемщикам нечасто удается признать кредитный договор недействительным на основании ст. 173.1 ГК РФ.

Обращаем внимание, что по общему правилу для заключения одним из супругов кредитного договора **согласие второго супруга не требуется**, поскольку кредитный договор к сделкам, при заключении которых согласно положениям действующего законодательства требуется согласие супруга, не относится, в связи с этим оснований для признания недействительным кредитного договора на основании ст. 173.1 ГК РФ не имеется.

2. Недействительность сделки, совершенной гражданином, не способным понимать значение своих действий или руководить ими (ст. 177 ГК РФ)

Основаниями для признания сделки недействительной по ст. 177 ГК РФ могут являться, в частности, расстройство психики, органическое расстройство личности с выраженным снижением интеллектуальных функций, нарушение ориентировки, пониженная продуктивность контактов и мышления, выраженное снижение памяти и отсутствие критики, сосудистое заболевание головного мозга, вызывающее органическое расстройство личности, сильное душевное волнение, обусловившее неспособность лица понимать значение своих действий или руководить ими.

3. Недействительность сделки, совершенной под влиянием существенного заблуждения (ст. 178 ГК РФ)

Заблуждение предполагает, что при совершении сделки лицо исходило из неправильных, не соответствующих действительности представлений о каких-либо обстоятельствах, относящихся к данной сделке. Существенным является заблуждение относительно природы сделки, то есть совокупности свойств (признаков, условий), характеризующих ее сущность.

4. Недействительность сделки, совершенной под влиянием обмана, насилия, угрозы или неблагоприятных обстоятельств (ст. 179 ГК РФ)

Как показывает анализ судебной практики, наиболее распространенное основание оспаривания кредитного договора по ст. 179 ГК РФ – в связи с кабальностью условия о размере процентной ставки.

5. Недействительности части сделки (ст. 180 ГК РФ)

Кредитный договор, как и другие виды сделок, может быть признан недействительным полностью или в части. В силу ст. 180 ГК РФ недействительность части сделки не влечет недействительности прочих ее частей, если можно предположить, что сделка была бы совершена и без включения недействительной ее части.

На практике довольно распространенными случаями признания недействительными условий кредитного договора являются следующие:

- 1) **Условия о вознаграждениях банку** (например, комиссии за рассмотрение кредитной заявки, за выдачу кредита), которые уплачиваются за стандартные действия, без совершения которых банк не смог бы заключить и исполнить кредитный договор.
- 2) **Условие кредитного договора об обязанности заемщика застраховать свою жизнь и здоровье**, если выполнение таких условий является обязательным условием получения кредита.
- 3) **Условие кредитного договора о страховании в конкретной страховой компании.**
- 4) **Условие кредитного договора о первоочередном погашении штрафов и неустоек** перед уплатой процентов и основного долга по кредиту в случае недостаточности платежа заемщика для исполнения денежного обязательства полностью.

Это далеко не полный перечень оснований, по которым кредитный договор или его условия могут быть признаны недействительными.