



СУЩЕСТВЕННЫЕ УСЛОВИЯ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА КАК ОСНОВАНИЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЕГО НАДЛЕЖАЩЕГО ИСПОЛНЕНИЯ

Валерий КУДРЯВЦЕВ,
аспирант

Научно-исследовательского института частного права и предпринимательства имени академика Ф.Г. Бурчака
Национальной академии правовых наук Украины

Summary

The article is devoted to investigation and determination of the essential conditions of the credit agreement as a basis to ensure its proper execution. The attention is focused on the analysis of the doctrinal and legislative approaches to the definition of the list of the essential conditions of the credit agreement. It is established that neither current Ukrainian legislation, nor scientists determine the range of the essential conditions of the investigated contract, which is why it requires a detailed study. The author supports the position of scientists of understanding the subject of the credit agreement as a combination of the parties' actions concerning the transfer of a sum of money to the borrower, the return of them to the lender and the payment of interest for its using. The article identifies a number of contractual terms that are suggested to refer to the list of the essential conditions of the credit agreement.

Key words: credit agreement, content of a contract, essential terms, interest, subject of a contract, term of a contract, price of a contract.

Анотация

Статья посвящена исследованию и определению существенных условий кредитного договора как основы обеспечения его надлежащего исполнения. Внимание акцентируется на анализе доктринальных и законодательных подходов к определению перечня существенных условий кредитного договора. Установлено, что ни в действующем украинском законодательстве, ни среди ученых нет единства в вопросе определения круга существенных условий исследуемой договорной конструкции, в силу чего она требует детального изучения. Поддержана позиция ученых о понимании предмета кредитного договора как совокупности действий сторон договора относительно передачи заемщику денежной суммы, возврата ее кредитодателю и уплаты процентов за пользование ею. Определен ряд договорных условий, которые предложено относить к перечню существенных условий кредитного договора.

Ключевые слова: кредитный договор, содержание договора, существенные условия, проценты, предмет договора, срок договора, цена договора.

Постановка проблемы. Сущность и значение любого гражданско-правового договора ярко отражаются, прежде всего, в его содержании, которое, в свою очередь, определяет содержание договорного правоотношения. Содержание договора является совокупностью условий, определенных по усмотрению сторон и согласованных ими, и условий, которые являются обязательными в соответствии с актами гражданского законодательства.

Как известно, содержание договора как общего волевого юридического акта сторон составляют, во-первых, условия, по которым они договорились, и, во-вторых, те условия, которые принимаются ими как обязательные вследствие действующего законодательства (ч. 1 ст. 628 Гражданского кодекса Украины (далее – ГК Украины), ч. 1 ст. 180 Хозяйственного кодекса Украины (далее – ХК Украины) [1; 2]. Иначе говоря, содержание договора – это те условия, на которых заключено соответствующее соглашение сторон. Как утверждает В.В. Луць, содержание

договора, то есть сущность предусмотренных в нем условий, всегда определяется договоренностью сторон. Однако воля и волеизъявление участников договора формируется, прежде всего, под влиянием предписаний норм гражданского права, содержащих абстрактную модель взаимоотношений сторон. Договор же является индивидуальным правовым актом, в котором абстрактная модель отношений лиц, очерченная в законе, наполняется конкретным содержанием, приобретает свою «плоть» и «кровь» [3, с. 126].

Актуальность исследования. Теоретической основой данного исследования служат труды ученых-цивилистов в области гражданско-правовых обязательств: А.Б. Гриняка, А.С. Довгерта, О.О. Красавчикова, Н.С. Кузнецовой, В.В. Луця, Р.А. Майданика, О.А. Пушкина, Е.О. Харитоновой, Я.М. Шевченко, Р.Б. Шишки, О.С. Яворской и других ученых. Среди новых работ в сфере кредитного договора необходимо отметить труды И.А. Безклубого, М.И. Брагинского, В.В. Витрянского, Ю.И. Чалого и других.

Целью статьи являются исследование и определение существенных условий кредитного договора как основы обеспечения его надлежащего исполнения, а также усовершенствование на этой основе механизма правового регулирования исследуемых правоотношений в гражданском законодательстве Украины.

Изложение основного материала. С целью исследования содержания кредитного договора необходимо провести анализ доктринальных и законодательных положений по этому поводу. Стоит отметить, что в целом в цивилистической доктрине наиболее распространенным является деление договорных условий на три группы: существенные, обычные и случайные. При этом законодательное закрепление получили только существенные условия. Касательно сущности и значения существенных условий в юридической литературе существует немало мнений. В частности, М.И. Брагинский и В.В. Витрянский утверждают, что существенными по общему правилу являются условия, необходимые и до-



статочные для того, чтобы договор считался заключенным и способным породить права и обязанности его сторон [4]. В.В. Луць под существенными условиями подразумевает, прежде всего, условия о предмете договора и те, которые названы таковыми по закону [5, с. 79]. Итак, по нашему мнению, существенными следует считать те условия договора, которые обусловлены его правовой природой и без согласования которых договор не будет считаться заключенным, а исполнение обязательства по нему будет невозможным.

Считаем, что существенным условиям кредитного договора в контексте исследования его содержания необходимо уделить особое внимание, ведь этот вопрос всегда порождал немало дискуссий. Поэтому попробуем сделать собственные выводы о существенных условиях кредитного договора и для начала проанализируем положения действующего законодательства.

Так, согласно ч. 1 ст. 638 ГК и ч. 2 ст. 180 ХК договор считается заключенным, если стороны в надлежащей форме достигли согласия по всем его существенным условиям. Существенные условия договора, определенные ч. 1 ст. 638 ГК, законодатель делит на 4 группы:

- 1) условия о предмете договора;
- 2) условия, определенные законом как существенные;
- 3) условия, необходимые для договоров данного вида;
- 4) условия, относительно которых по заявлению хотя бы одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

ГК Украины не содержит перечня существенных условий кредитного договора. В то же время нормативно-правовое регулирование кредитных отношений обеспечивается не только нормами ГК Украины, но и ХК Украины. Определенный перечень условий приведен в ч. 2 ст. 345 ХК Украины, в которой отмечается, что в кредитном договоре предусматриваются цель, сумма и срок кредита, условия и порядок его выдачи и погашения, виды обеспечения обязательств заемщика, процентные ставки, порядок платы за кредит, обязанности, права и ответственность сторон по выдаче и погашению кредита. При этом следует заметить, что существование такого положения ХК Украины воспринимается исследовате-

лями весьма неоднозначно. В частности, А. Каменский отмечает, что в этом случае речь идет именно о существенных условиях кредитного договора [8, с. 79], в то время как Д. Гетьманцев и Н. Шуклина утверждают, что в этом случае следует говорить о существенных условиях кредитного договора [9, с. 167]. Не стоит забывать и о положении ч. 1 ст. 638 ГК Украины и ч. 2 ст. 180 ХК Украины, согласно которым существенными условиями гражданско-правового договора являются условия о предмете договора, условия, которые определены законом как существенные или необходимые для договоров данного вида, а также все другие условия, относительно которых по заявлению хотя бы одной из сторон должно быть достигнуто соглашение. Кроме того, согласно ч. 3 ст. 180 ХК Украины при заключении хозяйственного договора стороны обязаны в любом случае согласовать предмет, цену и срок действия договора. Принимая во внимание указанные законодательные положения, установление существенных условий договора кредита вызывает некоторые трудности.

В доктринальной плоскости также нет однозначной позиции по этому поводу. Так, по мнению М.И. Брагинского и В.В. Витрянского, к существенным условиям кредитного договора относятся условия, определяющие предмет договора: сумма кредита, срок и порядок его предоставления заемщику, срок и порядок возврата полученного кредита, размер и порядок уплаты кредитору процентов за пользование кредитом. Любые другие условия (не относящиеся к предмету договора) могут быть признаны существенными условиями кредитного договора только в случае наличия специального заявления одной из сторон (кредитодателя или заемщика) о необходимости достичь по ним согласия [8].

По мнению Ю.Л. Чалого, к существенным условиям кредитного договора следует относить сумму кредита (предмет), проценты (цену) и срок погашения [9, с. 12]. Л.П. Оплачко считает, что существенными условиями кредитного договора являются: предмет договора, сумма и срок действия кредита, условия и порядок его выдачи и погашения, виды обеспечения обязательств заемщика, процентные ставки,

порядок платы за кредит, обязанности, права и ответственность сторон по выдаче и погашению кредита [10, с. 126].

Как видно из вышесказанного, среди исследователей нет единства в вопросе определения существенных условий договора кредита. В то же время, исходя из положений ст. 638 ГК Украины, необходимо признать очевидным и несомненным тот факт, что существенным условием любого гражданско-правового договора, в том числе и кредитного, является условие о предмете.

Говоря непосредственно о предмете кредитного договора, следует привести позиции исследователей правовой природы кредитного договора, которые являются достаточно разнообразными и неоднозначными. В частности, как указывает Д.А. Медведев, предметом кредитного договора являются денежные средства (национальная или иностранная валюта) [11, с. 503]. Этот взгляд разделяет и Л.Г. Ефимова, которая отмечает, что, поскольку предметом кредитного договора являются деньги, обязательства банка носят денежный характер [12, с. 523]. Н.П. Бычкова утверждает, что предметом кредитного договора признаются только денежные средства, которые могут предоставляться как в наличной, так и в безналичной форме [13, с. 50].

Другие ученые рассматривают предмет кредитного договора как действие, поведение сторон. В частности, по мнению И.А. Безклубого, предметом кредитного договора являются только действия кредитодателя по передаче заемщику денежных средств [14, с. 146].

Поскольку мы поддерживаем позицию ученых о понимании предмета гражданско-правового договора как действия (совокупности действий), направленного на достижение сторонами цели договора, то считаем, что предметом кредитного договора является совокупность действий сторон договора по передаче заемщику денежной суммы, возврате ее кредитодателю и уплате процентов за пользование ею.

С целью установления других существенных условий кредитного договора, по нашему мнению, следует детально проанализировать законодательное определение его понятия. Так, согласно ч. 1 ст. 1054 ГК Украины по кредитному договору банк или



иная 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. Из приведенного определения следует, что еще одним условием, которое должно быть установлено договором, является условие о сумме денежных средств, которые передаются заемщику. Аргументом в пользу этого является тот факт, что, определив размер кредита в договоре путем взаимосогласования, стороны не смогут определить его любым другим способом, например, путем обращения к общим положениям ГК Украины об обязательствах или о договоре. Итак, еще одним существенным условием кредитного договора, по нашему мнению, является условие о размере кредита.

Говоря о размере кредита как о существенном условии договора, следует подробнее исследовать и такой дискуссионный в теории и практике вопрос, как валюта кредитования. В течение последних лет в Украине стала распространена практика признания недействительными кредитных договоров, в которых денежная сумма, которая передается в кредит, выражена в иностранной валюте. При этом судебные органы до сих пор не могут дать однозначного ответа на то, является ли определение кредита в иностранной валюте основанием для признания кредитного договора недействительным. Проанализируем положения действующего законодательства. Согласно ст. 99 Конституции Украины денежной единицей Украины является гривна [15]. Ст. 35 Закона Украины «О Национальном банке Украины» указывает, что национальная валюта является единственным законным платежным средством на территории Украины, принимается всеми физическими и юридическими лицами без каких-либо ограничений на всей территории Украины по всем видам платежей, а также для зачисления на счета, вклады, аккредитивы и для переводов [16]. Ст. 524 ГК Украины предусматривает, что обязательство должно быть выражено в денежной единице Украины – гривне. Стороны могут определить денежный эквивалент обязательства в

иностранной валюте. В таком случае сумма, которая должна быть оплачена в гривне, определяется согласно официальному курсу соответствующей валюты на дату проведения платежа.

Согласно ст. 5 Декрета Кабинета Министров Украины «О системе валютного регулирования и валютного контроля» предусмотрено, что на осуществление валютных операций Национальный банк Украины выдает генеральные и индивидуальные лицензии. Генеральные лицензии выдаются коммерческим банкам и другим финансовым учреждениям Украины, национальному оператору почтовой связи на осуществление валютных операций, не требующих индивидуальной лицензии, на весь период действия режима валютного регулирования [17].

При этом стоит заметить, что отсутствие у банков индивидуальных лицензий на выдачу кредитов в иностранной валюте стала основанием для возникновения судебной практики признания кредитных договоров недействительными. Поэтому Постановлением Пленума Высшего специализированного суда по рассмотрению гражданских и уголовных дел от 30.03.2012 года № 5 «О практике применения судами законодательства при разрешении споров, возникающих из кредитных правоотношений» определено, что банк, как финансовое учреждение, получив в установленном законом порядке банковскую и генеральную лицензии на осуществление валютных операций или письменное разрешение на осуществление операций с валютными ценностями, имеет право осуществлять операции по предоставлению кредитов в иностранной валюте (п. 10 Постановления) [18].

Из вышесказанного можно сделать вывод, что действующее законодательство Украины не содержит положений, которые бы запрещали банкам или другим финансовым учреждениям предоставлять кредиты в иностранной валюте. В то же время использование иностранной валюты как материального объекта кредитного обязательства возможно лишь при условии соблюдения императивных законодательных требований по получению кредитодателем соответствующих лицензий.

Еще одним условием кредитного договора, которое большинство иссле-

дователей относит к категории существенных, является условие о размере процентов. Важность определения этого условия в кредитном договоре – несомненна (ввиду того, что именно она является отражением возмездного характера этого гражданско-правового договора и, таким образом, ориентиром для заемщика в части исполнения обязательства по уплате вознаграждения за предоставленные ему кредитные средства). По своей природе проценты в кредитном договоре являются его ценой. Это объясняется тем, что выплата процентов в кредитном договоре сводится к следующему: выдавая кредит, банк или иная кредитная организация преследуют первоочередную для них цель – получить прибыль, которая образуется в результате выплаты заемщиком процентов. По этому поводу целесообразно привести позицию В.В. Витрянского, по мнению которого цена выступает существенным условием любого возмездного договора [19, с. 4]. Из вышесказанного следует, что поскольку кредитный договор – всегда возмездный, в нем, так или иначе, необходимо решить вопрос о цене, что свидетельствует о том, что размер процентов является существенным условием кредитного договора.

Как отмечалось ранее, подавляющее большинство цивилистов к существенным условиям кредитного договора относит условие о сроке. На это же указывает также И.А. Безклубый, разграничивая при этом конструкции договоров кредита и займа: «Для кредитного договора существенным признается условие о сроке возврата кредита, а для договора займа такое условие не является обязательным, и при его отсутствии стороны будут руководствоваться общими положениями о сроке исполнения обязательств» [20, с. 691]. Схожую позицию занимает и Л.П. Оплачко, которая указывает, что условие о срочности полученного кредита является существенным для этого вида договоров. Данное условие имеет большое значение, так как фактически определяет временные рамки пользования кредитом и начисления на него процентов. Поэтому в договоре условие о сроке также должно быть уделено особенное внимание, то есть четко и недвусмысленно необходимо определять, с какого момента начинается



указанный срок и когда необходимо вернуть кредит [10, с. 138].

Следует отметить, что вопрос относительно существенного характера такого условия кредитного договора, как срок, представляется довольно спорным, учитывая следующее. Параграф 2 п. 71 ГК Украины, посвященный правовому регулированию отношений по кредитному договору, не содержит указаний на срок как условие этой договорной конструкции. Безусловным является тот факт, что условие о сроке возврата кредита присутствует практически в каждом кредитном договоре, ведь для кредитодателя своевременность выполнения заемщиком обязательств является чрезвычайно важной. В то же время, если предположить, что условие о сроке возврата кредита является существенным, и при этом оно не определено в содержании кредитного договора, то будет ли такой договор считаться незаключенным ввиду положения ст. 638 ГК Украины о том, что договор считается заключенным, если стороны в надлежащей форме достигли согласия по всем существенным условиям договора? Представляется, что нет, принимая во внимание положения ч. 2 ст. 1054 ГК Украины, согласно которой к отношениям по кредитному договору применяются положения § 1 главы 72 ГК Украины, если иное не установлено § 2 и не вытекает из сущности кредитного договора. В таком случае речь идет о субсидиарном применении норм о договоре займа к отношениям по кредитному договору, в частности, положений ч. 1 ст. 1049 ГК Украины, согласно которым заемщик обязан возвратить займодавцу заем в срок и в порядке, которые установлены договором. Если договором не установлен срок возврата займа или этот срок определен моментом предъявления требования, заем должен быть возвращен заемщиком в течение тридцати дней со дня предъявления займодавцем требования об этом, если иное не установлено договором.

Из вышеизложенного можно сделать вывод, что если срок возврата кредита не оговорен в кредитном договоре, то такое условие определяется с учетом ст. 1049 ГК Украины, поэтому, по нашему мнению, срок возврата кредита не является существенным условием кредитного договора. В то

же время с целью максимальной детализации условий кредитного договора для каждого конкретного случая его заключения и обеспечения надлежащего исполнения и обеспечения обязательств сторонам все же следует уделить внимание такому условию договора, как срок возврата кредита.

Исследуя условия кредитного договора, особое внимание следует уделить условию о целевом использовании денежных средств, передаваемых в кредит. Целевой характер предусматривает использование кредитных средств на конкретные цели, предусмотренные кредитным договором. Стоит заметить, что в юридической литературе нет однозначной позиции относительно того, является ли такое условие существенным. Часть ученых относит цель кредита к существенным условиям кредитного договора, другие же придерживаются противоположной точки зрения. В частности, следует привести мнение В. Шиенка и П. Горбача, которые указывают, что существенным условием кредитного договора является условие о целях, на которые получатель кредита обязуется использовать или не использовать предоставленные денежные средства (целевое использование кредита) [21, с. 55].

Другой позиции придерживается Н.П. Бычкова, которая указывает следующее: «Условие о целевом использовании кредита по договору банковского кредитования не всегда должно быть обязательным и не всегда включаться в текст договора, поскольку при оценке банком своего клиента как надежного и кредитоспособного нет необходимости ограничивать его возможности в использовании заемных средств. Напротив, банк заинтересован в том, чтобы такой клиент брал кредит и платил проценты» [22, с. 37].

По нашему мнению, для того, чтобы установить, является ли целевое использование кредитных средств существенным условием кредитного договора, необходимо, в первую очередь, обратиться к положениям законодательства. В ГК Украины законодатель не определяет целевое использование средств как существенное условие кредитного договора. Единственным условием кредитного договора, в котором упоминается условие об использовании кредита для цели, определенной договором,

является ч. 3 ст. 1056 ГК Украины, согласно которой в случае нарушения заемщиком установленной кредитным договором обязанности целевого использования кредита кредитор вправе отказаться от дальнейшего кредитования заемщика по договору. Из содержания указанного положения представляется, что согласование сторонами условия о цели предоставления кредита носит диспозитивный характер, то есть стороны кредитного договора вправе, а не обязаны определять цели использования средств. Вместе с тем следует иметь в виду, что банк, принимая решение о предоставлении кредита, при наличии сведений о возможных рисках, связанных с возвратом средств, при заключении кредитного договора может включить в его содержание условие о целевом использовании средств, предоставляемых заемщику. При этом стороны могут указывать не одну, а несколько целей или общие направления использования кредитных средств, и в случае, если стороны договорились о включении в текст договора условия о целевом использовании кредита, то для заемщика это условие становится обязательным: у него возникает обязанность использовать денежные средства исключительно на указанные цели. Итак, принимая во внимание вышесказанное, не видим необходимости определять целевое использование денежных средств, передаваемых в кредит, как существенное условие кредитного договора.

Выводы. Исследование особенностей содержания кредитного договора, в частности установление перечня его существенных условий является важным как с теоретической, так и практической точек зрения, ведь указывает на те аспекты правового оформления кредитных правоотношений, которые являются принципиальными и весомыми для сторон договора в части надлежащего выполнения кредитных обязательств, а особенно – своевременного и полного возврата денежных средств, переданных в кредит. Считаем, что к существенным условиям кредитного договора следует относить только те условия, которые не могут быть определены иначе, как путем взаимного согласования их сторонами кредитного договора и без огово-



рок которых кредитный договор будет считаться незаключенным. Это, в частности, условия о предмете, о сумме денежных средств, передаваемых в кредит, о размере и порядке уплаты процентов за пользование кредитными средствами, а также все те условия, относительно которых по заявлению хотя бы одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

Список использованной литературы:

1. Цивільний кодекс України від 16 січня 2003 № 435-IV // Відомості Верховної Ради України. – 2003. – № № 40–44. – Ст. 356.
2. Господарський кодекс України від 16 січня 2003 р. // Відомості Верховної Ради України. – 2003. – № 18-22. – Ст. 144.
3. Луць. В.В. До питання про сутність і зміст цивільно-правового договору / В.В. Луць // Приватне право. – 2013. – № 1. – С. 118–128.
4. Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право: Общие положения. Кн. 1 / М.И. Брагинский, В.В. Витрянский. – 3-е изд., стереотип. - М.: Статут, 2001. – 848 с. [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://www.e-reading.club/chapter.php/7800/36/Braginskii%2C_Vitryanskii__Dogovornoe_pravo._Kniga_pervaya._Obshchie_polozheniya.html.
5. Луць В.В. Контракты в підприємницькій діяльності / В.В. Луць. – К.: Юрінком Інтер, 2008. – 576 с.
6. Каменський А. Як не втратити при укладенні кредитного договору / А. Каменський // Юридичний журнал. – 2008. – № 6. – С. 79–80.
7. Гетьманцев Д.О., Шукліна Н.Г. Банківське право України / Д.О. Гетьманцев, Н.Г. Шукліна. – К.: ЦУЛ, 2007. – 344 с.
8. Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Книга пятая. Том 1. Договоры о займе, банковском кредите и факторинге. Договоры, направленные на создание коллективных образований / М.И. Брагинский, В.В. Витрянский. – М.: Статут, 2011. – 736 с. [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://rucont.ru/efd/213620>.
9. Чалий Ю.І. Договір банківського кредиту та правові засоби запезпечення поворотності кредитних грошей : автореф. дис. канд. юрид. наук : 12.00.03 / Ю.І. Чалий ; Ун-т внутрішніх справ МВС України. – Харків, 1997. – 22 с.
10. Оплачко Л.П. Правове регулювання відносин за кредитним договором : дис. ... канд. юрид. наук : 12.00.03 / Л.П. Оплачко ; Н.-д. ін-т приват. права і підприємництва Нац. акад. прав. наук України. – К., 2011. – 224 с.
11. Гражданское право. Часть II. / Под ред. А.П. Сергеева, Ю.К. Толстого. – М.: «Проспект», 1997. – 784 с.
12. Банковское право Российской федерации. Особенная часть. В 2 т. / Отв. ред. Г.А. Тосунян. – М.: Юристъ, 2004. – Т. 2. – 783 с.
13. Бычкова Н.П. Условия кредитного договора как основание обеспечения возвратности кредита : дис. ... канд. юрид. наук / Н.П. Бычкова. – М., 2006. – 208 с.
14. Безклубий І.А. Банківські правочини / І.А. Безклубий. – К.: Видавничий Дім «Ін Юре», 2007. – 456 с.
15. Конституція України від 28 червня 1996 року // Відомості Верховної Ради. – 1996. – № 30. – С. 141.
16. Закон України «Про Національний банк України» від 20.05.1999р. // Відомості Верховної Ради України. – 1999. – № 29. – Ст. 238.
17. Декрет Кабінету Міністрів України «Про систему валютного регулювання і валютного контролю» від 19.02.1993 р. // Відомості Верховної Ради України. – 1993. – № 17. – Ст. 184.
18. Постанова Пленуму Вищого спеціалізованого суду з розгляду цивільних і кримінальних справ від 30.03.2012 року № 5 «Про практику застосування судами законодавства при вирішенні спорів, що виникають із кредитних правовідносин» [Електронний ресурс]. – Режим доступа : <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/v0005740-12>.
19. Витрянский В.В. Существенные условия договора / В.В. Витрянский // Хозяйство и право. – 1998. – № 7. – С. 3–12.
20. Цивільне право України. Особлива частина / за ред. О.В. Дзери, Н.С. Кузнецової, Р.А. Майданик. – К.: Юрінком Інтер, 2010. – 1176 с.
21. Шиенок В., Горбач П. Существенные и иные условия кредитного договора / В. Шиенок, П. Горбач // Банковский вестник, 2008. – № 19. – С. 51–57.
22. Бычкова Н.П. Условия кредитного договора как основание обеспечения возвратности кредита : дис. ... канд. юрид. наук / Н.П. Бычкова. – М., 2006. – 208 с.