

КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР В СИСТЕМЕ ГРАЖДАНСКОГО ПРАВА АЗЕРБАЙДЖАНА

Исмайлова Вафа Натик кызы,
докторант кафедры Гражданского
права Юридического факультета
Бакинского государственного уни-
верситета.
e-mail: mahabbat_d.h.t@mail.ru

теоретическое и практическое значение. Так, в теоретическом аспекте, правовая природа кредитного договора является предметом различных доктринальных споров в науке гражданского права и по этой проблематике нет единого общепри-

нятого подхода. Важное значение имеет и определение эффективности действия правовых норм при регулировании кредитных отношений, в том числе исследование практики их применения. Это позволяет выработать предложения, направленные, в целом, на улучшение законодательства в области кредитных отношений и на оптимизацию модели правового регулирования в данной сфере.

Понятие кредитного договора. Говоря о значении кредитного договора, в юридической литературе даже было выдвинуто утверждение, что кредитный договор

является центральным институтом банковского права Азербайджанской Республики [5, с. 187].

Прежде всего, необходимо отметить, что кредитный договор в системе гражданско-правовых договоров отличает ряд существенных особенностей. Обязательства, возникающие из гражданско-правового договора кредита относятся к договорным обязательствам по оказанию

В статье определяется понятие кредитного договора в гражданском праве Азербайджана, рассматриваются основные элементы и само содержание кредитного договора как разновидности договора займа, проводится анализ отдельных норм о договоре займа, и как его разновидности, кредитного договора в гражданском законодательстве Азербайджанской Республики. Автор особое внимание обращает рассмотрению таких вопросов, как юридическая природа кредитного договора, форма и существенные условия кредитного договора, условие о процентах в кредитном договоре и т.п. На основе проведенного исследования автор, обосновывает выводы о необходимости внесения ряда изменений в действующее гражданское законодательство Азербайджана, с целью выработки оптимальной модели правового регулирования кредитных отношений.

Ключевые слова: кредитный договор, заем, обязательство, гражданское законодательство.

Введение. В системе развития современных рыночных отношений проблема кредитования и, соответственно, его правового регулирования, является одной из самых актуальных. Анализ правовой природы кредитного договора имеет важное



услугкредитного характера. Следует заметить, что институт гражданско-правового договора кредита является сравнительно новым институтом в гражданском законодательстве Азербайджана. Необходимо учесть, что первый Гражданский кодекс Азербайджанской ССР, принятый 16 июля 1923 года (вступил в силу 8 сентября 1923 года) вообще не знал особой категории кредитного договора [1; 2]. Третий раздел данного кодекса назывался «Обязательственное право» и охватывал 13 глав и 310 статей. Сюда входили в том числе общие положения, обязательства из договоров, в частности найма имущества, купли-продажи, мены, дарения, подряда, поручения, заготовки, хранения, товарищества [3, с. 85]. Этот кодекс был принят на основе Гражданского кодекса РСФСР от 31 октября 1922 года, который рассматривал кредитный договор в качестве предварительного договора о заключении в будущем договора займа [4, с. 245]. Следует также отметить, что Постановлением СНК Азербайджанской ССР от 30 января 1930 года «О кредитной реформе» вообще коммерческий кредит был отменен. Его заменило непосредственное банковское кредитование. При этом запрещался отпуск товаров каким-либо предприятием в кредит. ГК Азербайджанской ССР от 11 сентября 1964 года рассматривал обязательства из договоров займа и кредита как самостоятельные. А Основы гражданского законодательства Союза ССР и республик 1991 года рассматривал их как полностью тождественные.

Действующий же ГК Азербайджана исходит из их экономической и юриди-

ческой общности. В Гражданском кодексе Азербайджанской Республики отсутствует отдельное определение понятия кредитного договора. Кредитный договор рассматривается как разновидность договора займа. Так, в соответствии со статьей 739 ГК понятие договора займа по своему объему шире понятия кредитного договора. Лишь договор займа, предметом которого является определенная денежная сумма, именуется кредитным договором [13].

Таким образом, кредитный договор рассматривается гражданским кодексом Азербайджана как самостоятельная разновидность договора займа. Договор займа и кредитный договор соотносятся как философские категории целое и часть. По своей юридической сути кредитный договор представляет собой обязательственное правоотношение, в котором кредитор обязуется перевести заемщику право собственности на деньги или перечислить ему денежные средства, а заемщик соответственно обязуется возвратить кредитору полученную денежную сумму. В юридической литературе также было выдвинуто предположение о том, что договор займа (а значит и кредитный договор) является односторонним договором, ибо по этому договору у одной из сторон имеются только права, тогда как у другой — исключительно обязанности. В договоре займа у заимодавца есть только право, а у заемщика — только обязанность [6, с. 567]. При этом указывают, что в односторонних — договорах у одной из сторон есть только права, а у другой — только обязанности. Поэтому иногда говорят о односторонне-обязывающих договорах [17, с. 51].



Вместе с тем, традиционная точка зрения заключается в том, что договор займа рассматривается как односторонняя сделка, а не односторонний договор.

Интересно отметить, что в Гражданском Кодексе Азербайджана институт займа расположен в разделе «Обязательства, возникающие из договоров». Она расположена наряду с такими институтами, как «Имущественный наем», «Аренда», «Франчайзинг», «Безвозмездное пользование», «Лизинг». Исходя из этого в юридической литературе было выдвинуто предположение, что все эти институты гражданского права характеризуются как обязательства по передаче вещи в пользование [5, с. 187].

Основные элементы и содержание кредитного договора. В соответствии со статьей 739 Гражданского кодекса Азербайджана договор займа (а значит и кредитный договор) может быть, как возмездным, так и безвозмездным [13]. По общему правилу, договор займа является возмездной сделкой. На практике возмездный кредитный договор получил широкое распространение. Так, основной целью деятельности кредитных организаций является получение прибыли от осуществления кредитования. В соответствии со статьей 1 (пункт 0.8) Закона Азербайджанской Республики от 16 января 2004 г. «О банках», банковский кредит представляет собой денежное средство, выдаваемое в заем на определенную сумму под обеспечение или без обеспечения с условием возврата, на определенный срок (с правом продления срока) и уплатой процентов (комиссионных вознаграждений) в соответствии с заключенным договором [7]. Так, кредитный договор, за-

ключаемый кредитной организацией представляет собой соглашение, по которому кредитная организация или банк, именуемые кредитором, обязуется в будущем передать денежные средства заемщику в определенном договоре размере и на определенных условиях. А заемщик, в свою очередь, обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за ее использование, а также уплатить иные платежи (в том числе те, которые связаны с предоставлением кредита), предусмотренные договором. Без условия об уплате процентов за ее использование денежного кредита, деятельность банков не имела бы смысла с экономической точки зрения.

Однако кредитный договор может носить и безвозмездный характер. Так, в соответствии со статьей 1 Закона Азербайджанской Республики от 16 января 2004 г. «О банках» предусматривается, что депозит это денежное средство, вложенное или перечисленное на текущий, сберегательный (депозитный) или иной счет, проводящийся на балансе банка, предусматривающий возврат или перечисление на другой счет по требованию клиентов (вкладчиков) с выплатой или без выплаты процентов или комиссионных вознаграждений по условиям соответствующего договора. Таким образом, если в кредитном договоре не предусмотрена уплата процентов либо комиссионных платежей, кредитная организация не может требовать у заемщика уплаты процентов [7]. С теоретической точки зрения и в юридической литературе была отмечена возможность безвозмездного характера кредитного договора [10, с. 312].



По своей юридической природе, в зависимости от формулировки отражения в действующем законодательстве своей страны договор займа и кредитный договор может отнести или к реальным или к консенсуальным договорам. Это зависит от законодательства конкретной страны. Сравним в этом вопросе законодательство Азербайджана и России. Так, в российском законодательстве договор займа может носить как реальный, так и консенсуальный характер. В соответствии с первой частью первого пункта статьи 807 ГК России, по договору займа одна сторона (займодавец) передает в собственность (свойство реального договора) или обязуется передать в собственность (свойство консенсуального договора) другой стороне (заемщику) деньги, вещи, определенные родовыми признаками, или ценные бумаги. Однако если займодавцем в договоре займа является гражданин, то договор займа будет носить реальный характер, ибо в этом случае договор считается заключенным с момента передачи суммы займа или другого предмета договора займа заемщику или указанному им лицу. (статья 807 ч.2 пункта 1 ГК РФ). Поэтому трудно полностью согласиться с утверждением, что: «По своей юридической природе договор займа является классической реальной и односторонней сделкой» [4, с. 246]. Однако это свойство договора займа не относится к кредитному договору. Кредитный договор является консенсуальным договором. Так, по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, пред-

усмотренных договором (статья 819 пункта 1 ГК РФ).

По гражданскому же законодательству Азербайджана договор займа носит консенсуальный характер. Так, в соответствии со статьей 739 ГК Азербайджана, по договору займа один из участников (займодавец) обязуется перевести другому участнику (заемщику) право собственности на деньги или иные заменимые вещи.

По сути, кредитный договор представляет собой основной документ в регулировании кредитных отношений. В соответствии с гражданским законодательством Азербайджана, кредитный договор основывается на добровольном волеизъявлении сторон и заключается путем составления обоими сторонами единого документа.

По своему содержанию кредитный договор порождает для сторон договора взаимные обязательства. Так, у кредитора возникает обязанность предоставить денежные средства в размере и на условиях, предусмотренных договором. Заемщик обязуется принять кредитные средства и вернуть их в установленный срок, а также уплатить начисленные проценты и комиссии. Основная обязанность заемщика заключается в возврате средств, полученных по кредитному договору. Денежные средства считаются возвращенными с момента передачи их кредитору в полном объеме. Из этого следует, что до этого момента заемщик несет соответствующие обязанности по возвращению основного долга в полном размере, а также начисленным процентам.

Особое внимание при даче правовой характеристики гражданско-правового до-



говора уделяется его сторонам, предмету и содержанию.

В кредитном договоре участвуют две стороны — кредитор (сторона, предоставляющее заемные денежные средства) и заемщик. В широком смысле слова кредитор – это активная сторона правоотношений, которая имеет право требовать от другого участника (должника) определенного поведения [19, с. 625]. Кредитор в рамках кредитного договора – это сторона, предоставляющая денежные средства или вещи на условиях возвратности, срочности и платности. В роли кредитора по кредитному договору может выступать банк или иная кредитная организация, например, небанковская кредитная организация [8] или кредитные союзы [9]. Например, небанковская кредитная организация представляет собой специализированную кредитную организацию, осуществляющую на основании специального разрешения (лицензии) выдачу кредитов [8]. Поэтому целесообразно выделить основные черты, которые характеризуют кредитные организации и отличают их от других субъектов гражданского оборота.

Кредитные организации, а именно банки и небанковские кредитные организации могут осуществлять банковскую деятельность на территории Азербайджанской Республики на основании специального разрешения (лицензии).

Другой стороной в кредитном договоре является заемщик. В качестве заемщика может быть любой из субъектов гражданско-правовых отношений. Законодатель не предусматривает каких-либо специальных требований, предъявляемых к физическим и юридическим лицам в качестве

заемщика. Но, вместе с тем, кредиторы могут предъявлять к заемщикам формальные требования относительно их кредитоспособности и платежеспособности.

Платежеспособность характеризует финансовое состояние заемщика. Под этим понятием понимается способность заемщика в установленный срок и в необходимом объеме удовлетворить требования кредитора. В конечном итоге возможность погашения кредитных обязательств определяется наличием у заемщика денежных средств. Неплатежеспособность представляет собой обстоятельство, которое явно свидетельствует о том, что предоставленная сумма кредита не будет возвращена в срок, указанный в кредитном договоре. Когда речь идет о предоставлении кредита физическому лицу, при оценке его платежеспособности кредитором учитываются трудовой стаж и заработная плата [11, с. 16]. Если же заемщиком является юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, то производится анализ платежеспособности предприятия или такого лица.

Другим показателем, является его кредитоспособность заемщика. Кредитоспособность – это наличие у лица возможности взять кредит и исполнить в срок принятые на себя обязательства в соответствии с кредитным договором. Уровень кредитоспособности позволяет оценить риски банка или кредитной организации по кредитному договору при его заключении. К критериям оценки кредитоспособности заемщика, как правило, относят способы обеспечения кредита, отсутствие у заемщика проблем с законом. Такая информация служит существенным факто-



ром при принятии решения о предоставлении кредита, кредитор ее может получить по запросу в бюро кредитных историй, внесенных в государственный реестр.

Возможность по получению кредита для физического лица на стороне заемщика определяется общими правилами о правоспособности и дееспособности, а на специфику правового регулирования кредитных отношений это никак не влияет.

Для коммерческих организаций, обладающих общей правоспособностью, прямым препятствием для вступления в кредитный договор на стороне заемщика законодательно не предусмотрено. Исключением является тот случай, когда учредительными документами юридических лиц может быть предусмотрено ограничение в полномочиях органа или лица, выступающего в интересах организации без доверенности, что также может касаться заключения кредитного договора.

Существенные условия и порядок заключения кредитного договора. Рассмотрение вопроса о содержании кредитного договора также подразумевает выявление его существенных условий и анализа порядка заключения. Кредитный договор может быть заключен как в устной, так и по соглашению сторон, в письменной форме (статья 740 ГК). Однако, обещание предоставить заем должно быть оформлено в письменном виде (статья 746 ГК). Кредитные договоры, заключаемые банками и другими кредитными организациями осуществляются в письменной форме. Относительно банков это предусмотрено в Правилах выдачи кредитов в банках, принятых Центральным банком Азербайджана (п. 4.1.17). Относительно

небанковских кредитных организаций данная норма содержится в ст. 17.3 Закона Азербайджанской Республики «О небанковских кредитных организациях».

Законодатель не предусматривает специальных правил, определяющих особый порядок заключения кредитного договора. Отсюда можно заключить, что порядок заключения кредитного договора подчиняется общим правилам о заключении гражданско-правовых договоров, предусмотренных §2 (заключение договора) главы 20 ГК Азербайджанской Республики.

Исходя из положений ст. 405 ГК Азербайджанской Республики, «договор считается заключенным, если между сторонами в требуемой форме достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора. Существенными являются условия о предмете договора, условия, которые названы в настоящем Кодексе как существенные или необходимые для договоров данного вида, а также все те условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение» [13]. Вместе с тем, вследствие того, что в Гражданском Кодексе Азербайджанской Республики отдельно не определен кредитный договор, не определены и его существенные условия. Однако относительно деятельности банков, в соответствии с пунктом 4.1.17 Правил выдачи кредитов в банках, утвержденных правлением Национального банка Азербайджанской Республики от 18 ноября 2008 г. № 34, было определено, что в кредитном договоре должны быть отражены следующие условия: — цель кредита и его точное назначение; — условия кредита (сумма кредита, срок, годовой про-



цент вне зависимости от срока кредита, комиссионные платежи (если предусмотрены), другие платежи, требуемые банком); – график погашения кредита; – условия продления срока погашения кредитов, а также досрочного требования банком платежей и досрочного погашения кредита со стороны заемщика; – порядок внесения дополнений и изменений в течение срока кредита; права и обязанности сторон; – ответственность сторон; – порядок разрешения споров. Вместе с тем, эти условия адресованы исключительно банкам. Центробанк Азербайджана не вправе устанавливать какие-либо требования или условия в отношении содержания гражданско-правовых сделок. Относительно кредитного договора, заключаемого между небанковской кредитной организацией и заемщиком, статья 17.2. Закона Азербайджанской Республики от 25 декабря 2009 г. «О небанковских кредитных организациях» к существенным условиям кредитного договора относит такие условия, как: – наименования и юридические адреса сторон; – цель кредита; – сумма кредита; – срок возврата кредита; способ возврата кредита; – форма обеспечения (при выдаче обеспеченного кредита); – сумма процентов по кредиту, в том числе годовой процентной ставки (годовая процентная ставка должна быть указана независимо от срока возврата кредита); – в случае если оплата кредита (основного долга и процентов) предусмотрена в форме равных месячных платежей, – реальная процентная ставка, подлежащая выплате в среднем в течение срока использования кредита; – ответственность сторон [8].

Кредитный договор (договор займа) в Азербайджанской Республике может быть,

как бессрчным, так и срчным. В любом случае при существенном ухудшении имущественного положения заемщика, ставящем под угрозу возврат кредита, кредитор вправе требовать немедленного возврата долга. Это правило применяется и при ухудшении имущественного положения заемщика до заключения договора, о котором кредитору стало известно только после заключения договора (ст. 743 ГК АР). В кредитных договорах, заключаемых в Азербайджанской Республике, как правило, не раскрывается суть существенного ухудшения финансового положения заемщика, что ведет к судебскому усмотрению. Согласно ст. 742.1 ГК АР если срок возврата долга не установлен, он может быть прекращен по инициативе каждой стороны, но при условии возврата кредита. По займам на сумму свыше сто десять манат (азн) срок предупреждения о расторжении договора составляет три месяца, а для займов на меньшую сумму – месяц. Если проценты по займу не обусловлены, заемщик имеет право вернуть долг и без подачи уведомления о расторжении договора (ст. 742.2 ГК АР).

Но в отличие от договора займа, который может быть и бессрчным, договор банковского кредита всегда имеет срчный характер. (ст. 1.08 Закона о банках). Этот вопрос также вызывает вопросы. Так, в соответствии со статьей 739 ГК «Договор займа, предметом которого является какая-то денежная сумма, именуется кредитным договором. Лица, занимающиеся предоставлением денежных займов в виде самостоятельной профессиональной деятельности, дополнительно обязаны соблюдать в профессиональном порядке по-



ложения о предоставлении кредитов». Такими лицами, которые занимаются предоставлением денежных займов в виде самостоятельной профессиональной деятельности и являются, например, банки. Как видно из данной правовой нормы, такие лица дополнительно обязаны соблюдать в профессиональном порядке положения о предоставлении кредитов. Положение о предоставлении кредитов являются важной, можно сказать, основной частью так называемого банковского права. Однако в данном случае, как это предписано нормами права, оно может лишь применено дополнительно к нормам, определенным Гражданским Кодексом Азербайджана. Но на практике, часто, например, Центральный Банк Азербайджана, в своих принимаемых решениях практически не принимает во внимание данные нормы гражданского законодательства. Здесь встает вопрос. Если эти нормы уже не отвечают требованиям времени, то необходимо их усовершенствование. В противном случае, принимаемые в этой части решения, например, со стороны Центрального Банка Азербайджана, по крайней мере, вызывают серьезные вопросы об их юридической действительности. Это обстоятельство было отмечено и в юридической литературе [18, с. 30].

Статья 744 ГК Азербайджанской Республики детально регламентирует порядок досрочного расторжения договора займа со стороны заемщика. Естественно, что это относится и к срочному кредитному договору.

Однако, эта статья на наш взгляд, носит весьма громоздкий характер, а в ряде случаев и противоречивый характер.

Предметом кредитного договора могут быть денежные средства и вещи, определенные родовыми признаками. В момент передачи денежных средств или вещей в собственность должника прекращается право собственности на них кредитора. Но при этом, у него сохраняется право требования к должнику. Как правило валютой выступает азербайджанский манат - AZN. Но вместе с тем, в кредитном договоре возможно условие о предоставлении в кредит и других валют.

С предметом кредитного договора неразрывно связаны проценты за пользование денежными средствами. В этом случае и проценты так же уплачиваются в денежной форме. В соответствии с принципом свободы договора, формально размер процентов определяется по соглашению сторон. Однако, как отмечается в постановлении Конституционного Суда Азербайджанской Республики «О соответствии статьи 45 Закона Азербайджанской Республики “О банках и банковской деятельности в Азербайджанской Республике” статье 13.1, частям II и III статьи 29, статье 59 и статье 71.2 Конституции Азербайджанской Республики от 19 ноября 1999 года, «в кредитно-договорных отношениях гражданин становится экономически слабой стороной. Именно учитывая это, законодатель обеспечивает защиту прав экономически слабой стороны» [16].

Вызывает серьезные вопросы процесс уплаты процентов по кредитному договору. Так, в соответствии со статьей 741 ГК Азербайджана: «Если участниками договора обусловлено предоставление займа под проценты, проценты соответственно



должны быть уплачены по окончании одного года, а если долг подлежит возврату до истечения одного года, — одновременно с возвратом долга». При этом эта норма права носит императивный характер. Однако на практике чуть ли не каждый кредитный договор, заключаемый, например, банками, нарушает это императивное требование закона.

Срок кредитного договора, как правило, устанавливается по соглашению сторон. Обязанность заемщика считается исполненной с момента передачи им всей кредитной суммы, процентов по ней и комиссионных кредитной организации.

Заклучение и выводы. Таким образом, можно заключить, что кредитный договор по своей сути является договорным обязательством. Он является, как правило, консенсуальным: вступает в силу с момента достижения сторонами соглашения по существенным условиям кредитного договора. Кредитный договор в основном носит возмездный характер, поскольку на одной стороне выступает кредитная организация, цель которой — извлечение прибыли. Субъектный состав определяет специфику правового регулирования данного договора. По своему содержанию кредитный договор подчиняется принципам возвратности, срочности и платности. Вместе с тем, законодательство в области договора займа должно быть серьезно улучшено. Так, представляется, что кредитный договор должен быть указан и регламентирован отдельно. Вопросы взимания процентов по кредитному договору, например со стороны таких кредитных учреждений, как банки, а также содержание статьи 744 (особое право заемщика

на расторжение договора) должны быть приведены в соответствие с установившейся практикой в этой области.

СПИСОК НАУЧНЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Салимов, С.М. Создание гражданского законодательства Азербайджанской ССР (1920-1923). - Баку, 1970.
2. Халафов, М.С. Гражданское право Азербайджанской ССР в период строительства социализма, 1920–1935 гг.: дис. ... д-ра юрид. наук. – Баку, 1973.
3. Xəlilov, N.Ş. Azərbaycanada mülki qanunvericiliyin məəcəlləşdirilməsi: tarix, mövcüd vəziyyət və inkişaf perspektivləri // Bakı, Juridical Sciences and Education, N (63), 2021. – s. 85 – 103.
4. Гражданское право: В 4 т. Том 4: Обязательственное право: Учебник. 3-е издание, переработанное и дополненное. Под ред. Е.А.Суханова. М., Волтерс Клувер, 2008. - 377 с.
5. Агаев, В.Б. Правовое регулирование кредитного договора по законодательству Азербайджанской Республики и Российской Федерации // Москва, Вестник Университета им. О.Е. Кутафина (МГЮА), №1, 2017, - с. 186-191.
6. Гражданское право: В 4 т. Том 3: Обязательственное право: Учебник. 3-е издание, переработанное и дополненное. Под ред. Е.А.Суханова. М. Волтерс Клувер, 2006. - 800 с.
7. “Banklar haqqında” Azərbaycan Respublikasının Qanunu // Azərbaycan Respublikasının Qanunvericilik Toplusu, 2004, № 3, maddə 130.
8. «Bank olmayan kredit təşkilatları haqqında» Azərbaycan Respublikasının 25 dekabr 2009-cu il tarixli Qanunu // Azərbaycan Respubli-



- kasının Qanunvericilik Toplusu, 2010, № 2, maddə 72.
9. Закон Азербайджанской Республики от 2 мая 2000 года «О кредитных союзах» // Azərbaycan Respublikasının Qanunvericilik Toplusu. Bakı, 2000.
 10. Олейник, О. М. Основы банковского права. Курс лекций. - М.: Юристъ, 1997. - 424 с.
 12. Кораев, К.Б. Правовое положение неплатежеспособного должника. – СПб., Издательство «Проспект», - 2016. – 190 с.
 13. Azərbaycan Respublikasının Mülki Məcəlləsi // Azərbaycan Respublikasının Qanunvericilik Toplusu. Bakı, 2000, № 4, maddə 250.
 14. İsmayılova, V.N. Bank xidməti üzrə öhdəliklərin anlayışı və hüquqi təbiəti // Bakı, Qanun, 2022.
 15. Постановление Пленума Конституционного Суда Азербайджанской Республики “О толковании некоторых положений статей 399.3, 399.4, 445 и 449 Гражданского Кодекса Азербайджанской Республики” от 24 декабря 2014 года // <https://constcourt.gov.az/ru/decision/866>
 16. Постановление Конституционного Суда Азербайджанской Республики О соответствии статьи 45 Закона Азербайджанской Республики “О банках и банковской деятельности в Азербайджанской Республике” статье 13.1, частям II и III статьи 29, статье 59 и статье 71.2 Конституции Азербайджанской Республики” от 19 ноября 1999 года // <https://constcourt.gov.az/ru/decision/438>
 17. Пьянкова, А. Ф. Гражданское право: общие положения о договоре: учебное пособие / А.Ф. Пьянкова; Пермский государственный национальный исследовательский университет. – Пермь, 2020. – 180 с.
 18. Гасанов, А. Ш. Банковское право Азербайджана (взгляд со стороны). Баку, 2013, 531 с.
 19. Dəmirçiyeva M.D. Mülki hüquq (ümumi hissə). Dərslük. Bakı: “Zərdabi Nəşr” MMC, 2022, 688 s.
 20. Əliyev E.Ə., Hüseynova F.Ə., Qəmbərov H.D. İqtisadi hüquq. Dərslük. Bakı: «Günəş-B» nəşriyyat-poliqrafiya müəssisəsi, 2019, 624 s.

AZƏRBAYCANIN MÜLKİ HÜQUQ SİSTEMİNDƏ KREDİT MÜQAVİLƏSİ

**İsmayılova Vəfa Natiq qızı,
Bakı Dövlət Universiteti Hüquq fakültəsi
“Mülki hüquq” kafedrasının doktorantı.**

Məqalədə Azərbaycan mülki qanunvericiliyində kredit müqaviləsi anlayışı müəyyən edilmiş, kredit müqaviləsinin müxtəlifliyi kimi onun əsas elementləri və məzmunu tədqiq edilmiş, kredit müqaviləsi üzrə ayrı-ayrı normalar təhlil edilmiş, onun müxtəlifliyi kontekstində məsələlər nəzərdən keçirilmişdir. Müəllif kredit müqaviləsinin hüquqi mahiyyəti, kredit müqaviləsinin forması və əsas şərtləri, kredit müqaviləsində faiz bəndi və s. kimi məsələlərin nəzərə alınmasına xüsusi diqqət yetirir. Tədqiqat əsasında müəllif kredit münasibətlərinin hüquqi tənzimlənməsinin optimal modelinin işlənilib hazırlanması məqsədilə Azərbaycanın mövcud mülki qanunvericiliyinə bir sıra dəyişikliklərin edilməsi zərurəti barədə gəlidiyi qənaətləri əsaslandırır.

Açar sözlər: kredit müqaviləsi, borc, öhdəlik, mülki hüquq.



LOAN CONTRACT IN THE CIVIL LAW SYSTEM OF AZERBAIJAN

Ismayilova Vafa Natig,
Baku State University Faculty of Law
Doctoral student of the "Civil Law" department.

In the article, the concept of a credit agreement in the civil law of Azerbaijan is defined, the main elements and the very content of the credit agreement are considered as types of the loan agreement, an analysis of separate norms about the loan agreement and its types, the credit agreement in the civil legislation of the Republic of Azerbaijan is carried out. The author pays special attention to the consideration of such questions as the legal nature of the credit agreement, the form and essential conditions of the credit agreement, the condition of interest in the credit agreement, etc. On the basis of the conducted research, the author substantiates the conclusions about the need to make a number of changes to the current civil legislation of Azerbaijan, in order to develop an optimal model of legal regulation of credit relations.

Key words: credit agreement, debt, obligation, civil law.

AZERBAIJAN MEDENİ HUKUK SİSTEMİNDE KREDİ SÖZLEŞMESİ

Ismayilova Vafa Natigzizi,
Bakü Devlet Üniversitesi Hukuk Fakültesi
"Medeni Hukuk" bölümü doktora öğrencisi.

Makalede, Azərbaycan medeni hukukunda kredit sözleşmesi kavramı tanımlanmış, kredit sözleşmesinin ana unsurları ve içeriği ile kredit sözleşmesinin çeşitliliği incelenmiş, kredit sözleşmesinin ayrı normları analiz edilmiş ve çeşitliliği bağlamındaki konular ele alınmıştır. Yazar, kredit sözleşmesinin hukuki niteliğini, kredit sözleşmesinin şeklini ve ana koşullarını, kredit sözleşmesindeki faiz maddesini vb. Açıklar, gibi konuların ele alınmasına özel önem verir. Araştırmaya dayanarak yazar, kredit ilişkilerinin yasal düzenlenmesinin optimal bir modelini geliştirmek için Azərbaycan'ın mevcut medeni mevzuatında bir dizi değişiklik yapılması gerektiğine ilişkin sonuçlarını doğrulamaktadır.

Anahtar Kelimeler: kredit sözleşmesi, borç, yükümlülük, medeni hukuk.

