**Заемные и кредитные отношения**

Заемные и кредитные отношения являются неотъемле­мой частью имущественного оборота, осуществляемого в процессах производственно-хозяйственной деятельности, так как использование заемных средств является одним из путей повышения рентабельности собственных средств.

Гражданский кодекс различает несколько договор­ных обязательств, представляющих единые по экономи­ческой природе заемные отношения: во-первых, **дого­вор займа** в строгом смысле слова, правила которого одновременно являются общими для договоров денеж­ного и товарного кредита; во-вторых, **кредитный дого­вор**, к которому при отсутствии специальных предписа­ний могут применяться также правила о договоре зай­ма, если они не противоречат существу регулируемых им отношений; в-третьих, особые разновидности кре­дита — *товарный* и *коммерческий*, к которым наряду с правилами о договорах кредита и займа могут также применяться правила об основных договорах, обслужи­ваемых кредитом (например, о договорах купли-прода­жи). Таким образом, различные кредитные обязательст­ва рассматриваются как самостоятельная разновидность общей категории заемных обязательств.

**Договор займа**

По договору займа одна сторона (заимодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а за­емщик обязуется возвратить заимодавцу такую же сум­му денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества. Договор займа считается заключенным с момента передачи де­нег или других вещей. Кроме того, обязательства займа могут возникать не только из договора займа. По согла­шению сторон иного договора, например, купли-прода­жи или аренды их долг, возникший по такому договору (например, по предоставлению товаров или по оплате аренды), может быть заменен (новирован) обязательст­вом займа. По сути это означает известную отсрочку ис­полнения с распространением на нее правил о договоре займа, включая начисление процентов.

Если иное не предусмотрено законом или договором займа, заимодавец имеет право на получение с заемщика процентов на сумму займа в размере и порядке, опре­деленных договором. При отсутствии в договоре усло­вия о размере процентов их размер определяется суще­ствующей в месте жительства заимодавца, а если заи­модавцем является юридическое лицо, в месте его на­хождения ставкой банковского процента (ставкой рефи­нансирования) на день уплаты заемщиком суммы долга или его соответствующей части.

При отсутствии иного соглашения проценты выпла­чиваются ежемесячно до дня возврата суммы займа.

Договор займа предполагается беспроцентным, если в нем прямо не предусмотрено иное, в случаях, когда заемщику передаются не деньги, а другие вещи, опре­деленные родовыми признаками.

Следует обратить внимание на то, что предметом до­говора займа могут быть как *деньги*, так и иные *движи­мые вещи*, которые определяются родовыми, а не инди­видуальными признаками (например, определенное до­говором количество зерна известного сорта или металла такой-то марки). Следовательно, имущество, составляю­щее предмет займа, поступает в собственность заемщи­ка и перестает быть объектом собственности заимодав­ца. Поэтому последний вправе претендовать на возврат ему лишь аналогичных по роду, качеству и количеству вещей.

*Заемщик обязан возвратить заимодавцу получен­ную сумму займа в срок* и в порядке, которые предус­мотрены договором займа. Если срок возврата договором не установлен или определен моментом востребования, сумма займа должна быть возвращена заемщиком в те­чение 30 дней со дня предъявления заимодавцем требо­вания об этом, если иное не предусмотрено договором.

Сумма займа, предоставленного под проценты, может быть возвращена досрочно при наличии согласия заимо­давца (поскольку он в этом случае лишается части свое­го дохода). Сумма беспроцентного займа может быть воз­вращена заемщиком досрочно без такового согласия.

Если иное не предусмотрено договором займа, сумма займа считается возвращенной в момент передачи ее заимодавцу или зачисления соответствующих денежных средств на его банковский счет. Лишь с этого момента обязательства заемщика предполагаются прекративши­мися. Таким моментом нельзя, следовательно, считать списание соответствующей суммы со счета плательщи­ка или ее поступление на корреспондентский счет об­служивающего банка и т. п., что имеет существенное значение, особенно в отношениях банковского кредита.

В случаях, когда заемщик не возвращает в срок сум­му займа, на эту сумму подлежат уплате проценты в размере учетной ставки банковского процента на день исполнения обязательства со дня, когда она должна быть возвращена, до дня ее возврата заимодавцу неза­висимо от уплаты процентов собственно по договору зай­ма (если иное не предусмотрено законом или договором займа). Уплата указанных процентов является не «пла­той за кредит», а санкцией за невыполнение заемщи­ком своих обязательств. Следует отметить, что такие проценты могут быть взысканы лишь при нарушении обязательств займа денег, но не вещей.

Если договором займа предусмотрено возвращение займа по частям (в рассрочку), то при нарушении заем­щиком срока, установленного для возврата очередной части займа, заимодавец вправе потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы займа вместе с причи­тающимися процентами.

При невыполнении заемщиком предусмотренных до­говором займа обязанностей по обеспечению возврата суммы займа (например, залога, поручительства, бан­ковской гарантии), а также при утрате обеспечения (на­пример, гибель предмета залога) или ухудшения его ус­ловий (поручитель — коммерческая организация объ­являет об уменьшении своего уставного капитала) по обстоятельствам, за которые заимодавец не отвечает, последний вправе потребовать от заемщика досрочного возврата суммы займа и уплаты причитающихся про­центов, если иное не предусмотрено договором.

Договор займа предусматривает упрощенное по срав­нению с кредитным договором оформление. Простая письменная форма требуется для этого договора только в случаях, когда заимодавцем является юридическое ли­цо либо сумма этого договора, заключаемого между гражданами, превышает не менее чем в 10 раз минимальный размер оплаты труда, установленный законо­дательством. В остальных случаях этот договор не тре­бует даже простой письменной формы. Вместе с тем по­следняя в указанных выше случаях может быть замене­на распиской заемщика либо иным документом, под­тверждающим передачу заимодавцем заемщику опреде­ленной денежной суммы или определенного количества вещей (платежное поручение банку, счет-фактура на то­вары, облигации и т. д.).

Следует иметь в виду, что даже при несоблюдении простой письменной формы договора займа в случаях, предусмотренных законом, такой договор вовсе не счи­тается недействительным. Сторонам в этой ситуации за­прещается ссылаться на свидетельские показания в под­тверждение договора займа или его условий. Однако это не лишает их возможности приводить письменные и другие доказательства. Данное обстоятельство имеет значение и для случаев оспаривания договора заемщи­ком «по безденежности», то есть в ситуациях, когда за­емщик доказывает фактическое неполучение от заимо­давца денег или вещей по договору либо получение их в меньшем количестве, чем было согласовано сторона­ми. Если договор займа требовал простой письменной формы, то и его оспаривание по безденежности на осно­вании свидетельских показаний не допускается (если только речь не шла о договоре, заключенном под влия­нием обмана, насилия, угрозы и тому подобных обстоя­тельств, доказывание которых в любом случае возмож­но со ссылкой на свидетелей). Последствия несоблюде­ния простой письменной формы договора займа связа­ны с ограничением круга доказательств, представляе­мых сторонами в случае спора. При отсутствии спора такой договор действителен.

Если в процессе оспаривания заемщиком договора займа по его безденежности будет установлено, что день­ги или другие вещи в действительности не были полу­чены от заимодавца, договор займа считается незаклю­ченным. Когда деньги или вещи в действительности по­лучены заемщиком от заимодавца в меньшем количест­ве, чем указано в договоре, договор считается заклю­ченным на это количество денег или вещей.

**Целевой заем.** Если договор займа заключен с усло­вием использования заемщиком полученных средств на определенные цели (целевой заем), заемщик обязан обеспечить возможность осуществления заимодавцем контроля за целевым использованием суммы займа.

В случае невыполнения заемщиком условия договора займа о целевом использовании суммы займа, а также при нарушении предусмотренных обязанностей заимо­давец вправе потребовать от заемщика досрочного воз­врата суммы займа и уплаты причитающихся процен­тов, если иное не предусмотрено договором.

**Новация долга в заемное обязательство.** По согла­шению сторон долг, возникший из купли-продажи, аренды имущества или иного основания, может быть за­менен заемным обязательством.

**Кредитный договор**

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 на нее.

Кредитный договор является *разновидностью отно­шений займа*. Однако он должен быть заключен толь­ко в письменной форме, в противном случае договор считается ничтожным. По своей юридической природе кредитный договор является консенсуальным, то есть вступает в силу с момента достижения сторонами соот­ветствующего соглашения до реальной передачи денег заемщику (тем более что такая передача может произ­водиться периодически, а не однократно). Следователь­но, при наличии такого соглашения заемщик может принудить заимодавца к выдаче ему кредита. Послед­ний может, однако, отказаться от выдачи кредита пол­ностью или в части при наличии обстоятельств, оче­видно свидетельствующих о невозможности возврата суммы кредита в срок, например, при неплатежеспо­собности заемщика. Кроме того, и заемщик не может быть принужден к получению кредита (и его возврату с установленными процентами), если иное прямо не предусмотрено законом, иными правовыми актами или договором. Нормы, устанавливаемые Гражданским ко­дексом РФ, сближают консенсуальный характер кре­дитного договора с реальным по своей юридической природе договором займа.

В роли заимодавца по кредитному договору может выступать *только банк* или иная кредитная организа­ция, имеющая соответствующую лицензию Центробан­ка. Предметом кредитного договора могут быть *только деньги*, но не иное имущество (вещи). Более того, выда­ча большинства кредитов осуществляется *в безналич­ной форме*, то есть предметом кредитных отношений становятся права требования, а не деньги (в виде денеж­ных купюр).

Заемщик вправе отказаться от получения кредита полностью или частично, уведомив об этом кредитора до установленного договором срока его предоставления, если иное не предусмотрено законом, иными правовы­ми актами или кредитным договором. В случае наруше­ния заемщиком предусмотренной кредитным договором обязанности целевого использования кредита кредитор вправе отказаться от дальнейшего кредитования заем­щика по договору.

**Товарный кредит**. Сторонами может быть заключен договор, предусматривающий обязанность одной сторо­ны предоставить другой стороне вещи, определенные ро­довыми признаками (договор товарного кредита). К та­кому договору применяются правила кредитного дого­вора, если иное не предусмотрено таким договором и не вытекает из существа обязательства.

Условия о количестве, об ассортименте, о комплект­ности, качестве, таре и (или) об упаковке предоставляе­мых вещей должны исполняться в соответствии с пра­вилами *о договоре купли*-продажи товаров, если иное не предусмотрено договором товарного кредита.

**Коммерческий кредит**. Представляет собой не само­стоятельную сделку заемного типа, а условие, содержа­щееся в возмездном договоре. Любой такой договор, на­пример, договор купли-продажи, аренды, подряда, пе­ревозки и т. д., может включать условие о полной предварительной оплате или авансе (частичной оплате) пре­доставляемого имущества, результатов работ или услуг (установленное в интересах отчуждателя или услугодателя) либо, напротив, об отсрочке или рассрочке такой оплаты (служащее интересам приобретателя или услугополучателя). Экономически во всех этих случаях речь все равно идет о кредите, предоставляемом одной сторо­ной договора другой, например, при купле-продаже то­вара с рассрочкой его оплаты.