

Заемные обязательства

1. Договор займа
2. Договор кредита
3. Договор коммерческого кредита
4. Договор товарного кредита

Договор займа

- По договору займа одна сторона (займодавец) **передает или обязуется передать** в собственность другой стороне (заемщику) **деньги, вещи, определенные родовыми признаками, или ценные бумаги**, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество полученных им вещей того же рода и качества либо таких же ценных бумаг.
- Если займодавцем в договоре займа является **гражданин, договор считается заключенным с момента передачи** суммы займа или другого предмета договора займа заемщику или указанному им лицу.

Предмет договора

- Деньги

(Иностранная валюта и валютные ценности могут быть предметом договора займа на территории Российской Федерации с соблюдением правил [статей 140](#), [141](#) и [317](#) ГК РФ).

- Вещи, определенные родовыми признаками

- **ценные бумаги**

Характеристика договора

Для граждан
юридических лиц

Для

- **Реальный**
- **Консенсуальный**
- одностороннеобязывающий
- По общему правилу договор является **возмездным**
- Договор займа предполагается беспроцентным, если в нем прямо не предусмотрено иное, в случаях, когда:
 - договор заключен **между гражданами**, в том числе **индивидуальными предпринимателями**, на сумму, не превышающую **ста тысяч рублей**;
 - по договору заемщику передаются не деньги, а другие **вещи, определенные родовыми**

Стороны договора займа

заемщик	займодавец
Любое лицо (с учетом норм об учреждениях и унитарных предприятиях)	Любое лицо (с учетом норм об учреждениях и унитарных предприятиях)
Заемщик - юридическое лицо вправе привлекать денежные средства граждан в виде займа под проценты путем публичной оферты либо путем предложения делать оферту, направленного неопределенному кругу лиц, если законом такому юридическому лицу предоставлено право на привлечение денежных средств граждан. Правило настоящего пункта не применяется к выпуску облигаций.	

Ростовщические проценты

- Размер процентов за пользование займом по договору займа, заключенному **между**
 1. **гражданами или между юридическим лицом, не осуществляющим профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов, и заемщиком-гражданином,**
 2. **в два и более раза превышающий** обычно взимаемые в подобных случаях проценты и поэтому являющийся **чрезмерно обременительным** для должникаможет быть уменьшен судом до размера процентов, обычно взимаемых при сравнимых обстоятельствах.

Срок

Срок возврата суммы займа не является существенным условием. В случаях, когда срок возврата договором не установлен или определен моментом востребования, сумма займа должна быть возвращена заемщиком в течение **тридцати дней со дня предъявления займодавцем требования об этом, если иное не предусмотрено договором.** Если иное не предусмотрено договором займа, сумма **беспроцентного** займа может быть возвращена заемщиком **досрочно.** Сумма займа, предоставленного **под проценты,** может быть возвращена досрочно **с согласия займодавца.**

-

Отказ от исполнения договора

займа

- Отказ от исполнения обязательства по предоставлению займа со стороны займодавца :

вправе отказаться от исполнения договора полностью или частично **при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленный заем не будет возвращен в срок.**

- Отказ от исполнения договора со стороны заемщика:

вправе отказаться от получения займа полностью или частично, **уведомив об этом займодавца до установленного договором срока передачи предмета займа, а если такой срок не установлен, в любое время до момента получения займа, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или договором займа, заемщиком по которому является лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность.**

Проценты по договору займа

1. Если иное не предусмотрено законом или договором займа, займодавец имеет право на получение с заемщика процентов за пользование займом в размерах и в порядке, определенных договором. При отсутствии в договоре условия о размере процентов за пользование займом их размер определяется **ключевой ставкой Банка России**, действовавшей в соответствующие периоды.

2. Размер процентов за пользование займом может быть установлен в договоре с применением ставки в процентах годовых в виде **фиксированной величины**, с применением **ставки в процентах годовых, величина которой может изменяться в зависимости от предусмотренных договором условий**, в том числе в зависимости от изменения переменной величины, либо иным путем, позволяющим определить надлежащий размер процентов на момент их уплаты. (например: LIBOR (ЛИБОР) — Лондонская межбанковская ставка предложения (London Interbank Offered Rate)).

3. При отсутствии иного соглашения проценты за пользование займом выплачиваются ежемесячно до дня возврата займа включительно.

Форма договора

- Договор займа между **гражданами** должен быть заключен в письменной форме, если его сумма превышает **десять тысяч рублей**(до 01.06.2018 -10МРОТ)
- В случае, когда займодавцем является юридическое лицо, - **независимо от суммы.**
- В подтверждение договора займа и его условий может быть представлена **расписка заемщика или иной документ**, удостоверяющие передачу ему займодавцем определенной денежной суммы или определенного количества вещей.

1. Расписка, полностью определяющая обязательства сторон и подтверждающая получение предмета займа заемщиком, свидетельствует о заключении договора займа (апелляционное определение суда Чукотского автономного округа от 27.07.2017 по делу № 33-115/2017).

2. Подписанный сторонами договор, из текста которого явно не следует, что заемщиком получен предмет договора, при отсутствии расписки и иного подтверждения получения заемщиком предмета договора займа, считается незаключенным (апелляционное определение суда Еврейской автономной области от 19.07.2017 по делу № 33-501/2017).

3. Заемные обязательства, оформленные с помощью системы WebMoney не могут расцениваться, как договор займа денег, в силу правовой природы виртуальных платежных средств ([апелляционное определение](#) Санкт-Петербургского городского суда от 08.06.2017 по делу № 33-11217/2017).

4. Вернуть долг, переданный с помощью WebMoney, можно, если предметом иска являются не деньги, а иное имущество (титульные знаки), подлежащее оценке (заочное решение Октябрьского районного суда г. Архангельск от 09.02.2017 по делу № 2-957/2017).

5. Электронная переписка может служить доказательством того, что передача денежных средств осуществлялась в рамках договора займа, если в ней это прямо указано (апелляционное определение Московского городского суда от 14.02.2017 по делу № 33-5346).

6. Электронная переписка не может быть доказательством заключения договора займа, если она не позволяет достоверно установить, что она исходит от сторон по договору, даже при наличии подтверждения перевода денежных средств одной из сторон (апелляционное определение Свердловского областного суда от 02.07.2015 по делу № 33-9856/2015).

7. Сам по себе факт обращения в полицию не свидетельствует о том, что договор займа или расписка в получении предмета займа подписаны под влиянием обмана, насилия или угрозы (апелляционное определение Ярославского областного суда от 24.07.2017 по делу № 33-4940/2017).

8. Достоверным и допустимым доказательством того, что расписка в получении займа подписана заемщиком под влиянием угрозы или насилия, является обвинительный приговор суда в отношении "займодавца" (решение Медвежьегорского районного суда Республики Карелия от 30.10.2017 по делу № 2-746/2017).

Оспаривание займа по безденежности

1. Заемщик вправе доказывать, что предмет договора займа в действительности не поступил в его распоряжение или поступил не полностью (оспаривание займа по безденежности).
2. Если договор займа должен быть совершен в письменной форме ([статья 808](#)), оспаривание займа по безденежности путем свидетельских показаний не допускается, за исключением случаев, когда договор был заключен под влиянием обмана, насилия, угрозы или стечения тяжелых обстоятельств, а также представителем заемщика в ущерб его интересам.

При наличии возражений со стороны ответчика относительно природы возникшего обязательства, следует исходить из того, что заимодавец заинтересован в обеспечении надлежащих доказательств, подтверждающих заключение договора займа и в случае возникновения спора на нем лежит риск недоказанности соответствующего факта (Обзор судебной практики Верховного Суда Российской

Ответственность по договору

1. Если иное не предусмотрено законом или договором займа, в случаях, когда заемщик не возвращает в срок сумму займа, на эту сумму подлежат уплате [проценты](#) в размере, предусмотренном [пунктом 1 статьи 395](#) настоящего Кодекса, со дня, когда она должна была быть возвращена, до дня ее возврата займодавцу независимо от уплаты процентов, предусмотренных [пунктом 1 статьи 809](#) настоящего Кодекса.

2. Если договором займа предусмотрено возвращение займа по частям (в рассрочку), то при нарушении заемщиком срока, установленного для возврата очередной части займа, займодавец вправе потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы займа **вместе с процентами за пользование займом, причитающимися на момент его возврата.**

Вида договора займа

- Государственный займ
(государственный кредит.
Бюджетный кодекс)
- Потребительский займ
- Целевой займ
- Займ путем размещения
облигаций. (п.4 ст. 807)

УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА (ЗАЙМА)

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА

- К ним относятся все условия, не согласованные сторонами индивидуально
- Предусмотрены в ч.ч. 1 – 3 ст. 5 Закона о потребкредите (займе)
- Устанавливаются кредитором в одностороннем порядке в целях многократного применения
- Не должны содержать обязанность заемщика заключить другие договоры либо пользоваться услугами кредитора или третьих лиц за плату.
- К общим условиям договора применяется ст. 428 ГК РФ. Судебная практика исходит из необходимости проверки именно общих условий кредитования, в согласовании которых заемщик не принимал участия. *(см. п. 2 Обзора судебной практики разрешения споров, связанных с применением положений Гражданского кодекса Российской Федерации о кредитном договоре // Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 13.09.2011 № 147).*

ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА

- Согласуются сторонами дополнительно
- Отражаются в виде таблицы по форме, установленной Указанием Банка России от 23.04.2014 № 3249-У, начиная с первой страницы договора четким, хорошо читаемым шрифтом.
- Если с них предусмотрено открытие заемщику банковского счета, все операции по нему, связанные с исполнением обязательств по договору, включая открытие счета, выдачу и зачисление на счет кредита (займа), осуществляются кредитором бесплатно.
- Условия об обязанности заемщика заключить другие договоры либо пользоваться услугами кредитора или третьих лиц за плату в целях заключения договора или его исполнения включаются в индивидуальные условия договора только при условии письменного согласия заемщика на заключение такого договора и (или) на оказание такой услуги в заявлении о предоставлении кредита (займа).

- процентная ставка по договору потребительского кредита (займа) не может превышать 1% в день. При этом запрещается начисление процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности по договору потребительского кредита (займа), а также платежей за услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату по договору потребительского кредита (займа), срок возврата по которому на момент его заключения не превышает 1 год, после того как сумма начисленных процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности по договору потребительского кредита (займа), а также платежей за услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату, достигнет полуторакратного размера суммы предоставленного потребительского кредита.
-).

Уступка права (требования) по договору потребительского кредита (займа)

- **Кредитор вправе осуществлять уступку прав (требований) по договору потребительского кредита (займа) третьим лицам, если иное не предусмотрено федеральным законом или договором, содержащим условие о запрете уступки, согласованное при его заключении в порядке, установленном настоящим Федеральным законом. (п. 1 ст. 12 ФЗ от 21.12.2013 N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».)**

- **юридические и физические лица не вправе требовать исполнения заемщиком обязательств по договору потребительского кредита (займа) в случае, если на момент его заключения первоначальный кредитор не являлся юридическим лицом, осуществляющим профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, а на момент уступки прав (требований) по договору потребительского кредита (займа) новый кредитор не являлся юридическим лицом, осуществляющим профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, юридическим лицом, осуществляющим деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц в качестве основного вида деятельности, специализированным финансовым обществом или физическим лицом, указанным в письменном согласии заемщика, полученном кредитором после возникновения у заемщика просроченной задолженности по договору потребительского кредита (займа)**

Понятие кредитного договора

- По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить **денежные средства (кредит)** заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется **возвратить** полученную денежную сумму и уплатить проценты за пользование ею, а также предусмотренные кредитным договором **иные платежи, в том числе связанные с предоставлением кредита.**

Характеристика договора

- Консенсуальный
- Возмездный
- взаимный

Стороны договора

Кредитор

Банк или иная кредитная организация, имеющая лицензию ЦБ РФ

Заемщик-любое лицо.

В случае предоставления кредита **гражданину** в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (в том числе кредита, обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой), правоотношения регулируются **законом о потребительском кредите (займе)**.

Форма кредитного договора

- Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме.
- Несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора. Такой договор считается ничтожным.

Срок договора

- Срок является **существенным условием** (ФЗ «О Банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 №395-1, в ред. От 31.12.2017

Досрочный возврат кредита:

Кредитор вправе требовать досрочного возврата кредита в случаях, предусмотренных настоящим Кодексом, другими законами, а при предоставлении кредита **юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю** также в случаях, предусмотренных кредитным договором.

Отказ от предоставления или получения кредита

- Кредитор вправе **отказаться** от предоставления заемщику кредита полностью или частично:
 1. при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок.
 2. При использовании целевого кредита ([статья 814](#)) не по назначению
- 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.

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 [параграфа 1](#) настоящей главы, если иное не предусмотрено таким договором и не вытекает из существа обязательства.
- Условия о количестве, об ассортименте, о комплектности, о качестве, о таре и (или) об упаковке предоставляемых вещей должны исполняться в соответствии с правилами о договоре купли-продажи товаров ([статьи 465 - 485](#)), если иное не предусмотрено договором товарного кредита.

Коммерческий кредит

Договорами, исполнение которых связано с передачей в собственность другой стороне денежных сумм или других вещей, определяемых родовыми признаками, может предусматриваться предоставление кредита, в том числе в виде аванса, предварительной **оплаты, отсрочки и рассрочки оплаты товаров, работ или услуг** (коммерческий кредит), если иное не установлено законом.

Условие о коммерческом кредитовании может предусматриваться договором купли-продажи (ст. 487 – 489 ГК РФ), подряда (ст. 711 ГК РФ), бытового подряда (ст. 735 ГК РФ), строительного подряда (ст. 746 ГК РФ), подряда на выполнение научно-исследовательских работ, опытно-конструкторских и технологических работ (ст. 781 ГК РФ)

Порядок начисления процентов

- Проценты за пользование коммерческим кредитом подлежат уплате с момента, определенного законом или договором.
- Договором может быть предусмотрена уплата процентов за пользование коммерческим кредитом с **момента передачи товара до момента уплаты полной стоимости товара**, поставленного с условием отсрочки оплаты;
- со дня, **следующего за днем, в который должна быть осуществлена оплата за товар, до дня полной оплаты товара.**

- **Установление слишком высокой ставки по коммерческому кредиту признано злоупотреблением правом**
- Как следует из материалов дела, продавец (истец) и покупатель заключили договор, по условиям которого продавец обязуется передать товар, а покупатель - принять и оплатить его по мере реализации. Суд отметил, что продажа товара в кредит, по сути, представляет собой коммерческий кредит, к которому в силу [ст. 823](#) ГК РФ применяются нормы [гл. 42](#) ГК РФ (заем и кредит), в том числе положения о возмездном характере кредитных обязательств. Плата за пользование коммерческим кредитом составила 182,5 % годовых, что было признано необоснованно высокой платой по сравнению с существующей в период действия договора ставкой рефинансирования (13 процентов годовых), обычно применяемой кредитными организациями при предоставлении кредита. [Статья 10](#) ГК РФ устанавливает пределы осуществления гражданских прав, требуя от граждан и юридических лиц разумности и добросовестности. Не допускаются действия граждан и юридических лиц, осуществляемые исключительно с намерением причинить вред другому лицу, а также злоупотреблением правом в иных формах. В случае несоблюдения этого требования суд может отказать лицу в защите принадлежащего ему права. Суды правильно квалифицировали действия истца как злоупотребление правом и сочли возможным взыскать в его пользу проценты в меньшем размере. Более того, кассационная инстанция отклонила довод заявителя о нарушении принципа свободы договора, поскольку этот принцип не является безграничным и не исключает разумности и справедливости его условий.
- **(Источник: [Постановление](#) Федерального арбитражного суда Волго-Вятского округа от 26 сентября 2006 г. N А43-3769/2006-23-60)**

Проценты за пользование коммерческим кредитом являются частью основного долга, а не мерой ответственности

По условиям договора поставки покупатель должен был уплачивать указанные проценты с момента истечения срока на оплату продукции до полной оплаты из расчета 0,3 % от стоимости продукции.

Отмечено, что согласно [ст. 823](#) ГК РФ к коммерческому кредиту относятся гражданско-правовые обязательства, предусматривающие отсрочку или рассрочку оплаты товаров, работ или услуг, а также предоставление аванса или предоплаты. Если в силу договора ответчик обязан уплачивать проценты на сумму, соответствующую цене товара, со дня передачи товара продавцом до дня оплаты, то они **считаются платой за коммерческий кредит**.

В соответствии с [п. 2 ст. 823](#) ГК РФ, если иное не установлено правилами о договоре, из которого возникло обязательство, и не противоречит существу такого обязательства, к коммерческому кредиту применяются нормы о договоре займа. При этом проценты за пользование коммерческим кредитом признаются платой за пользование денежными средствами (как проценты по договору займа).

Следовательно, проценты за пользование коммерческим кредитом не являются мерой ответственности и не **подлежат уменьшению**. Они относятся к части основного долга.

Источник: [Постановление](#) Федерального арбитражного суда Центрального округа от 17 февраля 2009 г. N А68-3426/08-173/16 (Ф10-6004/08))

- проценты за пользование коммерческим кредитом не являются мерой ответственности и относятся к части основного долга. Поэтому их одновременное взыскание с неустойкой является допустимым.

(Источник: [Постановление](#) Федерального арбитражного суда Уральского округа от 7 апреля 2009 г. N Ф09-1893/09-С5)

Сравнительный анализ договора займа, кредита, ссуды

Заем	Кредит	Ссуда (безвозмездное пользование)
Деньги, вещи, определенные родовыми признаками, ценные бумаги. (Потребля емые вещи)	деньги	Индивидуально- определенные вещи (непотребляемые вещи). Деньги не могут быть предметом ссуды
Право собственности на объект сделки переходит от займодавца к заемщику	Право собственности возникает у заемщика с момента получения денег	Право собственности сохраняется за ссудодателем

Риск случайной гибели или случайного повреждения объекта сделки после получения денег или вещи риск несет заемщик	После получения денег риск несет заемщик	Риск несет ссудодатель, кроме случаев, предусмотренных ст. 696 ГК
Заем может быть процентным или беспроцентным	Кредит всегда процентный	Проценты по ссуде противоречат закону (ст. 689 ГК), так как объект ссуды передается в безвозмездное пользование
Возврату подлежит такая же сумма денег или равное количество других вещей того же рода и качества .Если займ процентный дополнительно уплачиваются проценты	Денежная сумма, эквивалентная полученной с процентами, начисленными за пользование кредитом	Та же самая вещь в том состоянии, в котором она получена, с учетом нормального износа или в состоянии, обусловленном договором

Банк ссуды не выдает

- Общество оспорило судебные акты, на основании которых с него были взысканы в том числе и проценты за пользование кредитом. По его мнению, спорный договор, заключенный с банком, является договором ссуды с элементами кредитного договора, поэтому **условие договора о начисления процентов за пользование кредитом является ничтожным.**
- Суд федерального округа, поддержав позицию нижестоящих инстанций, отметил, что суды правомерно квалифицировали спорный договор как кредитный. При этом довод заявителя отклоняется на том основании, что предоставление банком, который является коммерческой организацией, денежных средств на безвозмездной основе противоречило бы целям его деятельности. **Указание же в тексте кредитного договора на открытие ссудного счета не меняет существо спорных правоотношений, поскольку ссудный счет - это счет, на котором банки и иные кредитные организации учитывают предоставление и возврат кредитов.** В связи с этим на основании [ст. 819](#) ГК РФ заемщик обязан уплатить проценты за пользование кредитом.
- **(Источник: [Постановление](#) Федерального арбитражного суда Северо-Кавказского округа от 23 марта 2006 г. N Ф08-920/06)**