

«Долг платежом красен»

Настоящей статьёй автор открывает дискуссию такой форме гражданско-правовых отношениях, как получение гражданами займов, кредитов на различного рода нужды, правовым рискам невозврата заменен сумм.

Сегодняшнюю тему мы посвятим долговым взаимоотношениям между гражданами. Что же делать, когда приходится передавать денежные средства своим знакомым, а тем более друзьям? Как оформить долговые взаимоотношения так, чтобы не потерять друга.

Договор займа - один из самых популярных договоров, заключаемых между гражданами. Между тем, как показывает практика, многие наши граждане имеют недостаточное представление о том, на каких условиях можно заключать данный договор, каковы требования к его форме, как взыскивать долг с заемщика в случае невозврата займа в срок, что порой приводит к бесплодным судебным тяжбам, материальным и моральным потерям.

Итак, договор займа между физическими лицами – документ, фактически удостоверяющий взаимоотношения сторон возникающие при передаче денег в долг, по которому одна сторона (займодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие определенные родовыми признаками вещи, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества.

Заключение договора займа допускается как в устной, так и простой письменной форме. При этом в соответствии с законом, письменная форма договора займа обязательна лишь в двух случаях:

1) если стороны договора - физические лица и сумма займа превышает более 10 МРОТ, т.е. на сегодня это более 1 000 рублей;

2) если займодавец - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель - вне зависимости от суммы займа.

Необходимо знать, что договор займа считается заключенным и вступает в законную силу с момента фактической передачи денежных средств. Данное обстоятельство, подтверждающее фактическую передачу денежных средств должно найти свое отражение в тексте договора или в приложении к договору займа в виде отдельно подписываемого сторонами т.н. Акта приема-передачи денежных средств.

Договор займа может быть составлен как в виде одного документа, так и иными способами: путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи, позволяющей достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору.

В данном случае, как мы уже говорили выше, необходимо зафиксировать факт передачи денежных средств в качестве займа, ведь без подтверждения факта передачи денег или иных вещей, договор займа будет считаться незаключенным. Такой договор не влечет никаких правовых последствий.

Обычно, договор займа составляется в простой письменной форме, при этом, для придания официального статуса - может быть заверен нотариусом, однако последнее обстоятельство не обязательно и не оказывает большого влияния на юридическую силу документа, но в целом позволяет займодавцу при нарушении заемщиком своих обязательств по своевременному возврату долга, ощущать себя более защищенным от возможных возражений последнего в якобы фактическом не получении суммы займа либо подписание заемной расписки под действием угроз.

На практике заемные отношения между гражданами часто оформляются распиской, которую заемщик выдает займодавцу и как правило, расписка заемщиком пишется от руки.

Однако здесь необходимо обратить внимание на следующее: текст расписки должен содержать дату и место ее написания, в расписке должно содержаться прямое указание на получение займы определенной суммы денег или вещей, а не фраза: *«Я должен Иванову А.А. денежные средства в такой-то сумме»*. Расписка подписывается заемщиком.

При возврате суммы займа расписка как долговой документ подлежит обязательному возвращению займодавцем заемщику, иначе известны в нашей юридической практике случаи, когда расписка предъявляется недобросовестным займодавцем повторно.

При желании сторон, договор займа может быть оформлен в присутствии свидетелей, которые зафиксируют факт передачи денежных средств своими удостоверительными надписями в договоре.

Важно помнить, что несоблюдение сторонами договора займа простой письменной формы не влечет его недействительности, но в случае возникновения спора лишает стороны права ссылаться на свидетельские показания. Что в результате может значительно усложнить процедуру судебного взыскания долга.

Соответственно, чтобы избежать многих не нужных рисков, мы всегда рекомендуем сторонам заключать договор, как минимум в простой письменной форме в присутствии квалифицированных юристов, если для них не позволительны расходы на нотариальное удостоверение договора займа.

Договор займа составляется в количестве экземпляров по одному для каждого участника таковой сделки.

Проценты по договору займа.

Договор займа может быть как возмездным, т.е. предусматривающим уплату процентов на сумму займа, так и безвозмездным (беспроцентным), когда заёмщик обязуется вернуть только сумму займа или заёмные вещи.

По общему правилу (ч.1 ст. 809 Гражданского Кодекса РФ), если в договоре не предусмотрено иное - договор займа является возмездным (процентным).

Исключения составляют две ситуации, когда, наоборот, договор займа считается безвозмездным (беспроцентным), если в нём не указано иное:

- 1) договор заключен между гражданами на сумму не более 50 МРОТ, т. е. на сегодня это не более 5 000 рублей, и не связан с ведением предпринимательской деятельности хотя бы одной из сторон сделки;
- 2) предмет договора - не деньги, а другие вещи.

Размер процентов устанавливается сторонами в обязательстве самостоятельно, но важно помнить, что при заключении договора займа на крайне невыгодных условиях (например: при установлении чрезвычайно высокой процентной ставки, не характерной для аналогичных сделок) могут применяться правила о кабальных сделках. Это касается случаев, когда договор займа был заключен заёмщиком вынужденно, вследствие стечения тяжелых обстоятельств, чем воспользовался займодавец. Такие сделки могут быть признаны судом недействительными по иску потерпевшей стороны, то есть, заёмщика.

Размер процентов по договору займа не может быть изменен в одностороннем порядке. Но при наличии волеизъявления обеих сторон можно заключить дополнительное соглашение к договору, изменяющее размер, порядок начисления и выплаты процентов.

Но размер процентов не является существенным условием договора займа, т. е. может в нём отсутствовать. Единственным же существенным условием договора займа является лишь условие о его предмете - наименовании и количестве (сумме) вещей, передаваемых в заем.

В случае отсутствия указания в договоре размера процентов, такой размер определяется существующей в месте жительства гражданина-займодавца (а если займодавцем является юридическое лицо - то в месте его нахождения) ставкой рефинансирования, устанавливаемой Банком России на день уплаты заёмщиком суммы долга или его остатка. Проценты по займу согласно общему правилу начисляются до момента фактического исполнения денежного обязательства.

Возврат займа.

Основной обязанностью заёмщика является возврат займодавцу полученной суммы займа и установленных процентов в срок, предусмотренный договором.

Условиями договора обязательно следует предусмотреть порядок возврата суммы займа (ежемесячно равными долями, по окончании займа или иным образом).

При отсутствии же согласованного сторонами в договоре условия о сроках и порядке возврата займа, вся сумма займа и установленные проценты должны быть возвращены не позднее 30 дней со дня предъявления заёмщику соответствующих требований, что существенно улучшает положение заёмщика.

Досрочный возврат взятого займа имущества допускается лишь в беспроцентном (безвозмездном) займе, а заем, предоставленный под проценты, может быть досрочно возвращен только с согласия займодавца, поскольку последний лишается в этом случае части своего дохода.

При этом, сумма займа, предоставленного под проценты заёмщику-гражданину для личного, семейного, домашнего или иного использования, не связанного с предпринимательской деятельностью, может быть

возвращена заемщиком-гражданином досрочно полностью или по частям при условии уведомления об этом займодавца не менее чем за тридцать дней до дня такого возврата.

Если договором не предусмотрен порядок погашения суммы заемных средств, то по общему правилу сначала погашаются установленные проценты за пользование чужими денежными средствами, а затем - основная сумма.

Обязанность заемщика по возврату сумм займа и установленных процентов считается выполненной после зачисления соответствующих средств на банковский счет займодавца либо после непосредственной передачи их займодавцу.

Напоминаем, что очень важно правильно оформить возврат займа, чтобы иметь документальные доказательства исполнения обязательства

Многие скажут, что доверяя своим друзьям не готовы оскорблять их оформлением договора займа.

Возможно, они правы, каждый решает для себя сам. Но есть и другой взгляд на данную ситуацию. Доверие сторон друг к другу подтверждается, прежде всего, стремлением сторон оформлять свои взаимоотношения принятым в стране цивилизованным способом, в данной ситуации существует следующее высказывание, что «Доверие – это, прежде всего, соблюдение правил».

Ответственный человек никогда не откажется оформить свои обязательства (договор займа) в соответствии с законодательством той страны, где он проживает и воспримет это правильным образом.

В следующей статье мы рассмотрим вопросы, посвященные банковскому кредиту, особенностям получения кредита, его возврата.

Основные вопросы:

«Можно ли дать займы юридическому лицу? Существуют ли какие ограничения по сумме?»

- Да. Юридические и физические лица являются в данном случае равными субъектами гражданско-правовых отношений и могут заключать между собой договоры займа на любые суммы. Существуют, правда ограничения по наличным расчетам между юридическими лицами и/или индивидуальными предпринимателями, но к данному случаю это не имеет отношения.

«Я занял в долг крупную сумму. Договор не заключали, есть только расписка должника в получении займа. Могу ли я обратиться в суд с такой распиской?»

- В целом, наличие расписки в простой письменной форме позволяет обратиться в судебные органы и добиться успешного взыскания долга, однако в первую очередь надлежит проверить содержание расписки, наличие в тексте существенных условий займа, срок давности возврата займа. Отсутствие какого-либо существенного условия договора займа, может усложнить или сделать невозможным взыскание долга в судебном порядке. Рекомендуем Вам обратиться с этим вопросом в юридическую компанию.

«Скажите, может мой 14 лет взял в долг у одноклассника денежные средства?»

- Сделка, совершенная несовершеннолетним в возрасте от 14 до 18 лет без согласия его родителей, усыновителей или попечителя, в случаях, когда такое согласие требуется в соответствии со статьей 26 Гражданского Кодекса РФ, может быть признана судом недействительной по иску родителей, усыновителей или попечителя. Если такая сделка признана недействительной, соответственно применяются правила, по которым каждая из сторон такой сделки обязана возвратить другой все полученное в натуре, а при невозможности возвратить полученное в натуре - возместить его стоимость. А в Вашем случае ответственность будет возложена на Вас, как на родителя.

«Я хочу взять в долг доллары США? Не будет ли это нарушением закона, ведь у нас в стране все расчеты только рублями?»

- Да, Вы можете оформить заем в иностранной валюте, но с соблюдением правил валютного законодательства. Иностранная валюта может быть предметом договора займа с соблюдением правил валютного законодательства. В частности, может быть предусмотрено, что заем подлежит оплате в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте или в условных денежных единицах. В этом случае подлежащая уплате в рублях сумма определяется по официальному курсу соответствующей

валюты или условных денежных единиц на день платежа, если иной курс или иная дата его определения не установлены законом или соглашением сторон.

«Может ли банк повысить ставку по старому кредиту?»

- Может. Закон позволяет банкам в одностороннем порядке изменять процентную ставку по кредиту, если такая возможность была прописана в договоре. В сентябре 2013 года Высший арбитражный суд РФ постановил, что банки, повышая ставку, должны «руководствоваться принципом добросовестности и разумности», так что теоретически заемщик может оспорить решение кредитора в суде.

В.Л.Захаров
Всеволожский Юридический Центр
vsevpravo.ru