

Глава 23. ЗАЕМ И КРЕДИТ

23.1. Договор займа

23.2. Кредитный договор

23.3. Договор товарного кредита

23.4. Договор коммерческого кредита

23.1. Договор займа

Договор займа - это соглашение сторон, по которому 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 (п. 1 ст. 807 ГК РФ).

Договор займа - реальный, односторонне обязывающий.

Договор займа - возмездный договор, и даже если в договоре не установлен размер процентов, он может быть определен исходя из ставки рефинансирования на день уплаты заемщиком суммы долга или соответствующей части.

В виде исключения в договоре может быть предусмотрена его безвозмездность при наличии одного из двух условий:

- 1) когда он заключен между гражданами на сумму не более 50 минимальных размеров оплаты труда и не связан с предпринимательской деятельностью хотя бы одного из этих граждан;
- 2) когда предметом договора являются не деньги, а иные вещи, определяемые родовыми признаками.

Предметом договора могут быть не только деньги, но и вещи, определяемые родовыми признаками (зерно, бензин и т.д.).

Стороны договора - заимодавец и заемщик. В качестве заимодавца и заемщика могут выступать любые субъекты гражданского права.

Договор займа должен быть заключен в письменной форме, если его сумма превышает 10 минимальных размеров оплаты труда, а в случае, когда заимодавцем выступает юридическое лицо, - независимо от суммы.

Заемщик вправе оспаривать договор займа по его безденежности, доказывая, что деньги или другие вещи в действительности не получены им от заимодавца или получены в меньшем количестве, чем указано в договоре. Если договор займа должен быть совершен в письменной форме, его оспаривание по безденежности путем свидетельских показаний не допускается, за исключением случаев, когда договор был заключен под влиянием обмана, насилия, угрозы, злонамеренного соглашения

представителя заемщика с заимодавцем или стечения тяжелых обстоятельств. 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 (ст. 812 ГК РФ).

Договор займа может удостоверяться выдачей ценных бумаг - векселя и облигации. Допускается заключение целевого договора займа. В этом случае заемщик обязан обеспечить заимодавцу возможность контроля за целевым использованием заемных сумм.

Договор займа может быть прекращен досрочно как по инициативе заемщика, так и по инициативе заимодавца в случаях, установленных в законе или договоре.

23.2. Кредитный договор

Кредитный договор - это соглашение сторон, по которому 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 на нее (п. 1 ст. 819 ГК РФ).

Данный договор имеет свои особенности.

Во-первых, кредиторами по такому договору могут выступать только банки и другие кредитные организации.

Во-вторых, кредитный договор может устанавливать лишь сугубо денежное обязательство. К договорам, содержащим обязанность предоставить в кредит не деньги, а вещи, применяются специальные правила о товарном кредите, которые имеют свои специфические особенности, включая и особую область применения.

Кредитный договор во всех случаях должен быть заключен в письменной форме, ибо несоблюдение письменной формы влечет недействительность такого кредитного договора. Такой договор считается ничтожным (ст. 820 ГК РФ).

Если в кредитный договор включены условия о залоге недвижимости, такой договор должен быть зарегистрирован в установленном порядке.

Кредитор вправе отказаться от предоставления заемщику предусмотренного кредитным договором кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок.

Кредитор может отказаться от выдачи кредита заемщику в строго определенных случаях: если обстоятельства очевидно свидетельствуют о том, что заемщик не возвратит кредит в срок. К таким обстоятельствам можно отнести неудовлетворительную структуру баланса заемщика. Основанием для отказа от дальнейшего кредитования заемщика является и нарушение последним предусмотренной договором обязанности целевого использования кредита. Очевидно, что отказ кредитора от предоставления кредита либо расторжение договора до такого предоставления возможны также при наличии соответствующих обстоятельств, предусмотренных общими положениями ГК РФ об обязательствах (ст. 821 ГК РФ).

В отличие от кредитора заемщику предоставляются более широкие возможности по отказу от кредита, но до получения суммы займа. 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.

Законодатель не устанавливает какой-либо срок до наступления момента предоставления кредита, с истечением которого уведомление заемщика об отказе от получения кредита не имеет силы. Такой срок может быть указан в кредитном договоре.

23.3. Договор товарного кредита

Договор товарного кредита - это соглашение сторон, по которому одна сторона предоставляет другой стороне вещи, определенные родовыми признаками (ст. 822 ГК РФ).

Стороны договора - любые субъекты гражданского права.

Предметом данного кредитного договора являются такие товары, как сельскохозяйственная продукция, полуфабрикаты, сырье, горючесмазочные материалы и т.п., недостаток которых может быть восполнен за счет заимствования у другого лица.

Поскольку договор товарного кредита заключается, как правило, в производственных целях, к нему применяются не только правила о займе (кредите), но и условия о количестве, ассортименте, качестве, таре и другие правила главы о купле-продаже товаров, если иное не предусмотрено кредитным договором.

Нужно отличать договор товарного кредита от договора займа. В отличие от займа вещей по договору товарного кредита заемщик, во-первых, вправе во исполнение уже заключенного договора требовать от кредитора передачи соответствующих вещей.

Во-вторых, договор товарного кредита отличается от кредитного договора (займа) по субъектному составу сторон. В качестве кредитора в кредитном договоре выступают банки и иные кредитные организации. Товарный же кредит может быть предоставлен любым лицом. На практике договор товарного кредита, как правило, заключают коммерческие организации.

В-третьих, все условия договора товарного кредита о количестве, качестве, ассортименте, комплектности передаваемых товаров, их упаковке и таре регулируются нормами о договоре купли-продажи, если в договоре не предусмотрено иное.

И, наконец, в-четвертых, в договоре могут быть установлены определенные требования к передаваемым вещам, причем договор товарного кредита, как любой кредитный договор, является возмездным.

23.4. Договор коммерческого кредита

Договор коммерческого кредита подразумевает включение условия, в силу которого одна сторона предоставляет другой стороне отсрочку или рассрочку исполнения какой-либо обязанности (уплатить деньги либо передать имущество, выполнить работы или услуги) (ст. 823 ГК РФ). Предоставление подобного кредита неразрывно связано с тем договором, условием которого является. Коммерческим кредитованием может считаться всякое несовпадение во времени встречных обязанностей по заключенному договору, когда товары поставляются (работы выполняются, услуги оказываются) ранее их оплаты либо платеж производится ранее передачи товаров (выполнения работ, оказания услуг).

Коммерческое кредитование, как правило, осуществляется без специального юридического оформления, в силу одного из условий заключенного договора (об

авансе, о рассрочке и др.).

Согласно закону проценты, взимаемые за пользование коммерческим кредитом (в том числе суммами аванса, предварительной оплаты), являются платой за пользование денежными средствами. Проценты за пользование коммерческим кредитом подлежат уплате с момента, определенного законом или договором. Если законом или договором этот момент не определен, следует исходить из того, что такая обязанность возникает с момента получения товаров, работ или услуг (при отсрочке платежа) или с момента предоставления денежных средств (при авансе или предварительной оплате) и прекращается при исполнении стороной, получившей кредит, своих обязательств либо при возврате полученного в качестве коммерческого кредита.

В случае, когда продавец не исполняет обязанность по передаче предварительно оплаченного товара и иное не предусмотрено договором купли-продажи, на сумму предварительной оплаты подлежат уплате проценты со дня, когда по договору передача товара должна была быть произведена, до дня передачи товара покупателю или возврата ему предварительно уплаченной им суммы. Договором может быть предусмотрена обязанность продавца уплачивать проценты на сумму предварительной оплаты со дня получения этой суммы от покупателя до дня передачи товара либо возврата денежных средств продавцом при отказе покупателя от товара. В этом случае проценты взимаются как плата за предоставленный коммерческий кредит.

В случае, когда договором купли-продажи предусмотрена оплата товара через определенное время после его передачи покупателю либо оплата товара в рассрочку, а покупатель не исполняет обязанность по оплате переданного товара в установленный договором срок, покупатель обязан уплатить проценты на сумму, уплата которой просрочена, в соответствии с размером ставки рефинансирования, когда по договору товар должен быть оплачен, до дня оплаты товара покупателем, если иное не предусмотрено ГК РФ или договором купли-продажи.

Договором может быть предусмотрена обязанность покупателя уплачивать проценты на сумму, соответствующую цене товара, начиная со дня передачи товара продавцом. Указанные проценты, начисляемые (если иное не установлено договором) до дня, когда оплата товара была произведена, являются платой за коммерческий кредит.