

Все о договорах займа денежных средств: анализ изменений законодательства

Как установлено в ч. 1 [ст. 807 Гражданского кодекса Российской Федерации \(часть вторая\)](#) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 28.03.2017) по договору займа одна сторона (займодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества.

Предмет договора

Условие о предмете договора является существенным, поэтому оно обязательно должно быть согласовано сторонами. В предмете договора займа денежных средств, о котором речь пойдет в данной статье, необходимо указать сумму займа. При этом заем может быть как рублевый, так и в иностранной валюте. Но необходимо учитывать, что законным средством платежа на территории РФ является рубль. По общему правилу расчеты в иностранной валюте запрещены, за исключением определенных законом случаев. Поэтому, если предметом займа является иностранная валюта, то в договоре необходимо уточнить, что сумма займа передается и подлежит возврату в рублях в сумме, эквивалентной той, что определена сторонами договора в иностранной валюте. Кроме того, во избежание спора сторонам следует установить курс пересчета валюты в рубли.

Далее, необходимо обратить внимание потенциальных сторон договора займа на очень важное положение закона, установленное [абз.2 п.1 ст. 807](#) ГК РФ, согласно которому договор займа считается заключенным с момента передачи денег. Это положение означает, что договор займа — это реальный договор, то есть такой, который признается заключенным не с момента достижения соглашения сторон о всех его существенных условиях и подписания текста договора, а с момента совершения фактической передачи причитающейся по договору денежной суммы. То есть, если стороны согласовали существенные условия договора займа, но фактической передачи денег не было, то права и обязанности по договору у сторон договора не возникнут.

Подтверждение передачи заемных средств

Отсюда следует, что документальное подтверждение передачи заемных средств от займодавца заемщику имеет ключевое значение. [Пунктом 2 ст. 808](#) Гражданского кодекса РФ установлено, что подтверждением заключения договора займа может служить расписка или иной документ, свидетельствующий о передаче объекта займа. Таким образом, закон не устанавливает в данном вопросе жестких рамок и стороны могут оформить любой документ, свидетельствующий о передаче заемных денег. Единственное, о чем необходимо помнить, составляя такой документ, — он должен быть оформлен таким образом, чтобы по нему можно было точно идентифицировать займодавца и заемщика, а также подтвердить размер переданной суммы и ее возвратность. В противном случае при возникновении спора доказать состоявшийся заем будет сложно или невозможно, договор займа будет признан незаключенным, в связи с чем займодавец не вправе будет требовать от заемщика возврата займа и исполнения иных связанных с займом обязательств. Кроме того, займодавец, не доказавший предоставление денежных средств заемщику, не может передать право требования возврата этого займа другому лицу, то есть не может заключить договор цессии, регулируемый [главой 24](#) Гражданского кодекса РФ и очень распространенный в предпринимательской деятельности. Ведь лицо, к которому по условиям договора цессии переходит право требования долга по займу с заемщика, не сможет взыскать с него ни сумму займа, ни проценты по нему. Но при этом займодавец в силу [статьи 390](#) Гражданского кодекса РФ будет нести ответственность за недействительность переданного требования.

Договор денежного займа может заключаться любыми лицами — физическими, юридическими любой

формы собственности, индивидуальными предпринимателями. Заем может выдаваться ими под проценты, либо быть беспроцентным. В этом отношении закон также не устанавливает никаких ограничений с правовой точки зрения. Однако определенные сложности при решении этих вопросов возникают, и поэтому мы рассмотрим некоторые из них, чтобы развеять сомнения.

Вопрос процентов

Как установлено [частями 1 и 2 ст.809](#) Гражданского кодекса РФ, если иное не предусмотрено законом или договором займа, заимодавец имеет право на получение с заемщика процентов на сумму займа в размерах и в 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. Таким образом, если заем предполагается беспроцентным, это необходимо прямо указать в договоре. Следует учитывать также, что согласно части 3 [ст. 809](#) Гражданского кодекса РФ договор денежного займа предполагается беспроцентным, если в нем прямо не предусмотрено иное, в случае, если он заключен между гражданами на сумму, не превышающую пятидесятикратного установленного законом [минимального размера оплаты труда](#), и не связан с осуществлением предпринимательской деятельности хотя бы одной из сторон.

Стороны вправе установить любой процент по займу, поскольку это не запрещается и не ограничивается действующим законодательством. В данном случае вступает в действие норма о свободе договора, установленная [статьей 421](#) Гражданского кодекса РФ, [в части 4](#) которой сказано, что условия договора определяются по усмотрению сторон, кроме случаев, когда содержание соответствующего условия предписано законом или иными правовыми актами. Таким образом, процент по займу может быть любым и больше и меньше ставки рефинансирования, от этого зависят только налоговые последствия, правовых последствий здесь нет. Главное при этом не выходить за рамки разумности, потому что в судебной практике превагирует точка зрения, согласно которой условие о завышенном проценте признается злоупотреблением правом со стороны заимодавца. В определении Верховного Суда РФ от 29.03.2016 N [83-КГ16-2](#) указано следующее: «Принцип свободы договора, закрепленный в [статье 421](#) Гражданского кодекса Российской Федерации, не является безграничным. Сочетаясь с принципом добросовестного поведения участника гражданских правоотношений, он не исключает оценку разумности и справедливости условий договора.

Согласно [пункту 1 статьи 423](#) Гражданского кодекса Российской Федерации договор, по которому сторона должна получить плату или иное встречное предоставление за исполнение своих обязанностей, является возмездным.

Встречное предоставление не должно приводить к неосновательному обогащению одной из сторон либо иным образом нарушить основополагающие принципы разумности и добросовестности, что предполагает соблюдение баланса прав и обязанностей сторон договора. Условия договора не могут противоречить деловым обычаям и не могут быть явно обременительными для заемщика.

Таким образом, встречное предоставление не может быть основано на несправедливых договорных условиях, наличие которых следует квалифицировать как недобросовестное поведение».

Отличительные признаки договора займа

Часто у сторон, вступающих в заемные правоотношения, возникают вопросы, связанные с некоторыми трудностями определения отличительных признаков договора займа, отграничивающих его от договоров другого вида. Например, микрофинансовые организации в целях соблюдения ограничений, установленных Федеральным законом от 02.07.2010 N [151-ФЗ](#) «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», испытывают трудности при решении вопроса, могут ли они и как часто, кроме микрозаймов, выдавать иные займы. Работодатели, выдавая денежные средства своим работникам под проценты на возвратной основе, а также юридические лица, передающие другим юридическим лицам или индивидуальным предпринимателям свои свободные денежные средства по договору займа, опасаются, не будет ли это расценено налоговыми органами как незаконная деятельность по выдаче кредитов. То же

происходит при получении заемных средств юридическим лицом от своих учредителей или работников.

В этой связи необходимо отметить, что такая деятельность прямо не запрещена законом, если она не носит систематического характера и не является единственной. Выдача и получение займов не должны являться основными видами деятельности. Необходимо понимать, что получение займов от любых лиц с последующим их размещением, в том числе в качестве займов другим лицам под проценты контролирующие органы могут расценить как незаконную банковскую деятельность.

Действующее законодательство и сложившаяся судебная практика позволяют установить отличительные признаки договора денежного займа, отграничивающих его от других договоров. Таким признаком на основании вышеприведенных норм, содержащихся в [главе 42](#) Гражданского кодекса РФ, является, например, отсутствие обязанности заимодавца по выдаче займа. Выдача займа зависит исключительно от воли займодавца, лицо, желающее стать заемщиком, не может понудить выдать ему заем. Также отличительным признаком договора займа является предоставление заимодавцем заемных средств в собственность заемщика, чего не происходит, например, по кредитному договору согласно [статье 819](#) Гражданского кодекса РФ. Предмет договора займа шире, чем предмет кредитного договора, поскольку по нему помимо денежных средств могут также передаваться вещи, определяемые родовыми признаками.

И еще один аспект, который хотелось бы осветить, это срок договора займа. Дело в том, что понятия «срок действия договора займа» и «срок возврата займа» не являются тождественными и могут не совпадать. Согласно [ч.1 ст. 810](#) Гражданского кодекса РФ заемщик обязан вернуть займодавцу полученную сумму займа в срок и в порядке, которые предусмотрены договором займа. То есть заемщик, считающий, что срок возврата займа не наступил, не может ссылаться на установленный сторонами срок действия договора и не возвращать заем до окончания этого срока. При отсутствии в договоре условия о сроке возврата заемщиком суммы займа к отношениям сторон применяется правило, установленное в [абз.2 ч.1 ст.810](#) Гражданского кодекса РФ, согласно которой обязательство по возврату полученных займы денежных средств должно быть исполнено в течение 30 дней с момента получения заемщиком соответствующего требования заимодавца. Следовательно, право заимодавца считается нарушенным, если заем не возвращен в тридцатидневный срок.