**Задание: Написать конспект**

ТемаДоговор займа. Договор кредита.

План

# Договор займа

1. Договор кредита

1. Договор займа

Определение. Договор займа - это соглашение, в силу которого 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 (ст. 807\* ГК РФ).

Сущность и значение. Финансовые услуги являются разновидностью возмездных услуг (см. [схему](#sub_10) ). Договор займа представляет собой наиболее типичное и классическое соглашение, родовое для иных кредитных обязательств. По соглашению сторон долг, возникший из купли-продажи, аренды имущества или иного основания, может быть также заменен заемным обязательством.

Договор займа считается заключенным с момента передачи денег или других вещей в собственность заемщика. Переход предмета займа в собственность другой стороны является особенностью именно договора займа и отличает его от схожих соглашений (аренды, ссуды).

Договор займа возлагает обязанность только на заемщика, оставляя за заимодавцем право требования. 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. Договор заключается на определенный срок или без указания на него.

По своей юридической природе договор займа является:

- реальным;

- возмездным (может быть безвозмездным);

- односторонним.

Субъекты. Лицо, передающее деньги или вещи в заем, именуется заимодавцем, а лицо, принимающее это имущество, - заемщиком. Сторонами в договоре займа по общему правилу могут быть любые субъекты гражданских правоотношений. Вместе с тем гражданское законодательство предусматривает определенные ограничения участия в договоре займа государственных и муниципальных унитарных предприятий, а также государственных и муниципальных учреждений (см., например, Федеральный закон от 14 ноября 2002 г. N 161-ФЗ "О государственных и муниципальных унитарных предприятиях"). Систематическое выступление лица заимодавцем требует от него статуса лицензированной кредитной организации.

Форма. Форма договора займа подчиняется общим для сделок требованиям. В подтверждение договора займа и его условий может быть представлена расписка заемщика или иной документ, удостоверяющие передачу ему заимодавцем определенной денежной суммы или определенного количества вещей.

Существенные условия и содержание. Предметом договора займа являются наличные деньги или вещи, определяемые родовыми признаками (зерно, нефтепродукты и т.д.).

По общему правилу договор займа является возмездным: заемщик обязан выплатить проценты на сумму займа. Размер процентов определяется договором, а при отсутствии соглашения об этом - в размере, определяемом в соответствии с законом (ст. 809 ГК РФ). Безвозмездность (беспроцентность) займа предполагается в следующих случаях:

- договор 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;

- по договору заемщику передаются не деньги, а другие вещи, определенные родовыми признаками.

Впрочем, и в этих случаях стороны вправе предусмотреть вознаграждение.

Односторонне обязывающий характер договора займа определяет и содержание обязанностей лишь заемщика: он обязан возвратить полученное по договору и выплатить проценты, если заем возмездный.

Исполнение и прекращение. Заемщик обязан возвратить заимодавцу полученную сумму займа в предусмотренные договором срок и порядке. Сумма беспроцентного займа может быть возвращена заемщиком в любое досрочное время. В возмездном договоре - с согласия заимодавца. Заимодавец со своей стороны также вправе потребовать от заемщика досрочного возврата суммы займа и уплаты причитающихся процентов при невыполнении заемщиком предусмотренных обязанностей по обеспечению возврата суммы займа, а также при утрате обеспечения или ухудшении его условий (ст. 813 ГК РФ).

Если договором срок возврата не предусмотрен, сумма займа должна быть возвращена в течение тридцати дней со дня предъявления заимодавцем соответствующего требования.

При просрочке заемщиком возврата суммы займа на него ложится дополнительная обязанность уплатить проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ. Причем исполнение этой обязанности не освобождает заемщика от уплаты основных договорных или законных процентов за предоставленный заем.

Специальные виды договора займа.

1) Целевой заем предусматривает в качестве существенного условие об использовании заемщиком полученных средств на определенные договором цели. Целевое использование займа обеспечивается:

- обязанностью заемщика обеспечить возможность контроля заимодавцем за целевым использованием суммы займа;

- правом заимодавца потребовать от заемщика досрочного возврата суммы займа и уплаты причитающихся процентов, если заем используется не по целевому назначению или заемщик препятствует осуществлению заимодавцем контроля.

2) Договор займа может быть оформлен выдачей векселя, удостоверяющего ничем не обусловленное обязательство векселедателя (простой вексель) либо иного указанного в векселе плательщика (переводной вексель) выплатить по наступлении предусмотренного векселем срока полученные взаймы денежные суммы. С момента выдачи векселя правила о договоре займа могут применяться к этим отношениям постольку, поскольку они не противоречат закону о переводном и простом векселе.

3) В случаях, предусмотренных законом или иными правовыми актами, договор займа может быть заключен путем выпуска и продажи облигаций. Облигацией признается ценная бумага, удостоверяющая право ее держателя на получение от лица, выпустившего облигацию, в предусмотренный ею срок номинальной стоимости облигации или иного имущественного эквивалента. Облигация предоставляет ее держателю также право на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости облигации либо иные имущественные права. Положения Гражданского кодекса о договоре займа и в данном случае применяются только в том случае, если иное не предусмотрено специальными законами или правовыми актами.

4) По договору государственного займа заемщиком выступает Российская Федерация, субъект Российской Федерации, а заимодавцем - гражданин или юридическое лицо. Из закона вытекают следующие особенности данного договора займа:

- государственные займы являются добровольными;

- договор государственного займа заключается путем приобретения заимодавцем выпущенных государственных облигаций или иных государственных ценных бумаг;

- изменение условий выпущенного в обращение займа не допускается;

- правила о договоре государственного займа соответственно применяются к займам, выпускаемым муниципальным образованием.

# 2. Кредитный договор

Определение. Кредитный договор - это соглашение, в силу которого 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 (ст. 819\* ГК РФ).

Сущность и значение. Кредитный договор является разновидностью договора займа. Закон прямо определяет, что к отношениям по кредитному договору применяются нормы, регулирующие заемные отношения, если иное не предусмотрено специальными правилами и не вытекает из существа кредитного договора. Кредитный договор имеет более узкую, исключительно профессионально-деловую сферу применения, что и обусловливает особенности формы, субъектного состава и юридического характера сделки.

Кредитный договор является:

- консенсуальным;

- возмездным;

- двусторонним.

Субъекты. В отличие от договора займа кредитором, т.е. лицом, предоставляющим денежные средства заемщику, может быть только банк или иная кредитная организация, имеющие лицензию Центрального банка РФ на совершение кредитных сделок.

Форма. Под страхом ничтожности кредитный договор должен быть заключен в письменной форме.

Существенные условия и содержание. Предметом кредитного договора выступают имущественные права требования - денежные средства, т.е. безналичные деньги. Особенности кредитных отношений проявляются в содержании прав и обязанностей сторон. Так, 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. Со своей стороны заемщик вправе отказаться от получения кредита полностью или частично, уведомив об этом кредитора до установленного договором срока его предоставления. Целевой кредит подчинен, кроме этого, и нормам ГК РФ о целевом займе (ст. 821 ГК РФ).

Особенности товарного и коммерческого кредита. Кредитный договор, предметом которого выступают вещи, определяемые родовыми признаками, является товарным кредитом. Договор товарного кредита подчинен общим правилам о кредитовании, а требования о количестве, ассортименте, комплектности, качестве, таре и (или) упаковке предоставляемых вещей должны соответствовать правилам о договоре купли-продажи товаров, если иное не предусмотрено договором товарного кредита.

Кредит может быть предоставлен не только специальным соглашением, но и иными договорами, исполнение которых связано с передачей в собственность другой стороне денежных сумм или других вещей, определяемых родовыми признаками (коммерческий кредит). В соответствии с подобными договорами (например, купли-продажи, подряда, услуг и т.д.) в качестве коммерческого кредита рассматриваются аванс, предварительная оплата, отсрочка и рассрочка платежей, т.е. случаи, когда исполнение обязательств и встречная денежная выплата не совпадают по времени.

К коммерческому кредиту применяются правила о договоре займа и кредитном договоре, если иное не предусмотрено правилами о договоре, из которого возникло соответствующее обязательство, и не противоречит существу такого обязательства (ст. 823 ГК РФ).

 ┌─────────────────────┐

 │ Финансовые услуги │

 └───┬┬─────────┬┬┬────┘

 ┌────────────────────────┘│ │││

 ┌──┴───┐ ┌────┴───┐ │││ ┌──────────────────────┐

 │ Заем ├────────────────┤ Кредит │ │││ │Договор финансирования│

 └──┬───┘ └────┬───┘ ││└─┤под уступку денежного │

 │ ┌────────┘ ││ │требования │

 ┌─┴──────────────┐ │ ┌────────────┐ ││ └──────────────────────┘

 ┌─┤Специальные виды│ ├─┤Товарный │ ││ ┌──────────────────────┐

 │ └────────────────┘ │ └────────────┘ │└──┤Договор банковского │

 │ ┌────────────────┐ │ ┌────────────┐ │ │вклада │

 ├─┤ Целевой │ └─┤Коммерческий│ │ └──────────────────────┘

 │ └────────────────┘ └────────────┘ │ ┌──────────────────────┐

 │ ┌────────────────┐ └───┤Договор банковского │

 ├─┤ Выдача векселя │ │счета │

 │ └────────────────┘ └──────────────────────┘

 │ ┌────────────────┐

 │ │Выпуск и продажа│

 ├─┤ облигаций │

 │ └────────────────┘

 │ ┌────────────────┐

 │ │Государственный │

 └─┤ заем │

 └────────────────┘

Схема. Финансовые услуги

Список рекомендуемой литературы:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ) 30 ноября 1994 года N 51-ФЗ
2. Российское гражданское право: Учебник: В 2 т. Т. II: Обязательственное право / Отв. ред. Е.А. Суханов. – М.: Статут, 2016.

**Технологическая карта занятия № 16**

Дисциплина: *Гражданское право\_*

Тема занятия*: Договор займа. Договор кредита*

Вид занятия: *Комплексное занятие*

Цель занятия*: в результате изучения данной темы студент должен знать: - - основные виды договоров на оказание услуг;- предмет и содержание договора займа;- основные виды договора кредитования; - иные виды договоров на оказания услуг; уметь:- анализировать конкретный договор и определять наличие в нем достаточно существенных условий его заключения.*

**Обеспечение занятия**

1. Наглядные пособия *Конституция РФ; Гражданский Кодекс РФ;*

2. Раздаточный материал Образцы договоров

3. Технические средства обучения \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

4. Литература*:* *Гражданское право: учеб. для средних специальных заведений/ ред. С.П. Гришаев – М. : Норма: ИНФРА-М, 2010*

5. Дополнительная литература*: 1.Белов В.А. Кредитное законодательство России. Научно-практический комментарий. 2-е изд. М.: Вымпел. 2003; 2. Лунц Л.А. Деньги и денежные обязательства в гражданском праве. - М., 1999; 3. Новоселова Л.А. Проценты по денежным обязательствам. 2-е изд., испр. и доп. - М., 2003; 4. Епишенков С.В.. Заем и кредит как самостоятельные институты гражданского права России. // журнал «Банкир» от 9 октября 2001; 5. Гражданское право России. Конспект лекций / редактор-составитель Д.И. Платонов, М.: ПРИОР, 2004. Новоселова Л.А. Облигация в хозяйственном обороте. Комментарий практики рассмотрения споров. 3-е изд. М.: Юристъ, 2003.*

**Содержание занятия**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Учебные вопросы. Формы и методы обучения | Примечание |
|  | *Приветствие.* |  |
|  | *Постановление целей и задач на урок* |  |
| 3. | *Контроль знаний студентов(устный опрос)* |  |
| 4. | *Изучение новой темы* |  |
|  | Понятие договора займа; форма договора займа; содержание договора займа; целевой заем и заем государственный; ответственность в договоре займа;Понятие кредитного договора, особенности, отличие от договора кредита. |  |
| 5. | *Закрепление изученного материала* |  |
| 6. | *Подведение итогов занятия* |  |

Составил преподаватель Кнухов О.Н.