

ОСОБЕННОСТИ ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА ЗАЙМА

А.Ф. Каримов, магистрант

Н.В. Фирсова, канд. юрид. наук, доцент

Башкирский государственный университет
(Россия, г. Уфа)

DOI: 10.24411/2500-1000-2020-11452

***Аннотация.** В статье раскрывается понятие договора займа; дается его краткая характеристика. Анализируются основные аспекты рассматриваемой проблемы заявленной темы, в частности особенностей исполнения договора заемщиком. Имеется обращение к более ранним редакциям Гражданского кодекса для сравнительного анализа с существующим нормативно-правовым регулированием указанной сферы правоотношений; проводится параллель с договором кредита. Рассматриваются отдельные разновидности договора займа и особенности исполнения по ним.*

***Ключевые слова:** договор займа, Гражданский кодекс Российской Федерации, Федеральный закон, договор кредита, вексель, облигация, соглашение, займодавец, заемщик, обязательство, исполнение договора.*

Прежде, чем переходить к рассмотрению особенностей исполнения договора займа, обратимся к определению его сущности.

Так, под **договором займа** в соответствии со ст. 807 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) [1] понимают такой договор, по которому одна сторона (займодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги, иные вещи, имеющие родовую принадлежность, а заемщик, в свою очередь, обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег / количество вещей того же рода и качества [2].

Давая краткую характеристику данному виду обязательственных отношений, отметим, что договор займа является реальным, односторонним, а также может быть возмездным или безвозмездным.

В силу своих специфических особенностей соглашение, помимо гражданского законодательства, регулируется такими правовыми актами как: ФЗ «О банках и банковской деятельности», ФЗ «О Центральном банке РФ» и др.

Исполнение договора займа предусматривает множество особенностей, поэтому остановимся на более важных из них.

Так, определенная сумма должна быть возвращена займодавцу в течение тридцатидневного срока со дня предъявления им

требований, а не семи дней как по общим основаниям, в случае отсутствия закрепления в договоре сроков возврата (п. 1 ст. 810 ГК РФ).

Досрочный возврат – тоже достаточно спорный момент, требующий урегулирования сторонами, поскольку исполнение обязательства по договору займа ранее обусловленного срока чревато последствиями для самого займодавца, ведь он в этом случае может потерять часть дохода, на который рассчитывал, например, проценты (п. 2 ст. 810 ГК РФ).

Выплата процентов предусматривает возможность исполнения данного условия в любом, удобном сторонам порядке: может выплачиваться как однократно, так и ежемесячно.

Во многих государствах предусмотрено так называемое «начисление процентов на проценты» в качестве своеобразной санкции за просрочку платежей. В Российской Федерации правовым полем не представляется такой возможности. Так, по гражданскому законодательству (п. 1 ст. 811 ГК РФ) проценты правомерно начислить лишь на «капитальную» сумму долга, если это предусмотрено законом или договором [3].

В данном случае мы будем руководствоваться статьей 395 ГК РФ, регламен-

тирующей порядок уплаты процентов в результате просрочки платежей.

Исходя из вышесказанного, применяется следующий порядок: если договором займа не предусмотрена возмездность / безвозмездность характера соглашения, то он автоматически причисляется к возмездным, ставкой рефинансирования определяется процентное соотношение. Если заемщик безответственно подходит к исполнению своих обязательств в части возврата суммы долга, то помимо этой суммы он уплачивает не только оговоренные ранее проценты, но и подлежит санкциям, в частности на него ложится обязанность уплатить проценты на основную сумму долга согласно ставке рефинансирования.

Все вышесказанное относится только к денежному займу, что же касается займа вещей, то в большинстве случаев такой договор не подразумевает возмездный характер.

В части исполнения обязательств также могут предусматриваться обеспечительные меры. К ним относят: залог, банковскую гарантию, поручительство.

В юридической практике не редки случаи не предоставления денежных средств, иных вещей ростовщиком. Тогда целесообразно говорить о процедуре оспаривания займа по безденежности (ст. 812 ГК РФ). И здесь немаловажная роль принадлежит именно соблюдению требований оформления самого договора, поскольку форма договора в судебном процессе является весомым аргументом.

Гражданским кодексом Российской Федерации выделяются следующие виды займа: целевой заем и государственные или муниципальные займы.

Так, доктор юридических наук, профессор А.П. Сергеев выделяет следующие особенности исполнения договора целевого займа (ст. 814 ГК РФ) [4].

Во-первых, заемные средства должны быть использованы исключительно в соответствии с целями, для которых они предназначены. Во-вторых, если средства используются не по назначению, то в этом случае заемщик обязан досрочно исполнить свои обязательства по их возврату,

вместе с тем уплатив и проценты, причитающиеся займодавцу за весь срок займа.

Что же касается государственного займа, то здесь особенностью выступает тот факт, что исполнение обязанности по соглашению будет исходить от заемщиков, характеризующихся особым составом: Российская Федерация, субъект Российской Федерации, муниципальное образование.

Ранее в главу о договоре займа были включены положения об облигации и векселе (ст. ст. 815, 816 ГК РФ) как способах оформления заимствования. Однако с 01.07.2018 года эти положения утратили свою силу ввиду принятия Федерального закона «О внесении изменений в части первую и вторую Гражданского кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» [5].

До этого момента облигация использовалась в случаях сбора средств у широкого круга лиц с последующим возвратом под условием определенного вознаграждения. Вексель же представлял собой некую форму отсрочки уплаты денежных средств.

Интересное положение занимает и договор кредита, также имеющий ряд разновидностей. Е.А. Суханов определяет его как разновидность договора займа [6], а Б.М. Гонгало – как самостоятельный вид договорных обязательств.

Тем не менее, кредитный договор Гражданским кодексом определен в отдельный параграф главы 42 закона, а значит, и рассмотрение его должно быть независимым от договора займа.

Кредитное соглашение имеет ряд черт, роднящих его с займом. Например, цель двух договор смежная – получение процентов от пользующегося денежными средствами сверх одолженной суммы. К тому же, многие положения, регулирующие договор займа, применимы и к кредиту, если законом или договором не предусмотрено иное.

Одновременно с этим, кредитный договор, в отличие от договора займа, – двусторонний.

Кредитор заинтересован получить в качестве исполнения обязательств от кредитозаемщика не только средства, предоставленные во временное пользование, но также и проценты от пользования этими средствами. Исходя из этого, можно говорить о необходимой обеспечительности и гарантированности достигнутого соглашения по отношению к кредитору, что находит свое отражение в желании первого ограждать себя от возможных убытков, если возврат денег не будет представляться возможным ввиду различных обстоятельств [7].

В продолжение высказанной мысли можно рассмотреть и предоставление краткосрочных кредитов Центральным банком РФ коммерческим, где тоже выделяют ряд особенностей по исполнению. Но изучение отмеченного нами представляется возможным вне рамок заявленной темы.

И передача, и возврат заемных средств по займу характеризуются полнотой только тогда, когда осуществление произведено в том же количестве, качестве вещей, денежных средств, что было предусмотрено договором.

Обязательство считается исполненным заемщиком в двух случаях: в момент передачи заемщику всего, что являлось предметом соглашения; в момент перечисления денежных средств на счет в банке займодавца (п. 3 ст. 810 ГК РФ).

Примечательным является и тот факт, что обе стороны соглашения могут отказаться от исполнения договора. Например, займодавец отказывается тогда, когда очевидна неспособность заемщика вернуть предоставленный ему заем в полном объеме. Заемщик же может отказаться от исполнения обязательства, когда перестает испытывать необходимость в полученных от займодавца вещах, денежных средствах.

Резюмируя все вышесказанное, хочется отметить, что договор займа действительно имеет ряд особенной в части исполнения. Целесообразно говорить о таких особенностях как, например: сроки исполнения, объем, процентное содержание, учет ставки рефинансирования, санкции, предусмотренные ст. 395 ГК РФ и многое другое.

Чтобы хорошо разбираться в рассматриваемой нами теме, необходимо тщательно изучать нормы гражданского законодательства, следить за последними изменениями. Это касается, прежде всего, облигации и векселя, переведенных в статус ценных бумаг.

Следует учитывать также и то, что все особенности имеют особую обусловленность, заключающуюся в характеристике анализируемого соглашения, в его общих и видовых качествах, а также свойствах отдельно взятых его разновидностей.

Библиографический список

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 26 января 1996 № 14-ФЗ. Часть вторая (с посл. изм. и доп. от 28апреля 2020 г.) // Официальный интернет-портал правовой информации. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.pravo.gov.ru/> (дата обращения: 29.11.2020).
2. Гражданское право: Учебник. В 2 т. / Под ред. Б.М. Гонгало. Т. 2. 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Статут, 2018. – 419 с.
3. Содержание и исполнение договора займа. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://studopedia.ru/12_24705_soderzhanie-i-ispolneniedogovora-zauma.html (дата обращения: 30.11.2020).
4. Гражданское право: учебник: в 3 т. Т. 2 / Е.Н. Абрамова, Н.Н. Аверченко, К.М. Арсланов; под ред. А.П. Сергеева. – М.: Проспект, 2017. – 880 с.
5. Федеральный закон от 26 июля 2017 г. № 212-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Гражданского кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации»// Официальный интернет-портал правовой информации. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.pravo.gov.ru/> (дата обращения: 30.11.2020).

6. Российское гражданское право. В 2 т. Т. II. Обязательственное право: учебник / ред. Е.А. Суханов, Московский гос. ун-т им. М.В. Ломоносова. – 4-е изд., стер. – М.: Статут, 2015. – 1217 с.
7. Брагинский М.И. Договорное право: общие положения / М.И. Брагинский, В.В. Витрянский. – М.: Статут, 2018. – 847 с.
8. Баширина Е.Н., Фирсова Н.В. Некоторые аспекты правового положения заемщиков-потребителей: сравнительный анализ законодательства России и зарубежных стран // Евразийский юридический журнал. – 2019. – №3 (130). – С. 91-93.
9. Ахметзянов Р.Э., Фирсова Н.В. Ответственность кредитной организации перед вкладчиком-гражданином // Тенденции развития науки и образования. – 2019. – № 51-5. – С. 75-78.
10. Баширина Е.Н., Фирсова Н.В. Прекращение права общей долевой собственности на незначительную долю в праве собственности на жилое помещение: проблемы практики // Доклады Башкирского университета. – 2017. – Т. 2, №3. – С. 531-534.
11. Галимова Г.А., Фирсова Н.В. Проблемы и перспективы развития потребительского кредитования // Инновационное развитие. – 2018. – №1 (18). – С. 55-57.
12. Баширина Е.Н., Фирсова Н.В. Признание договора ипотеки недействительным: спорные моменты юридической практики // Евразийский юридический журнал. – 2017. – №3 (106). – С. 187-189.
13. Каримов А.Ф., Фирсова Н.В. Договор займа: некоторые проблемы правового регулирования // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. – 2020. – №3-2 (42). – С. 149-152.

FEATURES OF PERFORMANCE OF THE LOAN AGREEMENT

A.F. Karimov, *Graduate Student*

N.V. Firsova, *Candidate of Legal Sciences, Associate Professor*

Bashkir State University

(Russia, Ufa)

Abstract. *The article describes the concept of a loan agreement and provides a brief description of it. The main aspects of the problem of the stated topic are analyzed, in particular, the features of the contract execution by the borrower. There is an appeal to earlier versions of the Civil code for a comparative analysis with the existing legal regulation of this sphere of legal relations; a parallel is drawn with the loan agreement. Separate types of loan agreements and specific features of their execution are considered.*

Keywords: *loan agreement, Civil code of the Russian Federation, Federal law, loan agreement, promissory note, bond, agreement, lender, borrower, obligation, contract performance.*