**Понятие процентов в кредитном договоре**

О. Попова, юрист, ООО «Финаудитсервис»

Кредитный договор является возмездным договором. Согласно п. 1 ст. 819 ГК РФ заемщик обязан уплатить проценты на денежную сумму, полученную им согласно кредитному договору.

Определение понятия процентов в кредитном договоре весьма важно, так как с этим связаны вопросы очередности погашения денежных требований в случае частичного платежа, причитающихся процентов при досрочном возврате кредита, сложных и ростовщических процентов.

В действующем российском законодательстве нет единого понятия процентов. Среди юристов существуют различные мнения по поводу определения процентов в кредитном договоре. Наиболее правильным нам представляется определение, согласно которому процентом по кредитному договору является денежное вознаграждение за возможность использования кредита в размере, который зависит от срока его предоставления и не зависит от результатов распоряжения им заемщиком. В этом определении уточняется, что вознаграждение выплачивается заемщиком не за пользование, а за возможность использования переданного кредитором капитала, так как заемщик самостоятельно решает, каким образом употребить полученный капитал.

Другой особенностью процентов в кредитном договоре является то, что заемщик за предоставление капитала в его распоряжение обязан уплатить проценты кредитору без всяких оговорок независимо от финансовых результатов своей деятельности.

Конечно, окончательное определение понятия процента в кредитном договоре возможно только после того, как будет до конца уяснена природа безналичных средств.

Является ли условие о проценте в кредитном договоре существенным? В соответствии со ст. 30 Федерального закона от 2.12.90 г., № 395-I (в ред. от 3.02.96 г. с изм. и доп. на 30.12.04 г.) «О банках и банковской деятельности» среди других существенных условий договора кредита должны быть указаны процентные ставки по кредитам. Кроме того, ст. 819 ГК РФ закреплено, что кредитный договор является процентным. Условие о цене можно определить с помощью вспомогательных норм. Если в кредитном договоре условие о размере процентной ставки отсутствует, то, на наш взгляд, следует руководствоваться ст. 809 ГК РФ. Норму этой статьи можно расценивать как специальный случай, вытекающий из общего правила, установленного п. 3 ст. 424 ГК РФ. Возможность применения к регулированию кредитного договора установлена в п. 2 ст. 819 ГК РФ. При отсутствии в договоре условия о размере процентов их размер определяется существующей в месте жительства заимодавца (если заимодавцем является юридическое лицо, то в месте его нахождения) ставкой банковского процента (ставкой рефинансирования) на день уплаты заемщиком суммы долга или его соответствующей части (п. 1 ст. 809 ГК РФ).

На основании абзаца второго ст. 30 Закона № 395-I некоторые специалисты считают условие о процентах существенным условием кредитного договора. Более того, применению п. 1 ст. 809 ГК РФ в этом случае якобы препятствует смысл п. 2 ст. 819 ГК РФ, заключающийся в безусловно возмездном характере кредитного договора. Отсутствие процентной ставки в кредитном договоре при этом сравнивается с невыставлением магазином ценников на товары. Предполагается, что, если кредитор и заемщик в кредитном договоре не достигнут соглашения о подлежащих уплате процентах, такой кредитный договор будет считаться незаключенным. Этим, в частности, кредитный договор отличается от договора денежного займа. Договор займа считается заключенным и при отсутствии в нем условия о процентах, поскольку п. 1 ст. 809 ГК РФ допускает существование договора займа, в котором отсутствует условие о размере процентов. Некоторые юристы, анализируя легальное понятие кредитного договора в ст. 819, идут еще дальше, признавая существенным условием кредитного договора в силу указания закона не только размер процентов, но даже и порядок их уплаты. Между тем законодатель определил, что, если соглашением не установлено иное, проценты выплачиваются ежемесячно до дня возврата суммы кредита (п. 2 ст. 809 ГК РФ).

Другие юристы, напротив, полагают, что отсутствие в кредитном договоре соглашения о цене по общему правилу не порочит правовой силы договора. В российском праве при отсутствии в договоре условия о процентах кредитор вправе требовать их уплаты в размере, определяемом согласно п. 1 ст. 809 ГК РФ, т.е. по ставке рефинансирования по месту нахождения кредитора на день уплаты заемщиком суммы долга или его соответствующей части.

Данная позиция подтверждается судебной практикой. Отсутствие в договоре о предоставлении кредитов конкретной процентной ставки за пользование кредитом не влечет признание сделки, не заключенной в целом (см. постановление президиума ВАС РФ от 18.06.02 г. № 2327/02). Более общий вывод сделан в совместном постановлении пленума ВС РФ и пленума ВАС РФ от 1.07.96 г. № 6/8 «О некоторых вопросах, связанных с применением части первой Гражданского кодекса Российской Федерации» (п. 54).

При разрешении спора, вызванного неисполнением или ненадлежащим исполнением возмездного договора, необходимо учитывать, что в случае, когда в договоре нет прямого указания о цене и она не может быть определена из условий договора, оплата должна производиться по цене, которая при сравнимых обстоятельствах обычно взимается за аналогичные товары, работы или услуги (п. 3 ст. 424 ГК РФ). При этом наличие сравнимых обстоятельств, позволяющих однозначно определить, какой ценой необходимо руководствоваться, должно быть доказано заинтересованной стороной. При наличии разногласий по условию о цене и недостижении сторонами соответствующего соглашения договор считается незаключенным (п. 54 постановления № 6/8).

Условия, перечисленные в ст. 30 Закона № 395-I (не только процентные ставки по кредитам, но и, например, сроки выполнения банковских услуг, в том числе сроки обработки платежных документов, имущественная ответственность сторон за нарушения договора, включая ответственность за нарушение обязательств по срокам осуществления платежей, а также порядок расторжения договора), уже закреплены в нормах ГК РФ, документах Банка России. Заметим в этой связи, что положения ГК РФ о существенных условиях договора имеют приоритет перед ст. 30 Закона № 395-I, поскольку последняя нарушает требование абзаца второго п. 2 ст. 3 ГК РФ о том, что гражданско-правовые нормы, содержащиеся в других законах, должны соответствовать ГК РФ. Тот факт, что кредитный договор является возмездным (ст. 819 ГК РФ), сам по себе не означает того, что условие о цене не может быть определено иначе как соглашением сторон.

По нашему мнению, если разногласия по поводу цены существуют, договор надо считать незаключенным. Но если стороны подписали договор без указания в нем условия о цене (процентной ставки), то такой договор надо считать заключенным. При этом процентная ставка исчисляется согласно п. 1 ст. 809 ГК РФ.