**Оглавление**

Введение

1. Правовая характеристика договора займа

1.1 Понятие и элементы договора займа

1.2 Форма и содержание договора займа

1.3 Виды договора займа

2. Правовая характеристика кредитного договора

2.1 Понятие и элементы кредитного договора

2.2 Форма и содержание кредитного договора

2.3 Товарный и коммерческий кредит

3. Сравнительная характеристика договора займа и кредитного договора

3.1 Стороны и предмет договора займа и кредитного договора

3.2 Общие положения кредитного договора и договора займа: заключение, исполнение

Заключение

Список используемой литературы

**Введение**

Снижение уровня платежеспособности населения, его доходов вызвало необходимость в развитии таких институтов гражданского права как займ и кредит не смотря на то, что известны они гражданскому праву длительное время, особенно бурно они стали развиваться в настоящее время. В большей степени это касается договора кредита. Именно благодаря этому договору малообеспеченные слои населения могут позволить себе достаточно крупные покупки, на которые не могут потратить единовременно крупную сумму денег. Это удобно и позволяет психологически почувствовать, что тот или иной товар им доступен, а, следовательно, придает гражданам ощущение, что они живут не хуже других.

Другая сторона работы - рассмотрение договора займа, также является актуальной, поскольку этот вид сделок является массовым, более распространенным в бытовой сфере, поскольку не требует обязательного письменного заключения на бумаге между гражданами. Обязательства по займу мелких вещей и некрупных сумм скорее моральные, нежели материальные, поэтому многие граждане склонны "давать в долг" родным и знакомым какие-либо вещи без письменного заверения или подтверждения данной сделки, отчего и вынуждены впоследствии портить с ними отношения по факту того, что переданная вещь не возвращена владельцу.

Важно отметить, что граждане часто путают понятия договора займа и кредитного договора. Верно, что эти понятия близки, но основным отличием является то, что по договору займа обе стороны договора не являются кредитными организациями, а по кредитному договору одной стороной (кредитором) обязательно является банк или иная кредитная организация.

Заемные и кредитные отношения являются неотъемлемым элементом нормального имущественного оборота. Рассмотрение этих и других особенностей также найдет отражение в моей работе.

Целью моей работы является рассмотрение сущности договоров займа и кредита, анализ действующего законодательства, касающегося этих договоров, а также сравнительная характеристика договора займа и кредитного договора.

**1. Правовая характеристика договора займа**

**1.1 Понятие и элементы договора займа**

Не вызывает споров мнение, что современное российское гражданское право большей своей частью является рецепцией римского права, поэтому рассматривая институт займа закономерно будет обратиться к исследованиям римских юристов с тем, чтобы понять правовую природу договора займа.

Римское право и, в частности, Дигесты Юстиниана (533 год н.э.) содержат следующее определение займа: «Заем (mutuum) представляет собой договор, по которому одна сторона (займодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) денежную сумму или известное количество иных вещей, определенных родовыми признаками (зерно, масло, вино), с обязательством заемщика вернуть по истечении указанного в договоре срока либо по востребованию такую же денежную сумму или такое же количество вещей того же рода, какие были получены».[[1]](#footnote-1) Проведенный анализ содержания 42 главы действующего Гражданского кодекса РФ, позволяет сделать вывод о том, что заем, возникнув из римского контракта mutuum, и сегодня сохраняет значение общей модели, по которой строится регулирование всех заемно - кредитных отношений.[[2]](#footnote-2)

Таким образом, по договору займа 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 или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества (абз. 1 п. 1 ст. 807 ГК).

По своей юридической природе договор займа является реальной и односторонней сделкой, которая по общему правилу является возмездной. Договор займа считается заключенным с момента передачи денег или других вещей (абз. 2 п. 1 ст. 807 ГК), следовательно, можно сделать вывод, что условие о предоставлении займа, даже согласованное сторонами, не имеет юридической силы и займодавец не может быть понуждён к выдаче займа и не несёт ответственности за непредоставление заёмщику обещанных средств.

Односторонний характер договора выражается в том, что заёмщик создаёт для себя заключением договора «голый долг», а заимодавец всегда получает право требования.

Договор займа является возмездным. В законе установлено, что заимодавец имеет право на получение с заёмщика процентов на сумму займа, если иное не предусмотрено законом или самим договором (п.1 ст. 809 ГК). Причём в целях придания гибкости заёмному обязательству введено положение о том, что если договор не содержит условия о размере процентов, то он не становится от этого безвозмездным. В этом случае применяется процентная ставка, существующая в месте жительства заимодавца, а если заимодавец - лицо юридическое, используется ставка банковского процента (ставка рефинансирования Банка России, по которой он кредитует коммерческие банки), которая действует в месте его нахождения. Размер процентов на сумму долга (часть долга) определяется на день его погашения заёмщиком. Поскольку размер ставки банковского процента и ставки рефинансирования может быть различным, следует полагать, что право выбора одной из них принадлежит в данном случае заимодавцу.

В ряде случаев договор займа может быть признан безвозмездным:

- когда он заключён между гражданами на сумму не более 50 минимальных размеров оплаты труда и не связан с осуществлением предпринимательской деятельности хотя бы одним из этих граждан;

- либо когда предметом договора являются вещи, определяемые родовыми признаками, кроме денег.

Сторонами договора займа могут быть любые субъекты гражданского права - дееспособные граждане, юридические лица, публично-правовые образования, являющиеся собственниками своего имущества. Ограничения предусмотрены лишь для учреждений и предприятий как субъектов прав хозяйственного ведения и оперативного управления. Учреждения не могут выступать в качестве заимодавцев из-за отсутствия правомочия распоряжения закрепленным за ними имуществом, казенные предприятия могут действовать в этой роли лишь с согласия учредителя-собственника, а другие унитарные предприятия - при отсутствии законодательных запретов и ограничений. Бюджетные учреждения не могут быть заемщиками, а унитарные предприятия обязаны регистрировать свои заимствования в соответствующем финансовом органе[[3]](#footnote-3).

Предметом договора займа являются деньги или другие вещи, определяемые родовыми признаками. Предметом займа не случайно всегда считались вещи, так как в обычной ситуации только они способны становиться объектами права собственности[[4]](#footnote-4). Из этого очевидно, что в данном качестве могут выступать лишь наличные деньги (вещи), а не безналичные «денежные средства» (права требования), выступающие предметом кредитного договора (п. 1 ст. 807 и п. 1 ст. 819 ГК).

В качестве предмета займа не могут выступать вещи, ограниченные в обороте, если только стороны договора не относятся к числу участников оборота, имеющих разрешение на совершение сделок с такими вещами. Прежде всего, речь идет об иностранной валюте и валютных ценностях (п. 2 ст. 807 ГК), сделки займа которых могут совершаться лишь в случаях и в порядке, предусмотренных валютным законодательством.

**1.2 Форма и содержание договора займа**

Форма договора займа - письменная. Исключение составляют случаи, когда договор заключен между гражданами и сумма займа не превышает десяти минимальных размеров оплаты труда (правило п. I ст. 808 ГК является конкретизацией общей нормы п. 1 ст. 161 ГК).

Во всех иных случаях применяются установления ст. 158-161 ГК, посвященные форме сделок. Принимая во внимание особенности заключения договора займа, и в первую очередь заемные обязательства между гражданами, закон разрешает оформление таких сделок путем составления заемщиком расписки или иного документа, удостоверяющего передачу ему заимодавцем денег или заменимых вещей (п. 2 ст. 808 ГК).

Расписка или иной документ скрепляется подписью заемщика и приобретает доказательственное значение. В этом смысле расписка приравнивается к обычной письменной форме договора. В случае несоблюдения простой письменной формы сделки договор займа не считается недействительным, однако наступают последствия, предусмотренные ст. 162 ГК (запрет на использование свидетельских показаний), что касается юридических лиц, то договор займа между ними подлежит заключению в письменной форме независимо от суммы. В остальных случаях договор займа может быть заключен и в устной форме.

Содержание договора займа, исходя из его односторонней природы, составляет обязанность заемщика возвратить сумму займа (ст. 810 ГК) и корреспондирующее ей право требования заимодавца.

Порядок и сроки исполнения основной обязанности заемщика определяются договором. Срок обычно не относится к существенным условиям договора займа. Законом особо регламентируется лишь один случай: когда срок возврата суммы займа не установлен либо определяется моментом востребования. В таких обстоятельствах заемщику предоставлен льготный тридцатидневный срок, исчисляемый со дня предъявления заимодавцем требования, в течение которого заемщик может собрать необходимую сумму и вернуть долг (льготный срок удлинен до месяца по сравнению со сроком, установленным п. 2 ст. 314 ГК).

Однако это правило является диспозитивным и может быть изменено в договоре. Досрочный возврат суммы долга допустим при беспроцентном займе, так как такой заем не приносит дохода заимодавцу и он заинтересован в скорейшем погашении обязательства. Наоборот, согласие заимодавца требуется, когда речь идет о займе возмездием и сокращение срока договора уменьшит его доходы (п. 2ст. 810 ГК). Момент исполнения обязан, нести заемщиком, если иное не предусмотрено соглашением сторон, совпадает с моментом передачи суммы займа заимодавцу или с моментом зачисления денег на его банковский счет. В случае, когда договор займа является процентным, его надлежащее исполнение предполагает также уплату процентов на основной долг в полном объеме.

В жизни нередки ситуации совершения безвалютного займа, когда деньги или другие вещи ("валюта займа") в действительности не получены заемщиком от заимодавца либо получены в меньшем количестве, чем указано в договоре. В целях защиты заемщика от недобросовестного заимодавца в ст. 812 ГК предусмотрена процедура оспаривания договора займа по безденежности (безвалютности).

Заемщик, который воспользуется такой процедурой, получает определенные преимущества. Так, если договор займа был совершен с нарушением простой письменной формы, заемщик все-таки может использовать свидетельские показания вопреки правилам ст. 162 ГК, в случае когда заем был дан под влиянием обмана, насилия, угрозы, злонамеренного соглашения представителя заемщика с заимодавцем или на кабальных условиях. После доказательства в суде безвалютного характера займа договор считается незаключенным. Соответственно, когда сумма займа меньше указанной в договоре, он считается заключенным на меньшую сумму.

Ответственность в договоре займа также носит односторонний характер. Нарушение заемщиком договора (просрочка возврата суммы долга) влечет для него последствия, установленные ст. 811 ГК. Они заключаются в возложении на заемщика обязанности по уплате процентов за неисполнение денежного обязательства, предусмотренной в общей форме ст. 395 ГК. Размер ответственности заемщика за просрочку определяется учетной ставкой банковского процента (ставкой рефинансирования), исчисленной со дня, когда должен был произойти возврат суммы займа, до дня ее фактического возврата заимодавцу независимо от уплаты процентов, предусмотренных в договоре займа. Таким образом, начисление двух разновидностей процентов происходит кумулятивно, путем сложения процентов цены займа и процентов ответственности.

**1.3 Виды договора займа**

Гражданский кодекс выделяет следующие виды договора займа:

- договор целевого займа;

- договор товарного займа;

- договор государственного займа;

- договор облигационного займа.

По договору целевого займа заемщик обязан обеспечить возможность осуществления займодавцем контроля за целевым использованием суммы займа (п.1 ст.814 ГК РФ). Сама по себе цель, ради которой заемщик и займодавец заключают договор целевого займа, лежит вне его, но, будучи включенной в шаблон договора займа как условие, она приобретает правовое значение и порождает для заемщика обязанности:

по целевому использованию заемных средств, полученных по договору целевого займа;

по предоставлению займодавцу возможности контролировать использование заемных средств согласно шаблону договора займа.

По договору товарного займа займодавец обязуется предоставить заемщику вещи, определяемые родовыми признаками, а заемщик должен вернуть аналогичное количество вещей того же рода и качества в срок, предусмотренный договором.

По договору государственного займа заемщиком выступает РФ или субъект РФ, а займодавцем — гражданин, в том числе индивидуальный предприниматель, или юридическое лицо. По договору государственного займа займодавец приобретает выпущенные государственные ценные бумаги, удостоверяющие право на получение от заемщика предоставленных в займы денежных средств, другого имущества, процентов либо иных имущественных прав в сроки, предусмотренные условиями выпуска займа в обращение (п. 3 ст. 817 ГК РФ).

В случаях, предусмотренных законом или иными правовыми актами, договор займа может быть заключен путем выпуска и продажи облигаций (ст. 816 ГК РФ). Облигация удостоверяет право ее держателя на получение от лица, выпустившего облигацию, в предусмотренный ею срок номинальной стоимости облигации или иного имущественного эквивалента. Кроме того, держатель облигации вправе получить фиксированный в ней процент от номинальной стоимости облигации либо иные имущественные права.

Преимущества облигационных займов:

- привлечение значительных объемов денежных средств на длительный срок;

- льготный режим налогообложения;

- финансовая независимость от одного или нескольких кредиторов за счет аккумулирования денежных средств различных категорий инвесторов.

**2. Правовая характеристика кредитного договора**

**2.1 Понятие и элементы кредитного договора**

Традиционный договор займа оказался недостаточно приспособленным для регулирования сложных и разнообразных кредитных отношений в условиях рыночной экономики. Данное положение учтено современным Гражданским Кодексом, который выделил кредитный договор в качестве самостоятельной разновидности договора займа[[5]](#footnote-5).

Для того, чтобы наиболее полно раскрыть понятие кредитного договора, предлагаю обратиться к нескольким определениям:

Филологическое: слово "кредит" происходит от латинского "credere", что означает "верить, доверять". Владимир Даль в "Толковом словаре" дает следующее толкование слова "кредитъ" - (купеч.) доверие, вера в долг, забор, дача и прием денег или товаров на счет, на срок.

Историческое: римские юристы применяли понятие "кредит" (creditium) при передаче индивидуально - определенной вещи, когда получающий вещь (например, в пользование, на хранение) обязывается возвратить ту же самую вещь (эти отношения определялись как "ссуда").

Современное: действующий Гражданский Кодекс Российской Федерации определяет кредит как разновидность заемных отношений.

Таким образом, по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму с процентами (п. 1 ст. 819 ГК).

По своей юридической природе кредитный договор является консенсуальным, возмездным и двусторонним. Договор вступает в силу уже в момент достижения сторонами соответствующего соглашения, до реальной передачи денег заемщику (тем более что во многих случаях такая передача производится периодически, а не однократно). Это дает возможность заемщику при необходимости понудить кредитора к выдаче кредита.

Кредитный договор всегда является возмездным. Вознаграждение кредитору определяется в виде процентов, начисленных на сумму кредита за все время его фактического использования. Размер таких процентов определяется договором, а при отсутствии в нем специальных указаний - по правилам п. 1 ст. 809 ГК, т.е. по ставке рефинансирования.

И, наконец, кредитный договор является двусторонним. Стороны кредитного договора чётко определены в законе. Это банк или иная кредитная организация (кредитор), имеющая лицензию Банка России на все или отдельные банковские операции, а заёмщик, получающий денежные средства для предпринимательских или потребительских целей.

Соответственно, обязанность предоставить кредит подлежит исполнению кредитором на условиях, предусмотренных договором, и в случае нарушения этой обязанности он несет перед должником ответственность, установленную законом и договором. Отказ кредитора от исполнения этой обязанности допускается, однако, при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок (п. 1 ст. 821).

В отличие от кредитора заемщик менее жестко связан своими обязанностями, возникающими из кредитного договора, до получения суммы займа. По общему правилу заемщик вправе отказаться от получения кредита, предварительно уведомив об этом кредитора до установленного договором срока предоставления кредита (п. 2 ст.821).

Предметом кредитного договора могут быть только деньги, но не вещи. Более того, выдача большинства кредитов осуществляется в безналичной форме, т.е. предметом кредитных отношений становятся права требования, а не деньги в виде денежных купюр (вещей). Именно поэтому закон говорит о предоставлении кредита в виде «денежных средств» (п. 1 ст. 819 ГК), а не «денег или других вещей» (п. 1 ст. 807 ГК).

Таким образом, предметом кредитного договора являются безналичные деньги («денежные средства»), т.е. права требования, а не вещи. Если же в договоре речь идет об обязанности предоставить в кредит вещи (определенные родовыми признаками), а не деньги, то такой договор подпадает под действие специальных норм о товарном кредите (ст. 822 ГК).

**2.2 Форма и содержание кредитного договора**

Кредитный договор должен быть заключён в письменной форме (ст. 820 ГК). Обычно кредитные организации используют разработанные ими проформы таких договоров. Иногда такие формуляры или стандартные бланки договора приобретают для заёмщика характер договора присоединения. В этом случае должны применяться правила ст. 428 ГК. Кроме того, при открытии кредитной линии, создающей обязанность банка предоставить заёмщику суммы кредита частями в рамках оговоренного лимита, оформляются срочные обязательства.

Чаще всего кредитный договор заключают путём составления одного документа, подписанного сторонами. Федеральным законом, иными правовыми актами либо соглашением сторон могут устанавливаться дополнительные требования к форме кредитного договора, если иное не оговорено законом, соглашением сторон, иными правовыми актами. Письменная форма считается соблюдённой при условии, что договор был заключён путём обмена документами (ст.160, 434 ГК).[[6]](#footnote-6)

Содержание кредитного договора в целом совпадает с содержанием договора займа. Но, нельзя не отметить, что содержание кредитного договора формируется на фундаментальных принципах банковского кредитования: возвратности, платности и срочности, которые закрепляются в кредитном договоре между сторонами.

Возвратность - принцип банковского кредитования, представляющий собой обязанность заемщика выплатить сумму долга на условиях, определенных договором. Сумма кредита может быть возвращена либо разовыми платежом, либо частями, если такая возможность заемщику предоставлена договором. Моментом возврата кредита считается момент зачисления денежных средств на корреспондентский счет кредитной организации.

Платность банковского кредитования предполагает взимание с заемщика процентов за пользование предоставленными денежными средствами. Банки фактически продают имеющиеся в их распоряжении денежные средства путем размещения в качестве кредита. Плата в виде процентов за эти денежные средства составляет основную часть прибыли кредитной организации.

Сумма процентов за пользование кредитом зависит от состояния экономики в целом, размера ставки рефинансирования ЦБ РФ, суммы кредита и срока, на который он предоставляется, а также от иных факторов. Так, чем больше срок, на который предоставляется кредит, тем выше процентная ставка по кредитному договору и наоборот, чем короче срок пользования кредитом, тем ниже плата. Процентные ставки по кредитам устанавливаются банком по соглашению с клиентом, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Срочность — установленное в договоре время, в течение которого сумма кредита может находиться в распоряжении заемщика, но по истечении, которого она должна быть возвращена кредитной организации.

Содержание кредитного договора составляют права и обязанности его сторон.

Банк-кредитор обязан предоставить денежные средства в размере и на условиях, предусмотренных договором. Указанная обязанность исполняется несколькими способами:

- если кредит предоставляется наличными денежными средствами физическому лицу, то заемщик может получить сумму кредита через кассу

кредитной организации.

- если кредит предоставляется безналичными денежными средствами юридическому лицу, то сумма кредита зачисляется на банковский счет клиента-заемщика, открытый на основании договора банковского счета в этом или другом банке; физическим лицам для получения кредита безналичными денежными средствами должен быть открыт счет по учету сумм привлеченных банком вкладов (депозитов) физических лиц; данная обязанность считается исполненной с момента зачисления денежных средств на счет клиента-заемщика. Также банк – кредитор обязан хранить банковскую тайну о счетах клиента (в том числе ссудных)[[7]](#footnote-7).

Банк-кредитор имеет право 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 (п.1 ст.821 ГК РФ). Также банк-кредитор имеет право контролировать целевое использование кредита, если оно предусмотрено договором; при этом кредитная организация приобретает своеобразные контрольные функции; в случае нарушения заемщиком обязанности целевого использования кредита кредитор также вправе отказаться от дальнейшего кредитования заемщика.

Банк-кредитор, в соответствии с предоставленными ему полномочиями имеет право требовать от заемщика своевременного возврата суммы кредита вместе с процентами, и реализовать предусмотренное договором кредитования обеспечение в случае неисполнения заемщиком обязанности по своевременному и полному возврату суммы кредита.

К основным обязанностям заемщика относятся возврат суммы предоставленного кредита и процентов по нему, а также использование суммы кредита в соответствии с целями, на которые она была получена.

В то же время заемщику предоставлено право требовать от банка предоставления денежных средств в объеме и сроки, установленные в договоре, а также отказаться от получения кредита полностью или частично (п.2 ст.821 ГК РФ).

Срок является существенным условием кредитного договора. Кредитный договор не заключается на условиях «до востребования», как обычный заем, но, будучи возмездным видом займа, может быть досрочно исполнен лишь с согласия кредитора. В зависимости от продолжительности срока договора и его цели кредиты принято делить на краткосрочные (до одного года) и долгосрочные (более года).

Ответственность по кредитному договору может быть возложена и на заемщика, и на кредитора. Заемщик отвечает по правилам ст. 811 ГК РФ, если иное не установлено законодательством или кредитным договором. Его ответственность состоит в дополнительном денежном обременении, связанном с уплатой повышенных процентов по просроченному кредиту. Размер процентов определяется в соответствии со ст. 395 ГК РФ и обычно увеличивается в договоре до тех пределов, которые обусловлены интересами банка. Кроме того, особая ответственность в договоре может быть предусмотрена за нецелевое использование полученных средств либо за снижение (утрату) ценности обеспечения кредита. Кредитор вправе обратиться в арбитражный суд с заявлением о возбуждении производства по делу о несостоятельности заемщика.

К имущественной ответственности за неисполнение своих обязанностей может быть привлечен и кредитор. В частности, в договоре может быть предусмотрена его ответственность за немотивированный (неуважительный) отказ от предоставления кредита, предоставление его в меньшей сумме или с нарушением сроков. Наряду с уплатой неустойки (процентов) виновная сторона должна полностью возместить другой стороне убытки, вызванные неисполнением или ненадлежащим исполнением договора, если такая форма ответственности не исключена последним.

**2.3 Товарный и коммерческий кредит**

В хозяйственной деятельности иногда возникает потребность во временном заимствовании не денежных средств, а сырья, материалов, семян и тому подобных вещей в натуре. При этом получатель нередко заинтересован в стабильности таких отношений, которую не может обеспечить реальный договор займа. В таких случаях используется договор товарного кредита.

По договору товарного кредита сторонами может быть заключен договор, предусматривающий обязанность одной стороны предоставить другой стороне вещи, определенные родовыми признаками. К такому договору применяются правила относящиеся к договору кредита, если иное не предусмотрено таким договором и не вытекает из существа обязательства (ст. 822 ГК РФ).

К такому договору применяются правила параграфа 2 главы 42 «Заем и кредит» ГК РФ, если иное не предусмотрено договором и не вытекает из существа обязательства, то есть правила, предусмотренные для кредитного договора. В свою очередь, пункт 2 статьи 819 ГК РФ устанавливает, что к кредитным правоотношениям применяются правила, действующие применительно к договору займа. Из этого следует, во-первых, что вещи, переданные по товарному кредиту, переходят в собственность заемщика и, во-вторых, что товарному кредиту присущ признак возвратности, характерный для других заемных обязательств.

Поскольку договор товарного кредита заключается, как правило, в производственных целях, к нему применяются не только правила о займе (кредите), но и дополнительные условия: о количестве, об ассортименте, о качестве, о таре и другие правила главы о купле-продаже товаров (статьи 465 - 485 ГК), если иное не предусмотрено кредитным договором. Сторонами договора могут быть любые субъекты гражданского права, но товарный кредит предлагает новые возможности, в первую очередь, для следующих групп клиентов:

- предприятия, занимающиеся оптовой торговлей;

- производственные объединения, ориентированные на экспорт[[8]](#footnote-8).

Исходя из нормы п. 4 ст. 488 ГК РФ договор товарного кредита является возмездным. По договорам, предоставляющим отсрочку платежа, начисляются проценты заемщику в качестве платы за предоставленный кредит. Сумма процентов по таким договорам и порядок их оплаты определяются договором (п.1 ст. 809 ГК РФ).

Таким образом, целью товарного кредита является ускорение реализации товаров, и получение заключенной в них прибыли. Процент по нему ниже, чем по банковскому кредиту.

В процессе предпринимательской деятельности хозяйствующие субъекты придают большое значение возможности максимально увеличить свой оборотный капитал. Одним из таких способов является коммерческий кредит, определяемый экономистами как форма краткосрочного кредитования. С другой стороны (то есть со стороны продавца), такое кредитование служит одним из важнейших инструментов конкурентной борьбы, позволяющих привлечь значительное число клиентов.

Таким образом, при коммерческом кредите в договор включается условие, в силу которого одна сторона предоставляет другой стороне отсрочку и рассрочку исполнения какой-либо обязанности.

Коммерческим кредитованием вообще может считаться всякое несовпадение во времени встречных обязанностей по заключенному договору, когда товары поставляются ранее их оплаты либо платеж производится ранее передачи товаров. Поэтому коммерческим кредитованием будет не только отсрочка или рассрочка оплаты переданного имущества, но и любое авансирование, предварительная оплата и т.п. (ст. 823 ГК).

В большинстве случаев коммерческое кредитование осуществляется без специального юридического оформления, в силу одного из условий заключенного договора (об авансе, о рассрочке и др.). Именно для этих целей и сформулировано правила п.2 ст. 823 ГК о том, что к коммерческому кредиту применяются правила главы о займе, если иное не предусмотрено правилами о договоре, из которого возникло соответствующее обязательство, и не противоречит существу такого обязательства. При коммерческом кредитовании также подлежат уплате проценты за пользование кредитом, которые рассчитываются по правилам ст. 809 ГК. Кроме того, помимо платы за кредит могут взыскиваться проценты, представляющие собой ответственность за неисполнение обязательства, которые определяются по ст. 395 ГК.

**3. Сравнительная характеристика договора займа и кредитного договора**

**3.1 Стороны и предмет договора займа и кредитного договора**

Кредитные отношения являются специальной разновидностью заемных отношений, и как следствие, правовое регулирование кредитного договора и договора займа очень схоже. Однако, несмотря на схожесть, имеются и существенные отличия.

Важной особенностью, отличающей кредитный договор от договора займа, является то, что в роли заимодавца по кредитному договору может выступать только банк или иная кредитная организация, имеющая соответствующую лицензию Центробанка РФ на совершение данного вида банковских операций.

Закон «О банках и банковской деятельности» так определяет банк и кредитную организацию (ст.1)[[9]](#footnote-9):

Кредитная организация - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Заемщиком по кредитному договору выступает лицо, которое получает денежные средства для предпринимательских или потребительских целей.

Сторонами договора займа могут быть любые лица, в том числе некоммерческие организации и граждане в их бытовой и предпринимательской областях деятельности. Следует иметь в виду, что в данном случае речь идет именно о договорах займа в собственном смысле этого слова, а не о других разновидностях заемных отношений. Тем не менее, не могут выступать в роли заимодавцев финансируемые собственником учреждения, поскольку имеющееся у них право оперативного управления подобные правомочия по распоряжению имуществом собственника не включает (п. 1 ст. 298 ГК РФ). Казенные предприятия заимодавцами быть могут, но только с согласия их собственника (п.1 ст.297 ГК РФ).

Итак, ГК РФ не ограничивает круг возможных займодавцев по договору займа, однако ст. 807 называет предметом займа только наличные деньги. Тем не менее, это не препятствует передаче взаймы безналичных денежных средств, поскольку, такой договор и не будет являться договором займа в том его определении, которое дает п. 1 ст. 807 ГК РФ, но правомерность его заключения гарантирована ст. 421 ГК РФ, согласно которой стороны вправе заключить договор, в котором содержатся элементы различных договоров, предусмотренных законом. При этом подобный договор не будет считаться кредитным, поскольку отношения сторон построены по модели реального, а не консенсуального договора (договор считается заключенным с момента зачисления денежной суммы на банковский счет заемщика-получателя).

Принципиально кредитный договор отличается от договора займа тем, что он может устанавливать лишь денежное обязательство. Иными словами, предметом кредитного договора могут быть только деньги, но не иное имущество (п.1 ст. 819 ГК РФ). Более того, поскольку выдача большинства кредитов осуществляется в безналичной форме, предметом кредитных отношений фактически становятся не деньги (в виде денежных купюр), а соответствующие права требования[[10]](#footnote-10).

Договор займа, в отличии от кредитного договора, может носить и натуральный (неденежный характер) (ст.807 ГК РФ). Предметом договора займа могут быть либо денежные средства, либо вещи, определенные родовыми признаками, т.е. вещи, которые не имеют конкретных, индивидуализирующих, присущих только им черт и потому не отличаются от других однородных вещей и юридически заменимы.

**3.2 Общие положения кредитного договора и договора займа: заключение, исполнение**

Существенным отличием договора кредита от договора займа является то, что по своей юридической природе договор кредита считается не реальным, а консенсуальным, т.е. вступающим в силу не с момента передачи заемщику денежных средств, а сразу после того, как сторонами будет достигнуто соответствующее соглашение. Следовательно, при такой конструкции заемщик может принудить заимодавца к выдаче ему кредита. В случае договора займа это недопустимо, т.к. договор займа является реальным.

Договор займа считается заключенным с момента передачи денег или других вещей и вступает в силу не с момента его подписания сторонами, а лишь после фактической передачи денег или вещей заимодавцем заемщику. При такой конструкции важно иметь в виду, что заемщик не может принудить заимодавца к выдаче займа, поскольку обещание о его предоставлении, даже несмотря на формальное закрепление в договоре, юридической силы не имеет. Соответственно отказ в исполнении обязанности по передаче заемной суммы не может служить основанием для обращения заемщика в суд, поскольку никакие его права данным бездействием нарушены не были.

В ст. 820 ГК РФ особое значение придается требованиям к форме кредитного договора. Прежде всего, договор должен быть заключен в письменной форме. Также важно принять во внимание тот факт, что в отличие от договора займа, в котором соблюдение письменной формы договора необходимо лишь в строго определенных случаях, отсутствие такой формы в кредитном договоре лишь ограничивает круг доказательств, на которые стороны могут ссылаться при оспаривании договора по безденежности. Форма договора займа зависит от субъектного состава участников договорных отношений, а также от суммы займа (ст.808 ГК РФ).

Во-первых, такой договор должен быть заключен в письменной форме, если его сумма превышает не менее чем в десять раз установленный законом минимальный размер оплаты труда, во-вторых, в случае, когда займодавцем является юридическое лицо (независимо от суммы).

Подтверждением заключения договора займа может быть письменная просьба об отсрочке возврата взятых взаем денег или вещей, другой документ (например, расписка), удостоверяющий передачу заемщику определенной денежной суммы или вещей установленного количества[[11]](#footnote-11).

Последствием несоблюдения письменной формы кредитного соглашения является его недействительность. А именно: такой договор считается ничтожным. Иными словами, это означает, что кредитный договор, заключенный сторонами путем достижения лишь устного соглашения, для его сторон никаких юридических последствий не несет, за исключением тех, которые связаны с его недействительностью. Такой договор ничтожен с момента его совершения, в связи с чем, каждая из сторон обязана возвратить другой стороне все полученное по сделке, а в случае невозможности возвратить полученное в натуре - возместить его стоимость в деньгах (п. 2 ст. 167 ГК РФ).

Как договор займа, так и кредитный договор не требуют нотариального удостоверения.

**Заключение**

Анализ изложенного в настоящей работе материала позволяет сделать следующие выводы.

Во-первых, как договору займа, так и кредитному договору посвящена глава 42 ГК РФ.

Во – вторых законодатель четко определяет, что договор займа является реальным и односторонним договором, а кредитный договор строится на консенсуальной и двусторонне обязывающей модели, имея возмездный характер.

В – третьих по договору займа заимодавцем могут быть любые юридические и физические лица, а по кредитному договору кредитором могут выступать лишь банки и небанковские кредитные организации.

В – четвертых в гражданском праве для оформления процедуры займа не требуется обязательного письменного соглашения сторон (за исключением случаев, определенных законом), в то время, как кредитный договор должен быть заключен в письменной форме.

В – пятых по договору займа допускается беспроцентный заём, а по кредитному договору всегда предполагается взимание процентов на сумму кредита.

В – шестых по договору займа отказ заимодавца от предоставления займа невозможен (иначе договор просто не считается заключенным), в то время как по кредитному договору возможен отказ кредитора предоставить сумму кредита, даже после заключения договора (п.1 ст.821 ГК РФ).

Таким образом, договор займа и кредитный договор являются самостоятельными институтами гражданского права. Объединение займа и кредита в одну главу - законодательный прием, преследующий цели соблюдения юридической экономии, а также более или менее централизованного регулирования денежного обязательства.

**Список использумой литературы**

**1. Нормативно-правовые акты**

1.1.Законы XII таблиц. Институции Гая. Дигесты Юстиниана (Памятники римского права). - М.: Зерцало, 1997.

1.1.Гражданский кодекс Российской Федерации. Части первая, вторая, третья и четвертая. - М.: Эксмо, 2009.

1.2.Бюджетный кодекс Российской Федерации.- М.: Омега –Л, 2008.

1.3.Федеральный закон "О банках и банковской деятельности"// Собрание Законодательства РФ. 1996. № 6.

**2.Учебники и учебные пособия**

2.1.Банковское дело: Учебник/ О.И. Лаврушина. М., Прогресс, 2005.

2.2.Банковское право: Учебник / Д.Г. Алексеева и др.М.: Юристъ, 2006.

2.3.Гражданское право: Учебник/ С.С. Алексеев. - М.: Проспект, 2009.

2.4.Гражданское право: Учебник / А.П. Сергеев, Ю.К. Толстой. – М.: Велби, 2008.

2.5.Толковый словарь русского языка/ В.И. Даль - М: АСТ,2008.

2.6.Шершеневич Г.Ф. Учебник русского гражданского права. Десятое издание. М.: Бр. Башмаковы, 1912.

**3.Статьи**

3.1.Епишенков С.В.. Заем и кредит как самостоятельные институты гражданского права России. // Банкир. – 9 октября 2001.

3.2.Дубинчин А. Некоторые аспекты правового регулирования заемно-кредитных отношений в современных условиях // Хозяйство и право. – 1998. - №2.

3.3.Новицкий А. Кредитный договор.// ЭЖ-Юрист. №19, 2007.

3.4.Толмачев А. Товарный и коммерческий кредит. //Хозяйство и право. №11. 1998.

1. Законы XII таблиц. Институции Гая. Дигесты Юстиниана (Памятники римского права). - М.: Зерцало, 1997.

   2 Епишенков С.В.. Заем и кредит как самостоятельные институты гражданского права России. // Банкир. – 9 октября 2001 [↑](#footnote-ref-1)
2. [↑](#footnote-ref-2)
3. Бюджетный кодекс Российской Федерации.- М.: Омега –Л, 2008. [↑](#footnote-ref-3)
4. Шершеневич Г.Ф. Учебник русского гражданского права. Десятое издание. М.: Бр.Башмаковы, 1912. [↑](#footnote-ref-4)
5. Гражданское право: Учебник/ А.П. Сергеев,Ю.К. Толстой.-М: ТК Велби, Из-во Проспект,2008.

   2 Толковый словарь русского языка/ В.И.Даль- М: АСТ,2008.

   3 Законы XII таблиц. Институции Гая. Дигесты Юстиниана (Памятники римского права). - М.: Зерцало, 97. [↑](#footnote-ref-5)
6. Гражданский кодекс Российской ФедерацииЧасти первая, вторая, третья и четвертая. - М.: Эксмо, 2009.

   2 Банковское право: Учебник / Д.Г. Алексеева и др.. М.: Юристъ, 2006. [↑](#footnote-ref-6)
7. Банковское дело: Учебник/ О.И. Лаврушина. М., Прогресс, 2005. [↑](#footnote-ref-7)
8. Толмачев А. Товарный и коммерческий кредит. //Хозяйство и право. №11. 1998. [↑](#footnote-ref-8)
9. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности"// СЗ РФ. 1996. № 6. Ст. 492. [↑](#footnote-ref-9)
10. Дубинчин А. Некоторые аспекты правового регулирования заемно-кредитных отношений в современных условиях // Хозяйство и право. – 1998. - №2. [↑](#footnote-ref-10)
11. Гражданское право: Учебник/ С.С. Алексеев. - М.: Проспект, 2009. [↑](#footnote-ref-11)