**Что учесть при заключении договора займа**

Нередки случаи, когда при взыскании долга возникают сложности. Что именно нужно учесть, когда вы берете или даете деньги в долг, чтобы не оказаться не только в щекотливой, но и в откровенно неприятной ситуации? Поговорим об этом.

Чтобы подстраховать себя и избежать рисков, необходимо, в первую очередь, правильно оформлять все документы. Конечно, все неприятности предугадать просто невозможно, но юристы смогут рассказать о типичных.

Договором займа в юриспруденции называется соглашение, при котором один человек передает второму сумму денег, а заемщик обязуется вернуть эту сумму кредитору в полном объеме.

В заем можно передавать не только деньги. Это могут быть и вещи. Однако к передаваемым в заем вещам есть такое требование: нужно, чтобы они были связаны каким-то одним родовым признаком, обладали набором не индивидуальных качеств. Но чаще предмет договора – конечно, деньги.

Законодательство требует, чтобы договор заключался обязательно письменно, если сумма не менее чем в 10 раз больше минимальной зарплаты. Если взаймы дает юридическое лицо, то договор в письменном виде заключается независимо от количества передаваемых средств.

Формы договора займа (по усмотрению сторон):

* простая письменная форма;
* нотариальная (не считается обязательной по закону, но она надежнее).

**Особенности договора:**

* договор можно заключать только в рублях (нацвалюте). Документ, в котором сумма записана в иностранной валюте, недействителен;
* срок возврата денег можно указывать, а можно и не указывать. Это делается на усмотрение того, кто дает деньги взаймы. Если срок не указывается, то заемщик обязан возвратить деньги в течение семи дней после того, как заимодавец потребует их вернуть. Однако лучше указывать срок - ведь его можно перенести и на другое время, более позднее;
* в договоре должны быть записаны данные паспортов обеих сторон и адреса.

**Проценты**

Возмездный договор

Проценты – это плата заемщика за то время, что он пользуется деньгами заимодавца. Все договоры займа считаются возмездными (такими, что выданы под проценты). И даже если в договоре не обозначен размер процентов, заимодавец имеет право применить ставку рефинансирования Центробанка РФ. Исключение из данного правила - беспроцентные договоры.

Размер процентов определяют сами стороны. Он может выражаться в процентах, например, за каждый день, каждый месяц, каждый год или иной период использования занимаемых средств.

В чем выражается процент:

* в отношении к той сумме, которая занимается (например, 25% годовых);
* в фиксированной сумме (например, по 300 руб. за каждый день, когда использовалась сумма).

Обратите внимание, что если в договоре есть условие о завышенных процентах, которые существенно превышают установленные в существующем деловом обороте, то суд может признать такой договор сделкой, что является кабальной.

Беспроцентный заем

Некоторые договоры займа между физлицами не относятся к предпринимательской деятельности. Сумма данного займа не должна быть выше 5000 руб. Тогда договор займа считается беспроцентным, - конечно, если в нем не написано прямо о выплате процентов.

Беспроцентными считаются и такие займы, при которых передаются вещи, а не деньги. Но это вовсе не мешает договаривающимся зафиксировать условие о процентах. Тогда они принимают во внимание стоимость вещей либо принимают иное вознаграждение за выдачу займа.

**Некоторые типичные ошибки и нюансы**

Кредитор и заемщик думают, что если они оба подписали договор, то этот договор считается заключенным. Это в корне не верно.

Договор займа считается заключенным лишь в случае, если заемщик получил деньги от займодателя. А вот уже сам факт того, что деньги были переданы, должен подтверждаться документом.

К таким документам относятся:

* расписка;
* ордер кассового аппарата;
* выписка из счета в банке (например, о перечислении денег со счета на счет).

Надежнее составить две расписки. Одну составляет кредитор, вторую - человек, который берет в долг. Такой обмен расписками или письмами равен договору займа.

В расписке стоит записать паспортные данные участников процесса. Сомнений в личностях возникать не должно. Обратите внимание, что отсутствие таких сведений совершенно не свидетельствует, что расписка не имеет юридической силы. Но лучше все же их записать.

Одно из важнейших условий: расписка должна быть написана собственноручно человеком, который получил деньги!

На этапе написания расписки вас могут подстерегать подводные камни. Например, заемщик пишет: «Я обещаю возвратить такую-то сумму…». Это неверная формулировка. С юридической точки зрения (да и просто с точки зрения стилистики языка) такая расписка совершенно не говорит, что деньги были получены. И если по ней придется впоследствии взыскивать долг в суде, то ответчик может попытаться доказать, что не получал никаких денег. Итак, важно, чтобы в документе стояло слово «получил».

**Свидетели**

Было бы неплохо, чтобы при получении денег и написании расписки присутствовали свидетели. Они тоже (в качестве свидетелей) могут расписаться в данном документе, а также указать данные своих паспортов и записать адреса.

Обратите внимание, что свидетелями смогут стать не все граждане. А правильнее будет сказать, что вам желательно заранее предусмотреть, кто мог бы стать свидетелем. Во-первых, юристы не очень советуют привлекать к этому делу родственников, иначе у судей могут возникнуть некоторые, скажем так, сомнения в честности подтверждения долга вашими родственниками. Тем более, на такой вашей «нечестности» может позже настаивать ваш должник, если на самом деле нечестным окажется он.

В случае разбирательства свидетелей тоже пригласят давать показания в суде. Подумайте, кто из свидетелей готов сделать это. В России в гражданских делах свидетелей обычно не приглашают явиться в суд насильно, хотя требование такое в законе вообще-то, есть. Этот нюанс важно учитывать загодя.

**Расписка без печати?**

Бытует мнение, что расписка не имеет юридической силы, поскольку на ней не стоят никакие печати (например, нотариальная печать). Это неверно.

Повторимся: главное в расписке – чтобы она была написана самим должником. Отсюда и следует термин – «долговая расписка».

Сама суть расписки, как поясняют юристы, должна отражать заемные отношения. А иначе повод для ее написания можно растолковать по-иному, что может стать причиной того, что суд откажет удовлетворить иск по взысканию денег по договору займа.

**На что может повлиять отсутствие даты в долговой расписке**

В расписке нужно поставить дату. Это особенно важно, если вы даете деньги в долг одному и тому же человеку неоднократно. Тогда дата на расписке поможет определить, к какому именно договору относится данная расписка.

Отсутствие даты не свидетельствует о том, что деньги не передавались. Отсутствие даты повлияет на спор по поводу даты предоставления средств, и, соответственно, срока их возврата, и на то время, за которое должны быть начислены проценты (если они предусматривались договором).

**Почерк!**

Одним из способов будущего доказательства в суде станет почерковедческая экспертиза, в том случае, если должник отказывается от своей записки. Почерк каждого человека индивидуален, имеет характерные особенности, и поэтому графологи наверняка могут определить написание данной записки конкретным человеком. Поэтому очень важно, чтобы как можно больше текста написал сам заемщик – доказать, что записка написана именно им, будет гораздо проще.

**Другие сложности**

Ответчик имеет право подать встречный иск о том, что был вынужден подписать расписку насильно. Но при этом для доказательств ему недостаточно будет показаний свидетелей.

Он должен написать исковое заявление, что его заставили подписать расписку, угрожая смертью или причинением другого вреда. Но написанное в записке нужно подтвердить доказательствами в письменном виде.

Доказательством могут служить такие документы:

* постановление о возбуждении уголовного дела по факту угроз;
* постановление об отказе в возбуждении такого дела.

Отказ не свидетельствует, что угроз не поступало. Поэтому постановление об отказе тоже считается доказательством вместе с иными доказательствами по данному делу.

Расписка является действительной даже в том случае, если нет договора.

В судебной практике встречаются случаи, когда человек, виновный в ДТП или виновный, например, в затоплении квартиры соседа, пишет расписку, в которой обещает «возвратить деньги, обещает возвратить средства до такого-то...». Потом с данной распиской истец обращается в суд и чаще всего не может ничего доказать. По таким распискам суд ничего не может взыскать, так как деньги взаймы не передавались. Единственное, что можно посоветовать в подобной ситуации – это начать производство по поводу причинения вреда имуществу заемщика. Но возмещение тогда должно происходить уже на других основаниях. А расписка здесь вовсе не гарант возмещения ущерба.

**Штрафные санкции при наличии просрочки возврата займа**

Независимо от того, были предусмотрены или нет проценты за пользование займом, если возврат долга просрочен, то от заемщика на законных основаниях можно требовать проценты за пользование деньгами.

**Оспаривание договора**

Оспаривание возможно только на основании безденежности этого займа. В случае, если деньги не передавались, то даже не несмотря на то, что имеются договор и расписка, можно оспаривать договор (выступить с иском о признании его недействительным).

Но доказать это будет весьма сложно.

Суд признает договор займа недействительным в следующих случаях:

* договор подписан под влиянием угроз, насилия, обмана, злонамеренного соглашения сторон либо стечения тяжелых обстоятельств;
* оформление договора прошло с нарушениями. Например, заем дает юридическое лицо, а в документах по бухгалтерии нет сведений о перечислении этих денег.