## Правовые последствия нарушения заёмщиком договора займа

Аннотация

Ответственность сторон по договору займа включают также последствия, с которыми может столкнуться заемщик и, следовательно, заимодатель, если будут нарушены условия соглашения.

Незначительные на первый взгляд просрочки могут вылиться в приличную сумму в виде начисленных процентов и штрафов, а в некоторых случаях последствия нарушения заёмщиком договора займа могут предусматривать уголовную ответственность.

В статье рассмотрены последствия правого характера для заёмщика, с которыми последний может столкнуться при нарушении обязательств.

Ключевые слова: заёмщик, займодатель, правовые последствия, ответственность сторон, обязательства заёмщика, договор займа.

## Legal consequences of the borrower's breach of the loan agreement

Annotation

The liability of the parties under the loan agreement also includes the consequences that the borrower and therefore the lender may face if the terms of the agreement are breached.

Insignificant at first sight delays can result in the decent sum in the form of the added percentages and penalties, and in some cases consequences of violation of the loan agreement by the borrower can provide criminal liability.

The article deals with the legal consequences for the borrower, which the latter may face in case of breach of obligations.

Keywords: borrower, lender, legal consequences, responsibility of the parties, obligations of the borrower, loan agreement.

В Гражданском кодексе вопросу об ответственности сторон по договору займа посвящена статья 811, в которой перечисляются последствия, которые могут возникнуть при нарушении заемщиком условий договора займа. В пункте 1 статьи 811 ГК РФ говорится, что в случае нарушения должником сроков возврата на сумму займа начисляются проценты.

Размер процентов предусматривается пунктом первым 395 статьи ГК РФ и определяется текущей ставкой рефинансирования. В пункте 2 статьи 811 указанного Кодекса указано, что если договором предусмотрена частичная выплата долга, нарушение сроков очередного платежа является основанием для того, чтобы заимодатель мог потребовать досрочного погашения всего займа со всеми начисленными процентами.

Договор займа предполагает одностороннюю ответственность. В статье 811 ГК РФ [1] говорится, что нарушение заемщиком условий соглашения, а именно – несвоевременное погашение задолженности, влечет начисление дополнительных процентов. Объем ответственности за просрочку зависит от ставки Центробанка, исчисленной со дня, когда заемщик должен был погасить задолженность.

Таким образом, исчисление процентов со дня просрочки осуществляется путем суммирования процентов за пользование ссудой и процентов за дни просрочки. Если в договоре займа прописано два вида ответственности (например, повышенные проценты и неустойка), заимодатель может самостоятельно выбрать одно из требований. Если погашение ссуды осуществляется частями, то несвоевременное внесение очередного платежа является для заимодателя основанием для того, чтобы потребовать досрочного погашения всей суммы займа с начисленными процентами.

Договором займа может быть предусмотрена также дополнительная ответственность (например, за невыплату процентов на часть возвращаемой ссуды). Кроме того, объем ответственности может быть снижен или увеличен по статье 395 ГК РФ и даже полностью исключен. Что касается ответственности заимодателя, то в договоре можно написать, что в случае нарушения сроков передачи денег заимодатель также несет ответственность (например, в виде начисления процентов или неустойки). [3, 416]

В договоре займа сторонами могут быть как физические, так и юридические лица. Независимо от того, кто заключает сделку (граждане или организации), ответственность будет одинаковой. В случае просрочки на сумму основного долга будут начисляться пени, также в договоре можно выделить пункт о неустойке. В соответствии с законодательством неустойка – это сумма, которую заемщик выплачивает заимодателю в случае допущения просрочки.

Как и в случае с юридическими лицами, по договору займа между гражданами ответственность за нарушение условий соглашения может быть выражена в виде начисления дополнительных процентов на сумму основной задолженности, а также виде неустойки (пеня или штраф). При оформлении договора следует также отдельно выделить пункт о том, какая ответственность возлагается на заимодателя в случае нарушения сроков предоставления денег (проценты или неустойка).

Частным случаем ответственности физических лиц является ответственность супругов по договору займа. Совместные обязательства мужа и жены – это обязательства, которые возникли по инициативе обоих супругов в интересах всей семьи (например, из договора займа или кредитного договора, по которому средства были израсходованы на приобретение дома, земельного участка и других объектов недвижимости).

В подобных обязательствах должниками являются оба супруга, а значит, они вместе должны совершить в пользу заимодателя определенные действия: погасить задолженность, а также выплатить проценты. Обязательство, основной целью которого является удовлетворение нужд семьи, может возникнуть из правоотношения, в котором заемщиком выступает только один из супругов (например, в договоре займа заемщиком является только муж или жена), однако все деньги, полученные им по кредитному соглашению, были потрачены на общие семейные нужды.

При заключении договора займа заимодателю следует уведомить заемщика об уголовной ответственности за мошенничество (ст.159 УК РФ) и за злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности (ст.177 УК РФ).[2] Злостным неплательщиком можно считать заемщика, который накопил очень большую сумму долга и который не желает исполнять решение суда о возмещении долга.

Уголовная ответственность наступает только в случае, когда суд может доказать преднамеренный злой умысел должника (например, получение займа на незаконных основаниях, мошеннические действия финансового характера, преднамеренное банкротство). Уголовная ответственность по договору займа наступает в порядке, установленном Уголовным кодексом РФ, и не зависит от того, насколько заемщик готов выплатить долг (даже если он собирается погасить часть долга). Если финансовое положение больше не позволяет выплачивать долг, то должнику необходимо минимизировать риски и сразу обратиться к заимодателю, объяснив при этом сложившуюся ситуацию. Есть вероятность уступок для заемщика, например, пролонгация (продление) договора займа или другие условия погашения, так как любой заимодатель всегда заинтересован в том, чтобы получить свои средства назад. [4, 335]

Рассматривая институт поручительства, следует отметить, что поручительство является одним из методов обеспечения исполнения долговых обязательств перед заимодателем. Если например, лицо согласится стать поручителем, это означает, что оно возлагает на себя ответственность за платежеспособность заемщика.

К договору займа составляется дополнительный договор поручительства, по которому поручитель обязуется перед заимодателем отвечать за исполнение обязательств заемщика в полной мере или частично. Если поручитель принимает на себя лишь часть обязательств, это должно быть четко обозначено в документе. По общему правилу поручитель должен возместить в денежной форме невыполненное должником обязательство.

В договоре поручительства может быть приписано несколько поручителей, в такой ситуации заимодавец может потребовать погашение долга от всех сразу или от одного лица. Избавиться от статуса поручителя можно только с согласия сторон договора займа – заимодателя и заемщика. Поручитель несет перед заимодателем ту же ответственность, что и должник, это:

– возмещение основного долга;

– выплата процентов при нарушении условий договора;

– возмещение судебных издержек, образовавшихся при взыскании долга;

– возмещение других ущербов, вызванных нарушением условий соглашения. [5, 512]

Поручительство прекращается только после полного погашения долга, а также при увеличении процентной ставки и изменении других условий без согласия поручителя. Если поручитель полностью погашает задолженность со всеми процентами, пенями, то он может обратиться в суд с требованием о взыскании с должника уплаченных денег.

Поручитель и заемщик чаще всего несут перед заимодателем солидарную ответственность, если иное не предусмотрено гражданским законодательством (ст.363 ГК РФ) или договором. Однако в договоре о поручительстве может быть указан и другой тип ответственности – субсидиарная ответственность. Между этими двумя типа ответственности есть определенные различия.

При солидарной ответственности заимодатель может на основании договора займа или договора поручительства требовать возврата денег как совместно от поручителя и должника, так и от каждого из них по отдельности. Заимодатель, не получивший полного удовлетворения от одного из солидарных должников, вправе требовать оставшиеся средства от других солидарных участников. Солидарные должники остаются обязанными до тех пор, пока обязательство не будет исполнено полностью.

При субсидиарной же ответственности заимодатель обязан сначала предъявить требование заемщику и только потом поручителю. Требование поручителю направляется только в случае, если заемщику не под силу расплатиться по долговым обязательствам.

Необходимо отметить, что эти два вида ответственности не являются взаимоисключающими. Несмотря на то, что солидарная и субсидиарная ответственность во многом отличаются друг от друга и имеют различный характер, нужно учитывать, что у них есть некоторые общие черты: и тот, и другой вид ответственности являются разновидностями гражданско-правовой ответственности; и та, и другая ответственность предполагает наличие нескольких должников; оба типа ответственности наступают лишь тогда, когда это вытекает из норм действующего законодательства или из условий соглашения.

Таким образом, в заключение необходимо отметить, что ответственность сторон по договору займа является одним из важнейших условий, которые должны быть прописаны в договоре в обязательном порядке. При составлении договора необходимо четко обозначить размер процентов за просрочку, а также размер неустойки (штрафов и пеней).

Что касается заемщика, то ему нужно проследить, чтобы в документ вошел пункт об ответственности заимодавца в случае нарушения сроков предоставления средств.

## Литература:

1. Гражданский кодекс РФ от 21.10.1994;
2. Уголовный кодекс РФ от 06.06.1996;
3. Осуществление и защита гражданских прав / Вавилин Е.В. – М., 2016, стр.416;
4. Развитие гражданского права России. Тенденции, перспективы, проблемы: Монография. /Под ред. Богданова Е.В., Богданова Е.Е. – М., 2016, стр.335;
5. Флейшиц Е.А. Избранные труды по гражданскому праву. Сборник научных трудов – М., 2015, стр.512.