**Вопрос**. Здравствуйте! Мой родственник неудачно занимался бизнесом, остался весь в долгах. Расплачиваться ему нужно было срочно, а лимит доверия банков был полностью исчерпан. Он умолял меня взять кредит, чтобы закрыть его долги, сказал, что кредит будет на мне, а платить деньги будет он. Обещал, что будет приплачивать мне сколько сможет, вроде процентов за пользование деньгами.

Я получил в банке кредит - двести тысяч рублей, отдал их родственнику, он даже прослезился от счастья. Все происходило с глазу на глаз. Конечно, документов между собой мы не подписывали, мы же одна семья. Уже через два-три месяца стало понятно, что кредит мой родственник оплачивать не сможет. Потом он вовсе мне сказал, что кредит мой, мне и платить. Пробовал на него повлиять через родню – не получилось, лишь все перессорились.

Я не только прибыли не получил, а еще и оказался в огромном убытке. Будет мне наука на всю жизнь. Объясните, как нужно занимать деньги, чтобы не попадать в подобные ситуации? И есть ли шансы вернуть мои деньги?

Иван, Томск.

**Ответ.** Нередко бывает, что человек берет в банке кредит, чтобы помочь другому человеку, которому банки отказывают в выдаче кредита. Гражданину, который принял решение помочь деньгами родственнику, знакомому, коллеге (и рассчитывает через определенное время получить свои деньги назад), следует знать некоторые основные положения законодательства, касающиеся оформления заемных отношений.

Юридически передача денежных средств другому лицу на условиях возвратности называется **займом**. Лицо, дающее деньги, называется **займодавцем**. А лицо, берущее их в долг – **заемщиком**. Если гражданин дает или берет деньги в долг, то заключается договор займа.

Договор займа - договор, согласно которому заемщик получает от займодавца в собственность деньги, товары или ценные бумаги, а через определенный срок обязан вернуть эти деньги, товары или ценные бумаги эквивалентной значимости и ценности.

Существует два основных варианта оформления займа: составить договор займа или взять расписку. Если речь идет о значительной сумме, лучше всего заключить договор займа, в котором как можно более полно изложить все условия займа.

Если передачу денег решили оформить просто распиской, то предпочтительнее будет, если заемщик напишет ее собственноручно, тогда, если заемщик станет оспаривать свою подпись, расписка, оформленная «от руки», позволит при проведении экспертизы более точно определить подлинность подписи. При этом **нахождение долговой расписки у заимодавца подтверждает неисполнение денежного обязательства заемщиком**, если последний не докажет иное.

Если расписка является единственным документом, который граждане оформляют при предоставлении денежной суммы взаем, нужно обязательно указать, что денежные средства передаются взаем и заемщик обязан их возвратить, сведения о заимодавце и заемщике, а также сумме займа.

**Желательно указать в расписке**:

- паспортные данные заимодавца и заемщика;

- срок займа;

- проценты по займу;

- порядок уплаты процентов;

- порядок возврата суммы займа;

-последствия невозврата заемщиком денег.

Сделку нужно обязательно зафиксировать письменно при условии, что денежная сумма договора займа, заключаемого между физическими лицами, **превышает 10 000 рублей**. То есть, если сумма договора займа менее 10 000 рублей, то письменный договор составлять не обязательно, если же свыше
10 000 рублей - то заемные отношения обязательно нужно оформить в письменном виде.

Договор займа **обязательно должен содержать**:

– дату заключения;

– данные сторон, между которыми заключается сделка: ФИО займодавца и заемщика, адреса регистрации сторон, даты рождения, паспортные данные;

– сумму долга - без этого договор считается незаключенным.

По общему правилу, **договор займа предполагает уплату процентов за пользование займом**. В договоре следует указать размер процентов (процентную ставку). Если этого не сделать, то проценты будут рассчитываться исходя из ключевой ставки Банка России, действовавшей в соответствующие периоды.

Договор займа **считается беспроцентным при заключении договора между гражданами на сумму, не превышающую 100 000 руб**. Если договор между гражданами заключается на меньшую сумму, но предполагается уплата процентов, об этом нужно прямо написать в договоре.

Если сумма займа по договору между гражданами превышает 100 000 руб. и заем предполагается беспроцентным, на это также необходимо прямо указать в договоре.

Желательно закрепить в договоре **срок и порядок возврата займа, а также ответственность за несвоевременный возврат займа**.

Если срок возврата займа договором не определен или определен моментом востребования, сумма займа должна быть возвращена заемщиком в течение **30 дней со дня предъявления заимодавцем требования об этом**, если иное не предусмотрено договором

Договор займа составляется в двух экземплярах, один экземпляр передается займодавцу, второй – заемщику.

Часто возникает вопрос, нужно ли оформлять расписку, если заключается письменный договор займа. **Важно письменно зафиксировать факт передачи денег**, т.к. договор займа между гражданами считается заключенным не с момента его подписания, а с момента фактической передачи денег.

При заключении договора займа в нем можно указать, что заимодавец передал заемщику сумму займа и отдельный документ об этом составляться не будет. В этом случае сам договор подтверждает факт передачи денежных средств и расписку в дополнение к нему оформлять не нужно.

Если в заключенном гражданами письменном договоре не указано, что сумма займа передана заемщику, необходимо составить расписку. Нет необходимости повторять в расписке условия договора, достаточно сделать ссылку на сам договор.

Договор займа не обязательно заверять у нотариуса, обращаться к нотариусу или нет – решают сами стороны договора. Преимущество нотариального удостоверения договора заключается в том, что нотариус может подсказать и посоветовать, какие пункты и как в нем лучше прописать.

Обычно граждане одалживают деньги людям, которых хорошо знают и кому полностью доверяют, поэтому крупные денежные суммы нередко передаются заемщику «под честное слово». В таком случае надо быть готовым к любому развитию событий. Далеко не все должники вовремя возвращают долг: у кого-то возникли материальные затруднения, а кто-то просто поступает непорядочно.

Если заемные отношения не оформлены документально и должник откажется добровольно возвращать деньги, то заставить его вернуть их с помощью правовых механизмов будет крайне сложно. Дело в том, что несоблюдение простой письменной формы сделки **лишает стороны права в случае спора ссылаться в подтверждение сделки и ее условий на свидетельские показания**, но не лишает их права приводить письменные и другие доказательства. Проще говоря, факт передачи денежной суммы конкретным заимодавцем заемщику может подтверждаться различными доказательствами, кроме свидетельских показаний.

Согласно гражданскому процессуальному законодательству, каждая сторона должна доказывать те обстоятельства, на которые она ссылается как на основания своих требований и возражений, если иное не предусмотрено федеральным законом. На ответчика не может быть возложена ответственность, если истец не доказал обстоятельства, подтверждающие его требования. Соответственно, обязанность доказать заключение договора займа, исходя из общего правила распределения обязанностей по доказыванию, возлагается на истца. В частности, таковыми доказательствами являются заключение договора займа, письменный договор займа, расписка заемщика иной документ, удостоверяющий получение заемщиком денежных средств, иные письменные доказательства, свидетельствующие о признании заемщиком обязательства.

Таким образом, **в надлежащем оформлении заемных отношений заинтересован, прежде всего, займодавец**, поскольку все риски по невозврату денежных средств ложатся именно на него, и в его интересах обеспечить себе определенные гарантии.

Очень высоки риски гражданина (займодавца), заключающего кредитный договор с банком и передающего деньги другому гражданину (заемщику) в расчете на то, что последний будет производить выплаты по кредиту. **Банк будет требовать выплат именно от того гражданина, который оформил кредит на свое имя**, в данном случае от займодавца.

Если недобросовестный заемщик откажется погашать долг займодавца перед банком, то займодавец окажется в очень незавидном положении. Такому незадачливому займодавцу придется:

- самому выплачивать банку кредит (добровольно или по решению суда);

- через суд добиваться возврата денег, переданных заемщику.

Как уже упоминалось ранее, если заемные отношения документально не оформлялись, истребовать деньги от заемщика будет крайне сложно, а порой – просто невозможно. Поэтому перед тем, как принять решение взять на свое имя кредит для другого человека, следует тщательно взвесить все «за» и «против».

Консультант - юрист

Уполномоченного по правам человека в  Томской области

Югай Анна Савельевна