

ТЕОРЕТИКО-ПРАВОВОЕ ЗНАЧЕНИЕ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА В СОВРЕМЕННОМ ГРАЖДАНСКОМ ПРАВЕ

Лачина Е.А.,

к.ю.н., заведующий кафедрой гражданско-правовых дисциплин
Владимирского филиала РАНХиГС

Кредитование юридических и физических лиц является одним из приоритетных видов банковской деятельности. Несмотря на довольно высокий показатель кредитного риска, российские банки активно ищут партнеров в сфере кредитных отношений для решения взаимовыгодных задач. Отсюда необходимость в четком правовом регулировании кредитно-договорных отношений и высокие требования к качеству договорной работы.

Ключевые слова – гражданское право, кредитный договор, обязательство.

Abstracts - Crediting of legal and physical persons is one of the priority areas of banking activity. Despite a rather high level of credit risk, Russian banks are actively looking for partners in the sphere of credit relations, to solve mutually beneficial tasks. Hence, the need for clear legal regulation of credit and contractual relations, and high requirements to the quality of the contractual work.

Key words - civil law, credit contract, obligation.

Как известно, в тексте Гражданского кодекса Российской Федерации более 660 статей непосредственно посвящены договорам: общим положениям о гражданско-правовом договоре и отдельным видам договорных обязательств. Данное обстоятельство, бесспорно, свидетельствует о тенденции (столь ярко выраженной в ГК) возрастания роли договора.

В ГК РФ (п. 1 ст. 420) содержится традиционное для российского гражданского права определение понятия «договор»: договором признается соглашение двух или нескольких лиц об установлении, изменении или прекращении гражданских прав и обязанностей.

Из этого определения следует, что договор представляет собой особый вид гражданско-правовых сделок, ключевым (видообразующим) признаком которого является то обстоятельство, что он носит характер соглашения сторон.

Вместе с тем в юридической литературе неоднократно предпринимались попытки дать исчерпывающую классификацию гражданско-правовых договоров. Наиболее известной (с точки зрения выбора основания (критерия) классификации) является классификация договорных обязательств, предложенная О.А. Красавчиковым, который, исходя из такого основания, как направленность граждан-

ско-правового результата, разделил все договорные обязательства на четыре группы, направленные на: 1) передачу имущества; 2) выполнение работ; 3) оказание услуг; 4) передачу денег¹.

Руководствуясь тем же критерием (направленность результата), М.И. Брагинский дифференцирует все гражданско-правовые договоры на следующие четыре классификационные группы, направленные на: 1) передачу имущества; 2) выполнение работ; 3) оказание услуг; 4) учреждение различных образований². Остановимся на исследовании кредитного договора как наиболее востребованного в современных рыночных условиях.

Кредитный договор можно рассматривать в качестве важнейшей разновидности договора займа, однако, как будет показано ниже, такая точка зрения разделяется не всеми юристами. Разграничение между двумя этими договорами имеет не только теоретическое, но и практическое значение. Были случаи, когда юридические лица, предоставившие займы денежные суммы другим юридическим лицам, обвинялись в нарушении законодательства о банковской деятельности и предоставлении кредита без лицензии, хотя по существу речь шла о заключении договора займа.

Между тем среди юристов нет общей точки зрения на соотношение двух этих договоров. Данный спор возник из-за одинаковой экономической природы указанных договоров и, как следствие, схожего правового режима и в то же время имеющихся между ними различий. Р.Н. Каримуллин, например, выделяет 3 общих признака договора займа и кредита: переход права собственности, соглашение о возврате полученного заемщиком капитала, длящийся характер правоотношения³. С этой точкой зрения нельзя полностью согласиться, поскольку при заключении кредитного договора денежные средства не пере-

ходят в собственность заемщика.

Одни авторы рассматривают его как разновидность договора займа. Другие полагают, что банковский кредитный договор (краткосрочная ссуда) следует рассматривать как самостоятельный договор. Третьи квалифицируют кредитный договор как предварительный договор о заключении в будущем договора займа. Четвертые делают вывод, что кредитный договор является разновидностью договора займа, однако в отличие от него может быть как реальным, так и консенсуальным. Даже те цивилисты, которые считали кредитный договор разновидностью договора займа, признавали его своеобразие. Так, Е.А. Флейшиц писала, что договор банковской ссуды (имелся в виду кредитный договор) является своеобразной разновидностью договора займа, которая сходна в договоре займа лишь в одной черте: и тот и другой обязывает должника к возврату поступившей в его распоряжение денежной суммы⁴.

Можно указать на следующие аргументы тех, кто считает, что речь идет о двух разных договорах:

1) в кредитном договоре особая роль принадлежит банкам или иным кредитным организациям;

2) договор займа предполагает, что деньги и вещи, определяемые родовыми признаками, должны передаваться заемщику в собственность. При этом известно, что коммерческие банки выдают кредиты в безналичной форме, которые не являются вещами. Поэтому при предоставлении безналичного кредита нельзя говорить о передаче денег в собственность;

3) раздельное правовое регулирование указанных договоров.

Что касается последнего аргумента, то необходимо указать на следующее. В главе 42 «Заем и кредит» ГК РФ нет общих положений о кредитных обязательствах. Законодатель не выделяет кредитные правоотношения в отдельный параграф в виде общих положений. Тем не менее эти общие положения имеются в данной главе в виде общих правил о договоре займа, которые распространяются и на кредитный договор. Так, общим для двух договоров является положение о сроках возврата займа (кредита). В частности, по п. 1 ст. 810 ГК РФ сроки возвращения денежной суммы и вещей как в кредитном договоре, так и в договоре займа определяются самим договором, если же срок возврата договором не установлен или определен моментом востребования, сумма займа должна быть возвращена заемщиком в течение тридцати дней со дня предъявления займодавцем требования об этом, если иное не предусмотрено договором.

Различие между этими договорами заключается, прежде всего, в составе сторон: в кредитном договоре в качестве кредитора выступает банк или иная кредитная организация, имеющая лицензию, тогда как по договору займа кредитором (займодавцем) может быть любой субъект гражданского права, в том числе и физическое лицо.

Возникает вопрос: может ли банк или иная кредит-

ная организация выступать в качестве займодавца по договору займа? Ответ на данный вопрос можно найти в ст. 5 ФЗ «О банках и банковской деятельности», в которой закрепляется право банков (кредитных организаций) совершать только те сделки, которые предусмотрены законодательством, а законодательством для таких субъектов предусмотрена специальная форма заемного обязательства - кредитный договор (ст. 819 ГК РФ). Таким образом, не только кредитный договор ограничен областью банковской деятельности, но и банки (иные кредитные организации) в силу своего специального статуса не могут заключать договоры займа.

Сфера применения кредитного договора ограничивается областью банковской деятельности. В этом его предназначение, потому как банк и иные кредитные организации, выдавая кредиты, по сути, распоряжаются денежными средствами граждан и организаций, привлеченными во вклады и на банковские счета, и несут перед указанными лицами обязанности, вытекающие из заключенных договоров, в том числе по выдаче денежных средств по требованию клиентов, перечислению их на счета других лиц и выполнению иных банковских операций. Банки (кредитные организации), занимающиеся кредитованием профессионально, являются специальными субъектами гражданского права, к которым законодательством предъявляется ряд обязательных требований (порядок регистрации и лицензирования, определенные нормативы и т.д.), их деятельность строго регулируется государством и к ним применяются специальные правила, предусмотренные гражданским законодательством.

Кредитный договор - всегда возмездный. Если даже размер процентов не предусмотрен в договоре, он определяется ставкой рефинансирования. В отличие от этого договор займа может быть при определенных условиях безвозмездным.

В отличие от договора займа предметом кредитного договора могут быть только денежные средства. Соответственно не могут быть предметом договора вещи, определяемые родовыми признаками. Значительную часть средств, выдаваемых в качестве кредита, составляют не собственные средства банков, а привлеченные средства, т.е. средства физических и юридических лиц, вложивших деньги в данный банк.

В отличие от договора займа, который является реальным договором, кредитный договор - это консенсуальный договор. Вместе с тем его консенсуальность не является абсолютной. Кредитор вправе 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. Закон не дает конкретного перечня таких обстоятельств, и в каждом конкретном случае суд будет устанавливать законность отказа. Однако на практике обычно принимаются во внимание неоднократное нарушение

заемщиком денежных обязательств, в том числе уплаты налогов, открытие процедуры досудебной санации, распродажа имущества и т.д. К таким обстоятельствам также относится выявленная неудовлетворительная структура баланса заемщика. Кредитор также вправе отказаться от дальнейшего кредитования заемщика по счету, если заемщик нарушает предусмотренную договором обязанность целевого использования кредита.

Заемщик вправе отказаться от получения кредита полностью или частично, уведомив об этом кредитора до установленного договором срока его предоставления, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или кредитным договором.

Для кредитного договора установлена обязательная письменная форма и в случае ее несоблюдения договор будет недействительным. Что касается договора займа, то при определенных условиях он может заключаться в устной форме.

Исходя из рассмотренных отличий двух договоров, следует сделать вывод о том, что кредитный договор является разновидностью договора займа, а не самостоятельным договором, хотя и обладает определенными особенностями⁵.

Таким образом, договор банковского кредита является специфическим гражданско-правовым договором. Указанная специфичность обусловлена, прежде всего, предметным и субъектным составом.

¹ См.: Красавчиков О.А. Вопросы системы Особенной части ГК РСФСР. Свердловск, 1957. С. 127.

² Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Общие положения. Книга 1. М.: Статут, 2001. С. 399.

³ Каримуллин Р.И. Права и обязанности сторон кредитного договора по российскому и германскому праву. М.: Статут, 2001. С. 59.

⁴ См.: Ефимова Л.Г. Банковские сделки. Право и практика. М., 2001. С. 555 - 561.

⁵ Гришаев С.П. Кредитный договор: содержание, виды, исполнение // СПС КонсультантПлюс. 2010.