

*Д.Ю.Пендюхов\**

## **ОПРЕДЕЛЕНИЕ КРЕДИТА В ТЕОРИИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОГО ПРАВА И РОССИЙСКОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ**

В данной статье исследуется понятие кредита в теории предпринимательского права и российском законодательстве. Анализируются различные точки зрения на понятие кредита. Автор доказывает, что понятие кредита не до конца исследовано, и определяет новое понятие кредита.

В настоящее время кредитование имеет тенденцию к расширению на рынке финансовых услуг. Практически каждый банк и иная кредитная организация предлагают такую услугу, как кредитование. Это начинает становиться нормой жизни. А это, в свою очередь, требует детального изучения кредитной сферы, которая основывается на таком базовом элементе, как «кредит». Это основа. Но она недостаточно исследована.

В юридическом энциклопедическом словаре кредит определяется как денежные средства, переданные заемщику банком или иной кредитной организацией [9. С. 302].

В силу неразвитости банковского кредита дореволюционные ученые в основном исследовали договор займа, отмечая, что его существенными элементами являются односторонность, реальность, передача заменимых вещей в собственность, срочность и обязанность возвращения [7. С. 293].

К.Т. Трофимов говорит о том, что кредит означает фактическую передачу и поставку денег, товаров в обмен на обещание расплатиться в будущем [8. С. 288].

Необходимо отметить, что юридического понятия кредита, исчерпывающе отражающего его правовую природу, в литературе не приводится. В качестве примера можно привести определение, изложенное в литературе: «Кредит – заем, предоставляемый в денежной форме на условиях возвратности и, как правило, платности (в виде процентов за пользование кредитом)» [1. С. 11]. Исходя из приведенного определения кредита, можно сделать несколько выводов:

Во-первых, кредит отождествляется с займом.

Во-вторых, платность не является обязательной характеристикой кредитных отношений.

В-третьих, неясно, являются ли кредитные отношения срочными и могут ли они, в принципе, носить бессрочный характер.

В-четвертых, остается нераскрытым вопрос о том, что, собственно, разумеется под кредитом: общественные отношения, сделка или что-то иное.

Как видно, перечень требований, предъявляемых к юридическому определению кредита, достаточно широк. Однако вместе с возникающими на данную тему вопросами и попытками их разрешения все равно приходим к выводу о невозможности приведения юридического определения кредита, исчерпывающим образом отражающего все его экономические характеристики. Препятствием этому будут служить следующие обстоятельства.

---

\* © Пендюхов Д.Ю., 2006

*Пендюхов Дмитрий Юрьевич* – кафедра гражданского процессуального и предпринимательского права Самарского государственного университета

Во-первых, кредит — экономическое явление, служащее основой для определения понятия кредитных правоотношений.

Во-вторых, определяя кредит с юридических позиций, необходимо в правовой форме отразить экономическое содержание возникающих отношений.

Так, одни определяют кредит как действие, вторые — как движение, третьи — как сделку, четвертые кредит интерпретируют как денежные средства либо имущество, пятые — как деятельность, шестые — как отношения, седьмые — как доверие [2. С. 10-11]. Что же касается соответствия правовой формы экономическому содержанию кредита, то данный вопрос не нашел своего разрешения и по сей день.

Таким образом, исходя из анализа приводимых в юридической литературе правовых определений кредита, представляется возможным присоединиться к общему выводу, сделанному в учебной литературе, согласно которому юридического определения понятия кредит, адекватно отражающего его правовую природу, до настоящего времени не существует.

Действующий Гражданский кодекс Российской Федерации<sup>1</sup> (ГК РФ) в ст. 819 определяет кредит как разновидность заемных отношений. В силу прямого указания закона к кредитному договору применяются правила, предусмотренные параграфом ГК РФ о договоре займа, если иное не предусмотрено правилами о кредите и не вытекает из существа кредитного договора.

По договору займа, согласно ст. 807 ГК РФ, займодавец передает в собственность заемщика деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества.

По кредитному договору банк или иная кредитная организация обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Прежнее законодательство практически отождествляло не только понятия «займа» и «кредита», но и «ссуды».

По договору безвозмездного пользования (договору ссуды), согласно ст. 689 ГК РФ, одна сторона (ссудодатель) обязуется передать или передает вещь в безвозмездное пользование другой стороне (ссудополучателю), а последняя обязуется вернуть ту же вещь в том состоянии, в каком она ее получила, с учетом нормального износа или в состоянии, обусловленном договором.

Проблема приведения старой юридической терминологии в соответствие с новым законодательством остается актуальной, поскольку в нормативных и правоприменительных актах, принятых уже в период действия нового ГК РФ, также встречаются термины, несовместимые с законом. К примеру, в п. 8 Постановления Правительства РФ от 18 сентября 1997 года № 1182 «О проведении мероприятий в связи с изменением нарицательной стоимости российских денежных знаков и масштаба цен<sup>2</sup>» термин «возврат ссуды» (правильно: «возврат займов и кредитов») употреблен в связи с установлением требования о пересчете номинальной задолженности, исходя из нового масштаба цен.

Понятно, что указанные термины не соответствуют понятию ссуды, установленной ст. 689 ГК РФ.

Что отличает друг от друга понятия «заем», «кредит» и «ссуда» (см. таблицу) с точки зрения действующего гражданского законодательства России?

Таблица

**Сравнение займа, кредита и ссуды**

|  | Заем   | Кредит  | Ссуда  |
|--|--|---|--|
| 1.Займодавец<br>/кредитор/<br>ссудодатель    | Любое физическое<br>или юридическое<br>лицо  | Банк или иная кредит-<br>ная организация<br>(с лицензией Централь-<br>ного банка Российской<br>Федерации) | Любое физическое<br>или юридическое<br>лицо  |
| 2.Объект сделки                              | Деньги или другие<br>вещи, определенные<br>родовыми призна-<br>ками (потребляемые<br>вещи) | Только деньги   | Индивидуально-<br>определенные<br>вещи (непотреб-<br>ляемые вещи)  |
| 3.Право<br>собственности<br>на объект сделки | Переходит<br>от займодавца<br>к заемщику   | Возникает у заемщика<br>в момент перехода<br>денег  | Право собствен-<br>ности сохраняется<br>за ссудодателем  |
| 4.Риск случайной<br>гибели объекта<br>сделки | После получения<br>денег или вещи<br>риск несет заемщик                                    | После получения денег<br>риск несет заемщик   | Риск несет ссудо-<br>датель, кроме слу-<br>чаев, предусмот-<br>ренных ст. 696<br>Гражданского<br>кодекса Российской<br>Федерации (ГК РФ) |
| 5.Возврат                                    | Такая же сумма денег<br>или вещей того же<br>рода  | Денежная сумма,<br>эквивалентная<br>полученной  | Та же самая вещь<br>с учетом нормаль-<br>ного износа   |
| 6.Проценты                                   | Может быть как<br>процентным,<br>так и нет   | Всегда процентный   | Нет процентов<br>(ст.689 ГК РФ)  |

Приведенное сравнение показывает, что понятия «займ» и «кредит» очень близки друг к другу. Кредитом можно назвать процентный заем, при котором займодавцем является банк, а объектом займа – деньги. Понятие «ссуды» означает безвозмездное пользование непотребляемыми вещами (земельными участками, предприятиями, зданиями, сооружениями, оборудованием, транспортными средствами и т.п., но не деньгами) и ближе к понятию «аренды» (ст. 606 ГК РФ), которое охватывает отношения по возмездному пользованию непотребляемыми вещами.

Кредит (в узком смысле) – это денежные средства.

Кредит (в широком смысле) – правоотношение кредитора (банка или иной кредитной организации) и заемщика в связи с возникновением, исполнением, обеспечением исполнения и прекращением обязательств по кредитному договору [3. С. 11].

Мне кажется, что многие авторы, давая определение кредиту, рассматривают его не как целое, а как часть этого целого. А ведь кредит включает в себя:

- 1) и договор между кредитором и заемщиком;
- 2) и действия кредитора по передаче денежных средств заемщику;
- 3) и движение этих денежных средств от кредитора к заемщику;
- 4) и сами эти денежные средства;
- 5) и отношения, которые возникают между кредитором и заемщиком по поводу этих денежных средств;
- 6) и сюда входит доверие кредитора к заемщику, заключающееся в уверенности в том, что денежные средства будут возвращены кредитору.

Кредит следует рассматривать в совокупности всех его составляющих, а не в их единичном (самостоятельном) существовании.

Давая определение кредиту, авторы берут за основу одну из составляющих кредита и пытаются через нее раскрыть правовую природу кредита. Тем самым они ограничивают правовую сущность кредита и не определяют ее полностью. Лишь только объединив все составляющие в одно целое, можно прийти к определению кредита.

В своей работе предлагаю определить кредит через «правовое состояние».

Кредит – это правовое состояние. Правовое состояние является разновидностью юридических фактов. Правовое состояние – это дящееся обстоятельство, отражающее положение субъекта в обществе, его отношения с другими субъектами и др. [6. С. 242]. От правового состояния зависит правосубъектность субъекта.

В словаре Даля «обстоятельство» толкуется как отношения, совместные с каким-либо делом [4. С. 622]. Относительно кредита это будет означать отношения совместные с кредитным договором, а именно: отношения между кредитором и заемщиком по поводу выплаты процентов за кредит, его обеспечения, использования, возврата и т.п. Эти отношения носят дящейся (и длительный) характер.

Используя философские категории, можно сказать, что правовое состояние – это форма кредита, а составляющие кредита – это материя. Всякая материя имеет форму. Определяя кредит через правовое состояние, мы придаем форму имеющейся материи, поскольку окружающий нас мир состоит из форм, а не из материй. Человек воспринимает форму, а не материю. Но материя и форма нерасторжимо связаны. Материя, по Аристотелю, это возможность чего-либо быть чем-то определенным, а форма – осуществление этой возможности. Ведущим началом является форма [5. С. 84]. Поэтому и следует придать кредиту форму – правовое состояние.

Правовое состояние является результатом каких-либо действий, событий. В данном случае правовое состояние является результатом заключения кредитного договора между кредитором и заемщиком. Договор является юридическим фактом, который порождает такую разновидность юридических фактов, как правовое состояние.

Законодатель в ст.819 ГК РФ определяет кредит как денежные средства.

Кредит нельзя определять как какое-то одно явление. Кредит не следует, например, определять как денежные средства или их движение, поскольку это слишком узкое понятие. Его можно применить в законодательных целях, но не в юридической науке. Кредит представляет собой не какое-то одно явление, отношение, действие и т.п., а определенное обстоятельство, именно то, что денежные средства переданы на определенный срок с выплатой процентов за них и обязательным возвратом их по истечении установленного срока.

Таким образом, **кредит можно определить как такое правовое состояние, при котором кредитор на основании договора передает денежные средства заемщику, который**

**обязуется возратить полученные денежные средства и уплатить проценты за них.** Отсюда следует, что кредитор не выдает кредит, а заемщик его не получает. Они вместе вступают в правовое состояние кредита. Это правовое состояние заканчивается в момент прекращения взаимных обязательств кредитора и заемщика, т.е. в момент прекращения действия кредитного договора.

#### ***Примечания***

<sup>1</sup> Российская Федерация. Законы. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть II: [федеральный закон: принят Гос. Думой 22 декабря 1995 г.: в ред. от 12 августа 1996 г., с изм. от 02 февраля 2006 г.] // Российская газета. — 1996. — 10 февраля.

<sup>2</sup> Постановление Правительства Российской Федерации от 18 сентября 1997 г. № 1182 «О проведении мероприятий в связи с изменением нарицательной стоимости российских денежных знаков и масштаба цен» // Российская газета. — 1997. — 24 сентября.

#### ***Библиографический список***

1. Гольшев, В.Г. Сделки в кредитной сфере / В.Г. Гольшев. — М.: МЗ Пресс, 2003 г. — 96 с.
2. Гольшев, В.Г. Указ. соч. С. 10.
3. Гольшев, В.Г. Указ. соч. С. 11.
4. Даль, В. Толковый словарь живого великорусского языка: в 2 т. Т. 2 / В. Даль. — М.: ТЕРРА, 1995. — 784 с.
5. Мусский, И.А. 100 великих мыслителей / И.А. Мусский. — М.: Вече, 2002. — 688 с.
6. Общая теория права и государства / под ред. В.В. Лазарева. — М.: Юрист, 2003. — 242 с.
7. Трофимов, К.Т. Кредитные организации в банковской системе России / К.Т. Трофимов. — М.: Юридическая фирма «КОНТРАКТ», 2004. — 351 с.
8. Трофимов, К.Т. Указ. соч. С.288.
9. Юридический энциклопедический словарь / Под. ред. М.Н. Марченко. — М.: ТК Велби, 2006. — 816 с.

*D.Y.Penduhov*

### **DEFINITION OF THE CREDIT IN THE THEORY BUSINESS LAW AND RUSSIAN LEGISLATIVE**

In this article to investigated the credit in the theory business law and Russian legislative. The analyzed there are many different points of view about the credit. The author proves that the investigation of the credit unfinished and defined a new definition of the credit.