

ПРАВОВЫЕ ПРОБЛЕМЫ ПРЕДМЕТА ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Аннотация: В статье рассмотрен предмет договора банковского кредита в соответствии с гражданским правом и судебной практикой. Проанализированы основные подходы к проблеме предмета договора банковского кредита, даны рекомендации по определению предмета договора банковского кредитования в практической деятельности.

Ключевые слова: Юриспруденция, банковский кредит, денежные средства, заемщик, кредитор, кредитный договор, предмет договора, символические деньги, кредитные деньги, валюта платежа

В соответствии с п. 1 ст. 432 ГК РФ договор считается заключенным, если между сторонами в требуемой в подлежащих случаях форме достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора. В качестве одного из существенных условий указывается предмет договора.

Предмет договора должен быть определен таким образом, чтобы максимально исключить возможность заблуждения сторон относительно тождества или таких качеств предмета сделки, которые значительно снижают возможности его использования по назначению. В противном случае договор может быть судом признан недействительным по иску стороны, действовавшей под влиянием заблуждения (ст. 178 ГК РФ).

Предметом кредитного договора являются денежные средства, которые предоставляются заемщику с условием их возвратности и уплаты процентов на эту сумму. Денежные средства могут представляться в наличной и безналичной формах, в рублях и в иностранной валюте. Поскольку деньги выделяются преимущественно в безналичной форме, возникает необходимость, во-первых, определить природу денег, а во-вторых, раскрыть содержание безналичных денежных средств.

Денежные средства - аккумулированные в наличной и безналичной формах деньги государства, предприятий, населения и другие средства, легко обращаемые в деньги, обладающие высоким уровнем ликвидности¹.

Не все денежные средства можно отнести к предмету кредитного договора. С учетом историчес-

кого подхода деньги можно разделить на три основных вида: товарные (действительные) деньги, символические деньги (знаки стоимости) и кредитные деньги.

Товарные (действительные) деньги - товары, используемые в качестве денег, имеющие ту же ценность при торговле ими как обыкновенными товарами или при другом способе их использования. Это древнейший вид денег, в качестве которого использовались продовольственные товары, орудия труда, украшения и др. В дальнейшем использовались металлические деньги (медные, серебряные, золотые).

Символические деньги - это средство платежа, чья стоимость или покупательская способность в качестве денег превосходит издержки их производства или ценность при альтернативном использовании. Это банкноты. Символические деньги являются заместителями действительных денег. Современные символические деньги являются законными средствами платежа, их выпуск контролирует государство.

Кредитные деньги - это средство обмена, которые представляют собой обязательство частного лица или фирмы. Они возникли при купле-продаже с рассрочкой платежа (в кредит). Их появление связано с функцией денег как средства платежа, где деньги выступают обязательством, которое должно быть погашено через заранее установленный срок другими видами денег².

Новая форма денег вытесняет предыдущую, если она более экономична и может обеспечить более рациональное ведение хозяйства.

¹ Азрилян А.Н. и др. Новый экономический словарь / Под ред. А.Н.Азрильяна. - 2-е изд. доп. - М: Институт новой экономики, 2007. - С. 845.

² Короткевич А.И., И.И. Очкольд. Деньги, кредит, банки. 3- изд., перераб. и доп. - Минск: Тетра-Системс, 2011. - С. 8-12.

Исходя из вышеизложенного, можно сделать вывод, что предметом кредитного договора могут служить только денежные средства в виде кредитных денег.

ГК РФ относит деньги к вещам (ст. 128 ГК РФ), этой точки зрения придерживается большинство ученых. Деньги могут определяться через законное платежное средство, как вещи, у которых есть свойство быть платежным инструментом..

Только банкноты и монеты ЦБ РФ можно безоговорочно отнести к вещам. Что касается так называемых безналичных денег, то считать их вещами в традиционном гражданско-правовом смысле вряд ли целесообразно³.

Рубль является законным платежным средством, обязательным к приему на всей территории Российской Федерации. Условия использования иностранной валюты определяются законом. Денежные обязательства должны быть выражены в рублях (ст. 140, 317 ГК РФ).

Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте⁴.

Вместе с тем, необходимо отметить, что к отношениям по кредитному договору применяются правила, предусмотренные для договора займа, если иное не предусмотрено правилами для кредитного договора (ст. 819 ГК РФ). Отсюда следует, что согласно п. 2 ст. 807 ГК РФ иностранная валюта и валютные ценности могут быть предметом кредитного договора на территории РФ (с учетом требований статей 140, 141, 317 ГК РФ).

Согласно п. 2 ст. 317 ГК РФ допускается выражение денежного обязательства не только в рублях, но и в сумме эквивалентной определенной сумме иностранной валюты или в условных денежных единицах, при этом расчеты будут производиться в рублях по их курсу на день платежа или на иной установленный законом или соглашением день.

Если денежное обязательство выражено только в иностранной валюте, то согласно арбитражной практике: “В случае, когда в договоре денежное обя-

зательство выражено в иностранной валюте без указания о его оплате в рублях, суду следует рассматривать такое договорное условие, как предусмотренное п. 2 ст. 317 ГК, если только при толковании договора в соответствии с правилами ст. 431 ГК РФ суд не придет к иному выводу”⁵.

Предмет кредитного договора имеет не только качественный, но и количественный состав. Должно быть указано также количество денежных средств, иначе кредитный договор практически нецелесообразен.

Проблема специфики предмета кредитного договора неоднократно рассматривалась в научной литературе. В результате мнения ученых разделились. Существует два основных подхода к проблеме предмета кредита:

1) предметом кредита являются права требования;

2) предметом кредита являются денежные средства.

Первый подход целесообразно рассмотреть, когда кредит представляется в безналичной форме. В основу анализа должен быть положен тезис о том, что денежная единица, определяющая соотношения денежных знаков и являющаяся единицей исчисления денежных сумм, должна рассматриваться как идеальная. Платежная сила устанавливается только государством. Как указывает коллектив авторов Бычкова Н.П. и др.: “На деньги (идеальные единицы) не может существовать никаких вещных прав. Речь может идти только о правах на носители денег. На “наличные деньги” допустимы вещные права, в отношении безналичных денег вообще снимается вопрос о вещных правах ввиду отсутствия самих носителей”⁶.

В связи с этим предметом кредитного договора являются объекты гражданских прав, которые могут свободно отчуждаться или переходить от одного лица к другому.

Подтверждением этому является мнение профессора Е.А. Суханова: “Предметом кредитного до-

³ Гришаев С.П. Кредитный договор: содержание, виды и исполнение // Библиотечка “Российской газеты”. 2011. №8. - С. 38.

⁴ См. Ст. 5 Закона РФ от 2 декабря 1990 г. №395-1 “О банках и банковской деятельности”. // СЗ РФ. 1996. №6. Ст. 492.

⁵ П. 3 Информационного письма Президиума ВАС РФ от 4 ноября 2002 г. №70 “О применении арбитражными судами статей 140 и 317 Гражданского кодекса Российской Федерации” // Вестник ВАС РФ. 2003. №1.

⁶ Бычкова Н.П., Авагян Г.Л., Баяндурян Г.Л. Кредитный договор: экономическая и правовая природа. - М: Магистр: ИНФРА-М, 2011. - С. 41.

говора могут быть только деньги, но не вещи. Более того, выдача большинства кредитов осуществляется в безналичной форме, т.е. предметом кредитных отношений становятся права требования, а не деньги в виде денежных купюр (вещей)⁷.

Правовая проблема сущности безналичных денег окончательно в современном гражданском праве не решена. У разных авторов существует свой подход к данной проблеме.

По мнению Л.Г. Ефимовой, в экономическом аспекте наличные и безналичные деньги тесно связаны, но последние являются самостоятельной формой денег. В юридическом - к безналичным деньгам во многих случаях применяются правила, установленные для наличных денег, т.е. вещей. Безналичные деньги могут быть объектом права собственности в силу юридической фикции. При внесении наличных в банк и “помещении” их на счет клиента происходит не переход права собственности на денежные знаки от вкладчика к банку, а изменение формы денег с наличной на безналичную. Денежные средства, находящиеся на счете, продолжают оставаться в собственности клиента кредитной организации⁸.

Наиболее приемлемой по этому вопросу, вероятно, является точка зрения коллектива авторов Бычковой Н.П. и др.: “безналичные деньги представляют собой имущественное право требования, адресованное к банку. Под “безналичными деньгами” понимаются деньги, не имеющие какой-либо физической формы и представляющие собой записи на счетах в кредитных учреждениях. Безналичные деньги не существуют вне расчетов. Они есть чистое средство платежа и обращения, лишенное материальной оболочки, но для удобства фиксируемые бухгалтерскими методами. Клиент имеет право осуществлять расчеты с помощью безналичных средств. Но, с другой стороны, это - средства кредитной организации и всей банковской системы”⁹.

Исходя из этого, видно, что существует еще одна сторона проблемы безналичной формы денежных средств. При рассмотрении предмета кредитного

договора необходимо учитывать, что безналичные денежные средства, являясь по своей правовой природе обязательственными правами требования к банку, в принципе не могут быть переданы в собственность заемщика.

Законодатель в описании договора кредита (п. 1 ст. 819 ГК РФ) избежал указания, что денежные средства передаются именно в собственность заемщика, а прописал норму закона о предоставлении денежных средств (кредита) заемщику.

Хотя предоставление кредита в безналичной форме и не сопровождается возникновением у заемщика права собственности на вещь, оно увеличивает объем его имущества в размере соответствующего денежного требования. Заемщик приобретает право собственности на дополнительные активы в размере суммы кредита. Заемщик получает кредит для того, чтобы у него была возможность распоряжаться какой-либо суммой для удовлетворения своих потребностей, а не просто иметь в собственности реальные денежные знаки.

При втором подходе к проблеме предмета кредита ученые полагают, что предметом договора кредита являются денежные средства, представляемые заемщику и подлежащие им возврату. Будучи доцентом Санкт-Петербургского государственного университета, Д.А. Медведев писал: “Предмет договора – денежные средства (национальная и иностранная валюта), но не иные вещи, определяемые родовыми признаками”¹⁰. Л.Г. Ефимова также считает: “Поскольку предметом кредитного договора являются деньги, обязательство банка носит денежный характер. При этом оно может быть выражено как в рублях, так и в иностранной валюте”¹¹.

Под объектом любого правоотношения в науке гражданского права обычно понимают то, по поводу чего оно возникает. Под предметом договора обычно же понимают то, о чем договор, чаще всего предметом договора является имущество (вещь), которое одна сторона обязана передать другой.

В.В. Меркулов выделяет следующие признаки предмета договора:

⁷ Гражданское право. В 2 т. Т. II. Полутом 2: Учебник / Отв. ред. проф. Е.А. Суханов. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Издательство БЕК, 2000. - С. 225.

⁸ Ефимова Л.Г. Правовые проблемы безналичных денег // Хозяйство и право. 1997. №2. - С. 25 - 29, 49.

⁹ Бычкова Н.П., Авагян Г.Л., Баяндурян Г.Л. Указ. соч. С. 43.

¹⁰ Гражданское право: Учебник. В 3-х т. Т.2 / отв. ред. А.П. Сергеев и Ю.К. Толстой. 4-е изд., перераб. и доп. (автор главы 39 “Кредитные и расчетные обязательства” - Д.А. Медведев) - М.: ТК Велби, изд-во Проспект, 2005. - С. 503.

¹¹ Ефимова Л.Г. Банковские сделки: право и практика. - М.: НИМП, 2001. - С. 523

- определенность, т.е. из соглашения должно быть ясно видно, на что стороны направили свою волю - на передачу вещи или иное действие, которое предстоит выполнить в будущем;
- возможность - обязательство должно содержать круг прав и обязанностей, осуществление которых объективно возможно;
- дозволенность - совершение действий, входящих в предмет договора, не должно быть запрещено действующим законодательством¹².

В договоре банковского кредита объектом кредитных правоотношений являются действия сторон по передаче и возврату денег, а предметом, согласно ст. 819 ГК РФ, могут выступать только денежные средства (кредит).

При рассмотрении судебной практики видно, что суды также в качестве предмета договора займа рассматривают именно денежные средства¹³. Суд определил, что предметом договора займа по гражданскому делу являлись доллары США, но денежное обязательство может быть оплачено в рублях в соответствии со ст. 317 ГК РФ. Следовательно, предметом договора займа являются денежные средства в рублях либо иностранной валюте. Учитывая, что договор банковского кредита является видом договора займа и, как уже ранее отмечалось, к отношениям по кредитному договору применяются правила, предусмотренные для договора займа, если иное не предусмотрено правилами для кредитного договора (ст. 819 ГК РФ), то предметом договора банковского кредита также являются денежные средства в рублях либо иностранной валюте. Таким образом, для практического применения в банковской практике и разрешения дел в судах предметом договора банковского кредита следует считать наличные и безналичные деньги в рублях и иностранной валюте, которые являются денежными средствами, упомянутыми в контексте ст. 819 ГК Российской Федерации.

Однако также следует учесть, что с точки зрения науки гражданского права это положение не в полной мере соответствует представлению о предмете договорного обязательства. Как следует из ст. 307

ГК РФ, в силу обязательства лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие, как-то: передать имущество, выполнить работу, уплатить деньги и т.п., либо воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности. Следовательно, предметом обязательства являются действия обязанной стороны, либо действия обязанных сторон в двухсторонних обязательствах.

Как заключает В.В.Витрянский: “применительно к договорам, относимым к категории гражданско-правовых договоров о передаче имущества (купля-продажа, мена, аренда, ссуда), к каковым причисляется и договор займа (кредита), говорят о сложном предмете договора, включающим в себя два рода объектов: как действия обязанных сторон (юридический объект), так и подлежащее передаче имущество (материальный объект)”¹⁴.

Результат проведенного анализа показал наличие существующей проблемы определения предмета договора банковского кредита. Из-за отсутствия специального закона о банковском кредите в действующем законодательстве нет легального полного и точного определения банковского кредита, соответственно и его предмета. Для правового разрешения возникающих проблем в сфере банковского кредитования необходимо принять специальный закон.

Предлагаются следующие выводы: по предмету банковского кредита:

1. Предмет банковского кредита имеет сложную природу: действия обязанных сторон (юридический объект), так и подлежащее передаче имущество (материальный объект).
2. Законодатель в описании договора кредита (п. 1 ст. 819 ГК РФ) избежал указания, что денежные средства передаются именно в собственность заемщика, а прописал норму закона о предоставлении денежных средств (кредита) заемщику.
3. Для практического применения в банковской практике и разрешения дел в судах предметом договора банковского кредита следует считать наличные и безналичные деньги в рублях и иностранной валюте.

¹² Меркулов В.В. Гражданско-правовой договор в механизме регулирования товарно-денежных отношений: - Рязань: РВШ МВД, 1994.

¹³ П. 4 Обзора судебной практики Верховного Суда РФ за III квартал 2000 г. (по гражданским делам) // Бюллетень ВС РФ. 2001. №4.

¹⁴ Витрянский В.В. Кредитный договор: понятие, порядок заключения и исполнения. - М.: Статут, 2005. - С. 88.

Библиография:

1. Часть первая Гражданского Кодекса Российской Федерации от 30 ноября 1994 г. №51-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 1994. №32.
2. Часть вторая Гражданского Кодекса Российской Федерации от 26 января 1996 г. №14-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 1996. №5.
3. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. №395-1 (в ред. 1 июля 2011г. N 169-ФЗ) // СЗ РФ. 1996. №6. Ст. 492.
4. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 4 ноября 2002 г. №70 “О применении арбитражными судами статей 140 и 317 Гражданского кодекса Российской Федерации” // Вестник ВАС РФ. 2003. №1.
5. Обзор судебной практики Верховного Суда РФ за III квартал 2000 г. (по гражданским делам) // Бюллетень ВС РФ. 2001. №4.
6. Азрилиян А.Н. и др. Новый экономический словарь / Под ред. А.Н.Азрилияна. - 2-е изд. доп. - М: Институт новой экономики, 2007.
7. Бычкова Н.П., Авагян Г.Л., Баяндурян Г.Л. Кредитный договор: экономическая и правовая природа. - М: Магистр: ИНФРА-М, 2011.
8. Гражданское право. В 2 т. Т. II. Полутом 2: Учебник / Отв. ред. проф. Е.А.Суханов. 2-е изд, перераб. и доп. - М.: Издательство БЕК, 2000.
9. Гражданское право: Учебник. В 3-х т. Т.2 / отв. ред. А.П. Сергеев и Ю.К. Толстой. 4-е изд., перераб. и доп. (автор главы 39 “Кредитные и расчетные обязательства” - Д.А. Медведев) - М.: ТК Велби, изд-во Проспект, 2005.
10. Гришаев С.П. Кредитный договор: содержание, виды и исполнение // Библиотечка “Российской газеты”. 2011. №8.
11. Витрянский В.В. Кредитный договор: понятие, порядок заключения и исполнения. - М.: Статут, 2005.
12. Ефимова Л.Г. Банковские сделки: право и практика. - М.: НИМП, 2001.
13. Ефимова Л.Г. Правовые проблемы безналичных денег // Хозяйство и право. 1997. №2. - С. 25 - 29, 49.
14. Короткевич А.И., И.И. Очкольд. Деньги, кредит, банки. 3- изд., перераб. и доп. - Минск: Тетра-Системс, 2011.
15. Меркулов В.В. Гражданско-правовой договор в механизме регулирования товарно-денежных отношений: Монография / В.В. Меркулов. - Рязань: РВШ МВД, 1994.

References (transliteration):

1. Chast' pervaja Grazhdanskogo Kodeksa Rossijskoj Federacii ot 30 nojabrja 1994 g. №51-FZ // Sobranie zakonodatel'stva RF. 1994. №32.
2. Chast' vtoraja Grazhdanskogo Kodeksa Rossijskoj Federacii ot 26 janvarja 1996 g. №14-FZ // Sobranie zakonodatel'stva RF. 1996. №5.
3. O bankah i bankovskoj dejatel'nosti: Federal'nyj zakon ot 2 dekabrja 1990 g. №395-I (v red. 1 ijulja 2011g. N 169-FZ) // SZ RF. 1996. №6. St. 492.
4. Informacionnoe pis'mo Prezidiuma VAS RF ot 4 nojabrja 2002 g. №70 "O primenenii arbitrazhnymi sudami statej 140 i 317 Grazhdanskogo kodeksa Rossijskoj Federacii" // Vestnik VAS RF. 2003. №1.
5. Obzor sudebnoj praktiki Verhovnogo Suda RF za III kvartal 2000 g. (po grazhdanskim delam) // Bjulleten' VS RF. 2001. №4.
6. Azrilijan A.N. i dr. Novyj jekonomicheskij slovar' / Pod red. A.N.Azrilijana. - 2-e izd.dop. - M: Institut novoj jekonomiki, 2007.
7. Bychkova N.P., Avagjan G.L., Bajandurjan G.L. Kreditnyj dogovor: jekonomicheskaja i pravovaja priroda. - M: Magistr: INFRA-M, 2011.
8. Grazhdanskoe pravo. V 2 t. T. II. Polutom 2: Uchebnik / Otv. red. prof. E.A.Suhanov. 2-e izd, prerab. i dop. - M.: Izdatel'stvo BEK, 2000.
9. Grazhdanskoe pravo: Uchebnik. V 3-h t. T.2 / otv. red. A.P. Sergeev i Ju.K. Tolstoj. 4-e izd., pererab. i dop. (avtor glavy 39 "Kreditnye i raschetnye objazatel'stva" - D.A. Medvedev) - M.: TK Velbi, izd-vo Prospekt, 2005.
10. Grishaev S.P. Kreditnyj dogovor: sodержanie, vity i ispolnenie // Bibliotekha "Rossijskoj gazety". 2011. №8.
11. Vitrjanskij V.V. Kreditnyj dogovor: ponjatie, porjadok zaključenija i ispolnenija. - M.: Statut, 2005.
12. Efimova L.G. Bankovskie sdelki: pravo i praktika. - M.: NIMP, 2001.
13. Efimova L.G. Pravovye problemy beznalichnyh deneg // Hozjajstvo i pravo. 1997. №2. - S. 25 - 29, 49.
14. Korotkevich A.I., I.I. Ochkol'd. Den'gi, kredit, banki. 3- izd., pererab. i dop. - Minsk: Tetra-Systems, 2011.
15. Merkulov V.V. Grazhdansko-pravovoj dogovor v mehanizme regulirovanija tovarno-denezhnyh otnoshenij: Monografija / V.V. Merkulov. - Rjazan': RVSh MVD, 1994.