

ПРОБЛЕМА СООТНОШЕНИЯ ПОНЯТИЙ «БАНКОВСКИЙ КРЕДИТ» И «ССУДА» В ТЕОРИИ ГРАЖДАНСКОГО ПРАВА

*Д.И. Федорова, Ю.А. Комнатная
г. Белгород, Россия*

На сегодняшний день обращение за получением кредита в банки становится обычным делом. Банковское кредитование является одной из самых востребованных услуг. В связи с этим особо актуальным становится вопрос о сущностном содержании таких основополагающих понятий для данного вида деятельности как «банковский кредит», «банковская ссуда», «ссуда».

Как известно, в теории гражданского права по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) 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. А по договору безвозмездного пользования (договору ссуды) одна сторона (ссудодатель) обязуется передать или передает вещь в безвозмездное временное 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. Однако данные понятия непосредственно в банковской практике имеют исключительно иное содержание.

Кредит можно рассматривать в нескольких аспектах: с экономической точки зрения, юридической точки зрения и как звено финансовой системы государства [2].

Общезвестно, что сущность кредита как экономической категории заключается в определенных экономических отношениях, возникающих между кредитором и заемщиком по поводу предоставления денежных средств. Кредит – это форма экономической сделки по предоставлению на возвратной, срочной и, как правило, платной основе денег или иного имущества [3].

С юридической точки зрения кредит представляет собой урегулированные нормы права отношения по поводу предоставления кредитором денежных средств заемщику в соответствии с кредитным договором. В юридической литературе содержится множество и точек зрения на определение кредита. Для наиболее полного раскрытия содержания кредита необходимо рассматривать его в нескольких аспектах: 1) как действие; 2) как движение денежных потоков; 3) как сделку; 4) как сумму денежных средств или имущества; 5) вид деятельности; 6) как экономические отношения; 7) как форму доверия. Как указано в словаре нормативных терминов: «Кредит – это денежные средства или другие вещи, определенные родовыми признаками, передаваемые (либо предназначенные к передаче) в процессе кредитования в собственность другой стороне в размере и на условиях, предусмотренных договором (кредитным, товарного или коммерческого кредита), в результате чего между сторонами возникают кредитные отношения» [6].

Кредит как звено финансовой системы включает в себя государственный и муниципальный кредит. В частности, характеризуя публичный (государственный) кредит, известный ученый С.О. Шохин отмечал, что «государственный кредит, являясь составной частью финансовой системы, активно используется государством в целях сбалансированности бюджетно-финансовой и денежно-кредитной политики». С.О. Шохин со ссылкой на Э.Х. Махмудову подчеркивает, что государственный кредит выполняет двойную роль: в отношениях по государственному долгу он ориентирован на формирование дополнительных денежных средств в целях финансирования основных функций государства; в отношениях по государственному кредитованию – на распределение имеющихся денежных средств для финансирования отдельных направлений государственной деятельности.

Таким образом, понятие кредит очень многогранно и в каждой сфере знаний есть свое определение кредита, которые необходимо рассмотреть при определении сущности термина «банковский кредит».

Вместе с тем наряду с термином «кредит» для обозначения кредитных отношений традиционно употребляют близкий по смыслу термин «ссуда».

Вопрос о соотношении понятий «ссуда» и «кредит» дискуссионный.

В советское время договор ссуды рассматривался в значении договора кредитного. Гражданское законодательство на современном этапе уже не рассматривает ссуду и кредит с тождественных позиций. ГК РФ определяет ссуду как договор безвозмездного пользования. Кроме того, к договору ссуды соответственно применяются правила, предусмотренные для договора аренды, а не для договоров займа и кредита.

Однако, до сих пор, в литературе можно встретить позицию ряда исследователей, согласно которой данные слова являются однозначными понятиями [7]. В Российской банковской энциклопедии понятие «ссуда» отсутствует, а термин «ссудные операции банка» раскрывается как предоставление банком денежных средств клиентам на условиях срочности, возвратности и платности[8].

В банковской сфере термин «ссуда» зачастую употребляется как синоним слова «кредит», в том числе в нормативных правовых актах. Так Бюджетный кодекс РФ приводит формулировки бюджетных кредитов и ссуд, не соотнося эти понятия с определениями, содержащимися в ГК РФ.

В Положении ЦБ РФ N 254-П, пришедшего на смену Инструкции ЦБ РФ от 30 июня 1997 г. N 62а, с одной стороны, уже не упоминается о том, что ссуда – это то же, что и кредит (такое отождествление присутствовало в указанной инструкции). В то же время как пишет Сарнаков И.: «риск, связанный со ссудой, в нем также именуется кредитным. Другими словами, традиционное понятие кредитного риска здесь распространяется и на то, что кредитом не считается».

Таким образом, в банковском праве вопреки нормам ГК РФ во-первых, предусматривается возмездный характер ссуды, во вторых разграничение кредита и ссуды производится по небеспорному критерию срочности.

Из всего вышеизложенного можно сделать вывод о том, что выделение договора ссуды в отдельный вид обязательств оправдано, поскольку кредит (и в большинстве случаев заем) в отличие от ссуды носит возмездный характер. По договору ссуды получатель обязан возвратить ссудодателю ту же самую индивидуально определенную вещь, которой пользовался безвозмездно. Исходя из этого, ссуда исключает платный характер, что, в свою очередь, влечет некорректность использования термина «ссудный процент». К тому же ссудополучатель обязуется вернуть ту же вещь (ст. ст. 689, 607 ГК РФ). В качестве индивидуально определенной вещи деньги могут выступать лишь в том случае, если они утратили свойство всеобщего эквивалента (например, нумизматические коллекции) [10]. Даже если деньги индивидуализировать путем записи номеров денежных знаков и тем самым сделать их предметом договора ссуды, то такой договор можно признать заранее невыполнимым, поскольку это будет противоречить важнейшей функции денег как средства платежа и всеобщего эквивалента, и вернуть те самые денежные знаки будет весьма затруднительно.

Таким образом, с позиций гражданско-правового регулирования можно констатировать, что термины «кредит» и «ссуда» различны по своему содержанию, характеру и регулированию. При этом, учитывая различную правовую природу, различное нормативное правовое регулирование ссуды и кредита, применение термина «банковский кредит» к отношениям по предоставлению кредитной организацией денежных средств заемщику на принципах срочности, платности и возвратности наиболее корректно [9].

Литература

1. Гражданский кодекс Российской Федерации: Часть первая – четвертая: [Принят Государственной Думой 23 апреля 1994 года, с изменениями и дополнениями по состоянию на 10 апреля 2009 г.] // Собрание законодательства РФ. – 1994. – № 22. Ст. 2457.
2. Белов В.А. Банковское право России: теория, законодательство, практика. – М.: ЮриИн-фоР, 2000. – С. 17.
3. Безбах В.В., Пучинский В.К. Основы российского гражданского права. – М.: Юрист, 1995. С. 43.

4. Ермаков С.Л., Юденков Ю.Н. Основы организации деятельности коммерческого банка: Учеб. – М.: КНОРУС, 2009. – С. 397.
5. Крохина Ю.А. Финансовое право России: Учебник для вузов. – М.: Норма, 2004 – С. 10.
6. Российская банковская энциклопедия / под ред. О.И. Лаврушина. – М., 1995. – С. 215-217.
7. Гражданское право. Том 1, 2. Учебник / под ред. Е.А. Суханова [Электронный ресурс]. – М.: Волтерс Клувер, 2004. – Режим доступа <http://www.consultant.ru>
8. Тедеев А.А. Банковское право: Учеб. – М.: ЭКСМО, 2005. – С. 177.
9. Тосунян Г.А., Викулин А.Ю., Экмалян А.М. Банковское право России: понятийный аппарат и словарь нормативных терминов: Учебно-практическое пособие / под ред. проф. Экмаляна. – М.: Юристъ, 2000. – С. 55.
10. Шохин О.С. Финансовое право для экономических специальностей [Электронный ресурс]. – Режим доступа <http://www.bookle.ru/author/99408/>
11. Сарнаков И. Соотношение понятий «банковский кредит» и «банковская ссуда» [Электронный ресурс] // Право и экономика. – 2008. – № 6. – Режим доступа <http://www.consultant.ru>

СООТНОШЕНИЕ ОСНОВНЫХ ПОНЯТИЙ ТАМОЖЕННОГО КОДЕКСА ЕВРОПЕЙСКОГО СООБЩЕСТВА И ТАМОЖЕННОГО КОДЕКСА ТАМОЖЕННОГО СОЮЗА

*Л.С. Черкашина, Ю.А. Комнатная
г. Белгород, Россия*

Важнейшим шагом к объединению национальных хозяйств для решения важнейших задач экономики является выработка единой таможенной политики. По мнению экспертов всего мира, таможенные союзы создают благоприятные условия для развития торговли, производства, способствуют укреплению не только экономических, но и политических связей государств, которые объединены общими экономическими интересами.

Как известно, таможенный союз – это общая таможенная территория двух или более стран с единым таможенным тарифом в отношении третьих стран и полной отменой пошлин во взаимных отношениях.

Говоря о таможенном союзе, мы предполагаем некоторую форму межгосударственной интеграции, в основе которой лежит создание наднациональных органов. Таким образом, таможенный союз является значительно более развитой важной формой интеграции, чем, например, преференциальная зона или зона свободной торговли, а также ключевым этапом на пути создания экономического и валютного союза, высшей формы интеграции. Например, Европейский союз, достигший высокого уровня экономической и политической интеграции, имеет в своей основе именно таможенный союз.

Особенностью таможенного права в рамках таможенного союза является такое обстоятельство, как совмещение в своем содержании норм национального и международного права. Вызвано оно тем, что возникающие во внешней торговле правоотношения всегда подвергаются воздействию со стороны таможенного правоиностранного партнера.

Международный обмен товаров приводит к усилению взаимозависимости государств, что усиливает значение норм международных договоров, регулирующих вопросы таможенного контроля. В свою очередь расширяющиеся международные торговые связи вызывают необходимость разработки общей практики применения таможенных правил.

В связи с этим создание единого таможенного кодекса, на наш взгляд, является ключевым моментом в процессе формирования таможенного союза. Именно в данном документе, на наш взгляд, концентрируются и фиксируются основополагающие правила и нормы в сфере таможенного регулирования внешнеэкономической деятельности стран-членов союза и их иностранных партнеров, а также обозначены термины, лежащие в основе понятийного аппарата таможенного законодательства в целом.

Так, Таможенный кодекс Европейского Сообщества (ЕС) был принят 12 октября 1992 г. регламентом Совета 2913/92 и вступил в силу 1 января 1994 г. 2 июля 1993 г. был