

Понятие кредита в экономическом смысле определяется как "такая передача ценностей из одного хозяйства в другое, при которой получение эквивалента (равноценности) отделено некоторым промежутком времени" <*>.

<*> Компанеец Е.С., Полонский Э.Г. Применение законодательства о кредитовании и расчетах. М., 1967. С. 69.

Понятие кредита в правовом смысле не всегда совпадает с его экономическим значением. В советский период существования российского государства юридическая литература предлагала понимать под кредитными все правовые отношения, возникающие при предоставлении (передаче, использовании и возврате) денежных средств или других вещей, определяемых родовыми признаками, на условиях возврата <*>. Таким образом, все кредитные правоотношения сводились, главным образом, к отношениям, возникающим из договора займа <***>.

<*> См.: Там же. С. 72 - 73.

<*> См.: Куник Я.А. Кредитные и расчетные отношения в торговле. М., 1970. С. 7.

В гл. 42 действующего ГК сформулировано широкое понятие кредита, включающего в себя коммерческий кредит (ст. 823) и даже товарный кредит. Коммерческий кредит представляется в виде аванса, предварительной оплаты, отсрочки и рассрочки оплаты товаров, работ или услуг по договорам о передаче в собственность или в аренду вещей, выполнению работ, оказанию услуг.

Широкое понимание кредита, воспринятое ГК, более отчетливо отражает экономическую сущность рассматриваемого явления. Например, предоставление отсрочки платежа за поставленную продукцию дает возможность поставщику предусматривать в заключаемых договорах проценты за пользование этим видом кредита.

Вместе с тем нет оснований говорить о полном совпадении понятий кредита в экономическом и правовом смысле. Имеется немало отношений, которые могут быть рассмотрены экономической наукой в качестве кредитных, однако с точки зрения права они таковыми не являются. Так, не являются по закону кредитными отношения между заемщиком и поручителем (гарантом) при получении заемщиком банковского кредита <*>. С точки зрения права, все договоры, прямо или косвенно не связанные с временным использованием денежными средствами или вещами, определяемыми родовыми признаками, не могут порождать кредитных отношений.

<*> В правовой литературе существует точка зрения, согласно которой понятие заемно-кредитных правоотношений включает также кредит в экономическом смысле. По мнению М.М. Агаркова, "гарантийным кредитом называется принятие на себя банком поручительства перед третьим лицом за своего клиента. Банк в этом случае не предоставляет клиенту необходимые последнему средства, а дает ему возможность получить их от третьего лица" (см.: Агарков М.М. Основы банковского права. Учение о ценных бумагах. М., 1994. С. 98).

1. Правовое понятие кредита в действующем законодательстве отражено в договоре займа (§ 1 гл. 42 ГК), кредитном договоре (ст. 819), а также договорах товарного (ст. 822) и коммерческого (ст. 823 ГК) кредита. При этом все указанные договоры в той или иной степени, не говоря о самом договоре займа, базируются на юридическом понятии займа. В одном случае в качестве компонента кредит составляет саму сущность договора (договора займа и кредитного договора), в другом - является одним из компонентов двустороннего возмездного договора (товарный и коммерческий кредит).

2. В кредит могут быть переданы вещи, определяемые родовыми признаками. В зависимости от предмета кредит подразделяется на товарный и денежный. Товарный кредит выражается в предоставлении каких-либо предметов в натуре. В соответствии со ст. 822 ГК сторонами может быть заключен договор, предусматривающий обязанность одной стороны предоставить другой стороне вещи, определенные родовыми признаками (договор товарного кредита). В отличие от договора займа заемщик по данному договору вправе требовать передачи ему вещей, поскольку договор является консенсуальным. К такому договору применяются правила § 2 гл. 42 ГК, если иное не предусмотрено таким договором и не вытекает из существа обязательства.

Условия о количестве, об ассортименте, о комплектности, качестве, таре и (или) об упаковке предоставляемых вещей должны исполняться в соответствии с правилами о договоре купли-продажи товаров (ст. 465 - 485 ГК), если иное не предусмотрено договором товарного кредита.

Предметом коммерческого кредита являются деньги. В отличие от договора займа коммерческий кредит производится не по самостоятельному договору, а по договорам о реализации товаров, выполнению работ, оказанию услуг. Делается это путем предоставления кредита, в том числе в виде аванса, предварительной оплаты, отсрочки и рассрочки оплаты товаров, работ и услуг, если иное не предусмотрено законом.

Таким образом, коммерческим называется кредитование одним лицом другого в рамках основного договора на передачу имущества, выполнение работ, оказание услуг. ГК предусматривает возможность авансирования предварительной оплаты не только по

договорам купли-продажи, но и по договорам подряда (ст. 711), бытового подряда (ст. 735), строительного подряда (ст. 746), на выполнение научно-исследовательских и опытно-конструкторских и технологических работ (ст. 781).

Если иное не предусмотрено правилами о договоре, из которого возникло соответствующее обязательство, и не противоречит существу такого обязательства, к коммерческому кредиту применяются нормы о договоре займа (п. 2 ст. 823 ГК). Постановлением Пленума Верховного Суда РФ и Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 8 октября 1998 г. N 13/14 "О практике применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о процентах за пользование чужими денежными средствами" (п. 12) <*> предусмотрено, что проценты, взимаемые за пользование коммерческим кредитом (в том числе суммами аванса, предварительной оплаты), являются платой за пользование денежными средствами.

<*> ВВАС РФ. 1998. N 11.

При отсутствии в законе или договоре условий о размере и порядке уплаты процентов за пользование коммерческим кредитом следует руководствоваться нормами ст. 809 ГК. Проценты за пользование коммерческим кредитом подлежат уплате с момента, определенного законом или договором. Если законом или договором этот момент не определен, следует исходить из того, что такая обязанность возникает с момента получения товаров, работ или услуг (при отсрочке платежа) или предоставления денежных средств (при авансе или предварительной оплате) и прекращается при исполнении стороной, получившей кредит, обязательств либо при возврате полученного в качестве коммерческого кредита, если иное не предусмотрено законом или договором. Согласно п. 3 ст. 809 ГК коммерческий кредит предполагается беспроцентным, если в нем прямо не предусмотрено иное, в случаях, когда договор заключен между гражданами на сумму, не превышающую пятидесятикратного установленного законом минимального размера оплаты труда и не связан с предпринимательской деятельностью хотя бы одной из сторон.

В случае предоставления коммерческого кредита по договору купли-продажи применяется специальное правило определения периода начисления процентов. Когда продавец не исполняет обязанности по передаче предварительно оплаченного товара, а договор купли-продажи не предусматривает иное, проценты, предусмотренные ст. 395 ГК, в соответствии с п. 4 ст. 487 ГК могут начисляться только со дня, когда передача товара должна быть произведена по договору, до дня передачи товара покупателю или возврата ему предварительно уплаченной им суммы. Соответственно, если в договоре купли-продажи не предусмотрено начисление процентов за предоставленный продавцу коммерческий кредит, то в исключение из общего правила они не должны начисляться.

Однако договором может быть предусмотрена обязанность продавца уплачивать проценты на сумму предварительной оплаты со дня получения этой суммы от покупателя до дня передачи товара либо возврата денежных средств продавцом при отказе покупателя от товара. Аналогичное правило вытекает из п. 4 ст. 488 ГК, которое применяется при оплате товара в рассрочку.

3. В зависимости от сроков пользования по всем видам названных договоров кредиты подразделяются на краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные.

Под сроком пользования кредитом следует понимать срок от момента получения кредита заемщиком до обусловленного в договоре срока возврата его заимодавцу. На сегодняшний день законодательство не содержит четкого разделения кредита на виды в зависимости от срока пользования им. На практике краткосрочным кредитом считается тот, срок пользования которым не превышает одного года. Остальные кредиты считаются долгосрочными.

Доля долгосрочных операций в операциях российских банков составляет 4 - 5%, а доля кредитов населению в общем кредитном портфеле банков - около 2%, что примерно в 5 - 6 раз ниже, чем, например, в Западной Европе.

4. В зависимости от обеспеченности кредиты подразделяются на обеспеченные и необеспеченные (бланковые или персональные).

Обеспечением по кредитному договору могут быть: залог, гарантия, поручительство,

удержание, иные виды обеспечения, например обеспечительный депозит. В качестве обеспечения кредита не рассматривается неустойка. Таким образом, понятие "обеспечение исполнения обязательств" и термин "обеспечение кредита" не полностью совпадают.

Кредит, выдаваемый под залог имущества, передаваемого банку-залогодержателю, называют ломбардным. Ссуды под залог недвижимости называют "ипотечными".

5. В зависимости от заемщиков и цели использования кредиты подразделяются на государственные, потребительские, промышленные, инвестиционные, кредиты на операции с ценными бумагами, межбанковские, импортные и экспортные и др.

Кредит, в котором заемщиком является государство, традиционно называется государственным займом, а не государственным кредитом.

Кредитный договор, в котором заемщиком выступает кредитная организация, носит название межбанковского кредитного договора. Предоставление межбанковских кредитов - один из видов банковского кредитования. Особенность всех межбанковских кредитных договоров в том, что банки-заемщики берут кредит не для финансирования собственных хозяйственных нужд, а для предоставления кредита своим клиентам-заемщикам. Поэтому нередко такие договоры называют договорами о покупке кредитных ресурсов. Предоставление Банком России централизованных кредитов коммерческим банкам - разновидность межбанковских кредитных операций.