

СУБЪЕКТНЫЙ СОСТАВ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА

Аннотация. В статье рассмотрен субъектный состав кредитного договора в соответствии с нормами гражданского права. Проанализированы основные подходы к субъектам кредитного договора, особое внимание обращено на правовые требования к кредитору, как субъекту договора кредита. Даны рекомендации по определению сторон банковского кредитования в практической деятельности.

Ключевые слова: юриспруденция, банковский кредит, кредитования, заемщик, займодавец, банк, кредитная организация, договор, обязательство, стороны обязательства.

Сторонами кредитного договора являются лицо, предоставляющее кредит (кредитор), и лицо, получающее кредит (заемщик).

Кредитор [лат. creditor] – один из участников кредитных отношений, выступает как субъект, предоставляющий ссуду¹.

Заемщик – один из субъектов кредитных отношений, получатель кредита, который гарантирует возвращение временно позаимствованной стоимости².

Стороны кредитного договора четко определены в законе. Это банк или иная кредитная организация (кредитор), имеющая лицензию ЦБР на все или отдельные банковские операции, и заемщик, получающий денежные средства для предпринимательских или потребительских целей.

Для характеристики кредитного договора существенным является вопрос о том, насколько юридически связаны, с одной стороны, кредитор своим обязательством предоставить кредит, а с другой стороны, заемщик своим обязательством принять предоставленное кредитором. Обязанность предоставить кредит подлежит исполнению кредитором на условиях, предусмотренных договором, и в случае нарушения этой обязанности он несет перед должником ответственность, установленную законом и договором. Отказ кредитора от исполнения этой обязанности допускается, однако, при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок (п. 1 ст. 821 ГК РФ). К таким обстоятельствам можно отнести, например, наличие у

заемщика неудовлетворительной структуры платежного баланса (неплатежеспособность). Основанием для отказа от дальнейшего кредитования заемщика является и нарушение последним предусмотренной договором обязанности целевого использования кредита (п. 3 ст. 821 ГК РФ).

Очевидно, что отказ кредитора от предоставления кредита либо расторжение договора до такого предоставления возможны также при наличии соответствующих обстоятельств, предусмотренных общими положениями ГК РФ об обязательствах (ст. 328, 405, 450 ГК РФ).

В отличие от кредитора заемщик менее жестко связан своими обязанностями, возникающими из кредитного договора, до получения суммы займа. По общему правилу заемщик вправе отказаться от получения кредита, предварительно уведомив об этом кредитора до установленного договором срока предоставления кредита (п. 2 ст. 821 ГК РФ). Из этого правила законом, иными правовыми актами или договором могут быть сделаны исключения. В настоящее время отсутствует какое-либо законодательство, кроме ГК РФ, о кредитных договорах. Поэтому основная роль в установлении специальных условий получения кредита заемщиком принадлежит договору.

При заключении кредитного договора заемщик вправе потребовать от кредитора предоставить лицензию на осуществление банковских операций, информацию о своей деятельности и аудиторское заключение за предыдущий год, а также ежемесячные бухгалтерские балансы за текущий год.

Предмет договора — денежные средства (национальная или иностранная валюта), но не иные вещи, определяемые родовыми признаками.

Таким образом, поскольку кредитный договор представляет собой профессиональный вид договора займа, предназначенный для использования в

¹ Азрилян А.Н. и др. Новый экономический словарь / Под ред. А.Н.Азриляна. – 2-е изд. доп. – М: Институт новой экономики, 2007. – С. 361.

² Азрилян А.Н. и др. Новый экономический словарь / Под ред. А.Н.Азриляна. – 2-е изд. доп. – М: Институт новой экономики, 2007. – С. 227.

сфере именно банковской деятельности, то основной особенностью кредитного договора является его субъектный состав: с одной стороны такого договора обязательно выступает банк или иная кредитная организация, имеющая соответствующую лицензию (ст. 819 ГК РФ). Согласно статье 1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» кредитной организацией является юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции.

Существует два вида кредитных организаций: банки и небанковские кредитные организации. В рамках общего понятия кредитной организации банк и небанковская кредитная организация отличаются объемом и сочетанием осуществляемых ими банковских операций. Ключевым элементом в определении понятий кредитной организации, банка, небанковской кредитной организации является осуществление деятельности этими структурами согласно перечня банковских операций, который подлежит лицензированию Центральным банком Российской Федерации.

В соответствии с Порядком регистрации и лицензирования банковских операций³ обязательными признаками кредитной организации являются:

- регистрация в Едином государственном реестре юридических лиц;
- регистрация в Книге регистрации кредитных организаций, которую ведет Банк России;
- наличие лицензии Банка России на осуществление банковских операций, с записью об этом в реестре выданных лицензий на осуществление банковских операций, который также ведется Банком России.

Основной формой кредитной организации является банк. Банк – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц⁴. В учредительных доку-

ментах банка обязательно должно быть указание на перечень осуществляемых банком услуг (ст. 10 ФЗ «О банках и банковской деятельности»).

Согласно вышеуказанной ст. 1 Закона о банках и банковской деятельности, небанковской кредитной организацией признается такая кредитная организация, которая имеет право осуществлять исключительные либо отдельные банковские операции, предусмотренные данным Законом, а допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России.

В настоящее время на основе лицензий Банка России действует два вида небанковских кредитных организаций:

1) Расчетные небанковские кредитные организации (РНКО) вправе осуществлять в сочетании следующие банковские операции:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов)⁵. Соответственно, к РНКО относятся:
- клиринг-банк – банк, осуществляющий свою деятельность на основе системы безналичных расчетов за товары, ценные бумаги, и оказанные услуги, основанной на зачете взаимных требований⁶;

тельности» от 2 декабря 1990 г. №395-1 // Собрание законодательства РФ. 1996. №6. Ст. 492.

⁵ П. 1.1 Инструкции ЦБ РФ от 26 апреля 2006 г. №129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» (с изменениями, внесенными «Указанием» Банка России от 12.12.2011 N 2747-У, «вступили» в силу с 28 декабря 2011 года) // Вестник Банка России. 2006. №32.

⁶ Азрилиян А.Н. и др. Новый экономический словарь / Под ред. А.Н.Азрилияна. – 2-е изд. доп. – М: Институт новой экономики, 2007. – С. 324.

³ Ст. 12, 13 Федерального закона РФ «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. №395-1 // Собрание законодательства РФ. 1996. №6. Ст. 492.

⁴ Ст. 1 Федерального закона РФ «О банках и банковской де-

- расчетный центр организованного рынка ценных бумаг для проведения расчетов по сделкам его участников путем открытия соответствующих счетов и проведения денежных переводов.

2) Небанковские кредитные организации, осуществляющие депозитно-кредитные операции (НДКО) вправе осуществлять отдельные банковские операции и сделки в валюте РФ и иностранной валюте, при наличии соответствующей лицензии, в том числе размещение привлеченных во вклады денежных средств от своего имени и за свой счет, т.е. кредитование⁷.

В ст. 5 ФЗ «О банках и банковской деятельности» приведен перечень банковских операций и перечень сделок, которые могут осуществлять кредитные организации, но отмечено также, что кредитная организация вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации. Таким образом, перечень видов деятельности или действий, осуществляемых кредитными организациями, законодатель разделил на три основных вида:

- 1) непосредственно банковские операции;
- 2) сделки, указанные в перечне;
- 3) иные сделки.

Следует отметить также, что перечень банковских операций является закрытым, как и указанных в перечне сделок. Кроме этого, законодатель, по всей видимости, не случайно различает термины «банковские операции» и «банковские сделки». Хотя по этому поводу в юридической литературе нет единого мнения. Например, О.М. Олейник считает, что понятия «банковская сделка» и «банковская операция» должны быть признаны тождественными⁸. Л.Г.Ефремова по этому поводу пишет: «Закон о банках выделяет особую группу гражданско-правовых сделок, называя их «банковскими операциями» именно потому, что общество в целом заинтересовано в их нормальном заключении и исполнении. Для этой категории сделок Закон устанавливает особый правовой режим. Например, требование об обязательном лицензировании распространяется только на банковские операции.

⁷ П. 1.2 Положения ЦБ РФ от 21 сентября 2001 г. №153-П «Об особенностях пруденциального регулирования деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции» // Вестник Банка России. 2001. №60.

⁸ Олейник О.М. Основы банковского права: Курс лекций. – М.: Юристъ, 1997. – С. 23.

Все остальные сделки кредитные организации вправе осуществлять без лицензии Банка России»⁹.

В.В. Витрянский по этому вопросу справедливо полагает, что: «Когда законодатель говорит о банковских операциях (ч. 1 ст. 5 Закона о банках и банковской деятельности), подразумевается совершенно иной аспект действий кредитной организации, нежели их направленность на возникновение, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей (сделки). В данном случае речь идет о действиях кредитной организации как об определенных видах предпринимательской деятельности, которые могут осуществляться кредитной организацией лишь при наличии лицензии, выданной Банком России. Таким образом, понятие «банковские операции» подразумевает прежде всего публично-правовой аспект соответствующих действий кредитной организации, а именно: наличие разрешения Банка России на их совершение и их подчиненность законодательству о банковском регулировании и надзоре, – те же действия кредитной организации в плоскости частно-правовых отношений совершаются, конечно же, в форме гражданско-правовых сделок»¹⁰. Таким образом, банковские операции являются особым видом сделок, подлежащих лицензированию Банком России и регулированию законодательством о банковской деятельности.

Сделки, указанные в перечне сделок (ч. 3 ст. 5 Закона о банках и банковской деятельности), также совершаются кредитными организациями в процессе осуществления банковской деятельности, регулируются законодательством о банковской деятельности, но не требуют лицензирования Банком России.

И наконец, иные сделки, указанные законодателем в ч. 4 ст. 5 Закона о банках и банковской деятельности. К этому виду сделок можно отнести все остальные сделки, необходимые для нормального функционирования кредитной организации. Например, договор аренды офисных помещений, договора электроснабжения, теплоснабжения и др. Следует также учесть, говоря об иных сделках, что кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью (ч. 6 ст. 5 Закона о банках и банковской деятельности).

⁹ Ефимова Л.Г. Банковские сделки: право и практика. – М.: НИМП, 2001. – С. 45.

¹⁰ Витрянский В.В. Кредитный договор: понятие, порядок заключения и исполнения. – М.: Статут, 2005. – С. 69.

Кроме этого, банк обладает специальной правоспособностью и не имеет права заниматься никакими другими видами деятельности, кроме указанных в учредительных документах банка на основании лицензии, выданной ЦБ РФ (п. 1 ст. 49 ГК РФ, ч. 1 ст. 13 Закона о банках и банковской деятельности).

Сделки банков, противоречащие целям и предмету их деятельности, являются ничтожными (ст. 168 ГК РФ), а привлечение денежных средств и размещение их кредитной организацией в противоречии с целями своей деятельности, определенными в ее учредительных документах и выданной лицензией, а также предоставление банком или иной кредитной организацией, не имеющими лицензии Банка России, как сделка юридического лица, выходящая за пределы его правоспособности (ст. 173 ГК РФ).

Осуществление юридическим лицом банковских операций, согласно ст. 13 ФЗ «О банках и банковской деятельности», без лицензии Банка России, влечет за собой взыскание с такого юридического лица всей суммы, полученной в результате проведения данных операций, а также взыскание штрафа в двукратном размере этой суммы в федеральный бюджет.

При заключении кредитного договора необходимо обязательно учитывать правовой статус филиалов и представительств юридических лиц, в том числе банков (п. 3 ст. 55 ГК РФ, ст. 22 ФЗ «О банках и банковской деятельности»).

Представительством является обособленное подразделение юридического лица, расположенное вне места его нахождения, которое представляет интересы юридического лица и осуществляет их защиту. Филиалом является обособленное подразделение юридического лица, расположенное вне места его нахождения и осуществляющее все его функции или их часть.

Представительства и филиалы не являются юридическими лицами и действуют на основании положений, утвержденных создавших их юридическим лицом. Филиалы и представительства должны быть указаны в учредительных документах этого юридического лица. Руководители филиалов и представительств назначаются юридическим лицом и действуют на основании его доверенности.

Филиалом и представительством кредитной организации является ее обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации. Однако, филиал кредитной организации имеет право осуществлять от имени кредитной организации

банковские операции, в том числе и выдачу кредита, а представительство такого права не имеет.

Филиалы вправе заключать кредитные договоры с заемщиками, но при условии, что такая возможность предусмотрена учредительными документами банка и имеется доверенность на совершение подобных сделок. При этом договор заключается кредитной организацией и подписывается руководителем филиала со ссылкой на данную доверенность.

Согласно доверенности филиал банка может быть ограничен размером кредита, который он может выдать, а с другой стороны филиал юридического лица – заемщик может быть вообще лишен права брать деньги в кредит. В этом случае такая сделка может быть признана судом недействительной по иску лица, в интересах которого установлены ограничения, если будет доказано, что другая сторона в сделке знала и заранее должна была знать об этих ограничениях (ст. 174 ГК РФ).

В связи с этим необходимо в договоре указывать полные сведения о сторонах. Когда стороной по договору является юридическое лицо или его филиал, приводится его официальное наименование, его адрес, номер расчетного счета, Ф.И.О. должностного лица, имеющего право подписи на договоре.

Небанковские кредитные организации подразделяются на два вида: расчетные и депозитно-кредитные, причем выдавать кредит могут только депозитно-кредитные небанковские кредитные организации¹¹.

Таким образом, надлежащим субъектом кредитного договора на стороне кредитора в большинстве случаев является именно банк, как кредитная организация, прерогативой которой является осуществление банковских операций, которые составляют исключительные полномочия банков.

В качестве заемщика по кредитному договору могут выступать юридические лица, действующие на основании учредительных документов, а также любой гражданин, обладающий полной дееспособностью. В противном случае эта сделка может быть признана недействительной.

¹¹ Инструкция Банка России от 02.04.2010 N 135-И (ред. от 15.09.2011) «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» // Вестник Банка России, 2010. N 23.

Как отмечает Л.Г. Кисурина: «Заемщиком может выступать любой субъект собственности, внушающий банку доверие, обладающий определенными материальными и правовыми гарантиями, желающий платить процент за кредит и возвращать его кредитному учреждению.

Субъекты получения кредитов могут быть разного уровня – от частного лица, предприятия до государства»¹².

В отличие от кредитора, для которого заключение кредитных договоров всегда связано с осуществлением им предпринимательской деятельности, для заемщика какие-либо специальные требования законом не предусмотрены, т.е. заемщик, заключая кредитный договор, может преследовать самые различные цели, зачастую не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности.

Возможность заключения кредитного договора физическими лицами ограничена лишь правилами об их общей правосубъектности.

Возможность заключения кредитного договора юридическими лицами и публично-правовыми образованиями, помимо их общей правосубъектности, определяется также их правовым статусом. Так, для публичных образований (РФ, субъектов РФ, муниципальных образований) вступление в отношения, регулируемые гражданским законодательством, происходит на равных началах с иными участниками этих отношений. К публичным образованиям, как субъектам гражданского права, применяются нормы, определяющие участие юридических лиц в гражданско-правовых отношениях, если иное не вытекает из закона или особенностей этих субъектов (ст. 124 ГК РФ). От имени публично-правовых образований гражданские права и обязанности приобретаются органами государственной власти и органами местного самоуправления, соответственно кредитные договоры, заключаемые данными субъектами, признаются долговыми обязательствами соответствующих субъектов. Следует учесть, что вышеуказанные публичные образования могут быть только заемщиками, т.к. на стороне кредитора могут выступать только кредитные организации.

При заключении кредитного договора с юридическим лицом в качестве заемщика, необходимо,

чтобы полномочия должностного лица, либо полномочия органа юридического лица, заключившего договор, соответствовали требованиям закона и внутренних локальных актов, уставов. Иначе, согласно ст. 174 ГК РФ, если произошел выход за пределы ограничений этих полномочий, сделка может быть признана судом недействительной по иску лица, в интересах которого установлены ограничения в случаях, когда будет доказано, что другая сторона в сделке знала или заведомо должна была знать об указанных ограничениях.

Другие ограничения могут касаться отдельных видов сделок, которые могут совершать определенные юридические лица, в частности общества с ограниченной ответственностью и акционерные общества, деятельность которых регулируется специальными законами об этих обществах.

Выводы:

1. Субъекты кредитного договора четко обозначены в законе. С одной стороны субъектом кредитного договора является кредитор, которым может быть только банк или иная кредитная организация, имеющая лицензию Банка России. Это обстоятельство является отличительной чертой кредитного договора от других договоров гражданско-правового значения. С другой стороны субъектом кредитного договора является заемщик, в качестве которого по кредитному договору могут выступать юридические лица, действующие на основании учредительных документов, а также любой гражданин, обладающий полной дееспособностью.

2. Заключение кредитных договоров кредитором всегда связано с осуществлением им предпринимательской деятельности, а для заемщика какие-либо специальные требования законом не предусмотрены, т.е. заемщик, заключая кредитный договор, может преследовать при этом самые различные цели, зачастую не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности.

В качестве дальнейшего развития темы по субъективному составу кредитного договора, следует отметить, что необходимо создание специального закона о кредитах, где на законодательном уровне были бы конкретно прописаны понятия кредитного договора и его субъектов.

¹² Кисурина Л.Г. Кредиты и займы. – М.: АКДИ «Экономика и жизнь», 2008. – С. 5.

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. №169-ФЗ) // СЗ РФ. 1996. №6. Ст. 492.
4. Положение ЦБ РФ от 21 сентября 2001 г. №153-П «Об особенностях пруденциального регулирования деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции» // Вестник Банка России. 2001. №60.
5. Инструкция ЦБ РФ от 26 апреля 2006 г. №129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» (с изменениями, внесенными «Указанием» Банка России от 12.12.2011 N 2747-У, «вступили» в силу с 28 декабря 2011 года) // Вестник Банка России. 2006. №32.
6. Инструкция Банка России от 02.04.2010 N 135-И (ред. от 15.09.2011) «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» // Вестник Банка России, 2010. N 23.
7. Азрилян А.Н. и др. Новый экономический словарь / Под ред. А.Н.Азрильяна. – 2-е изд. доп. – М.: Институт новой экономики, 2007.
8. Витрянский В.В. Кредитный договор: понятие, порядок заключения и исполнения. – М.: Статут, 2005.
9. Ефимова Л.Г. Банковские сделки: право и практика. – М.: НИМП, 2001.
10. Кисурина Л.Г. Кредиты и займы. – М.: АКДИ «Экономика и жизнь», 2008.
11. Олейник О.М. Основы банковского права: Курс лекций. – М.: Юрист, 1997.

References (transliteration)

1. Chast' pervaya Grazhdanskogo Kodeksa Rossiyskoy Federatsii ot 30 noyabrya 1994 g. №51-FZ // Sobranie zakonodatel'stva RF. 1994. №32.
2. Chast' vtoraya Grazhdanskogo Kodeksa Rossiyskoy Federatsii ot 26 yanvaryaya 1996 g. №14-FZ // Sobranie zakonodatel'stva RF. 1996. №5.
3. O bankakh i bankovskoy deyatel'nosti: Federal'nyy zakon ot 2 dekabrya 1990 g. №395-I (v red. 1 iyulya 2011g. №169-FZ) // SZ RF. 1996. №6. St. 492.
4. Polozhenie TsB RF ot 21 sentyabrya 2001 g. №153-P «Ob osobennostyakh prudentsial'nogo regulirovaniya deyatel'nosti nebankovskikh kreditnykh organizatsiy, osushchestvlyayushchikh depozitnye i kreditnye operatsii» // Vestnik Banka Rossii. 2001. №60.
5. Instruktziya TsB RF ot 26 aprelya 2006 g. №129-I «O bankovskikh operatsiyakh i drugikh sdelkakh raschetnykh nebankovskikh kreditnykh organizatsiy, obyazatel'nykh normativakh raschetnykh nebankovskikh kreditnykh organizatsiy i osobennostyakh osushchestvleniya Bankom Rossii nadzora za ikh soblyudeniem» (s izmeneniyami, vnesennymi «Ukazaniem» Banka Rossii ot 12.12.2011 N 2747-U, «vstupili» v silu s 28 dekabrya 2011 goda) // Vestnik Banka Rossii. 2006. №32.
6. Instruktziya Banka Rossii ot 02.04.2010 N 135-I (red. ot 15.09.2011) «O poryadke prinyatiya Bankom Rossii resheniya o gosudarstvennoy registratsii kreditnykh organizatsiy i vydache litsenziy na osushchestvlenie bankovskikh operatsiy» // Vestnik Banka Rossii, 2010. N 23.
7. Azriliyan A.N. i dr. Novyy ekonomicheskiy slovar' / Pod red. A.N.Azriliyana. – 2-e izd.dop. – M: Institut novoy ekonomiki, 2007.
8. Vitryanskiy V.V. Kreditnyy dogovor: ponyatie, poryadok zaklyucheniya i ispolneniya. – M.: Statut, 2005.
9. Efimova L.G. Bankovskie sdelki: pravo i praktika. – M.: NIMP, 2001.
10. Kisurina L.G. Kredity i zaymy. – M.: AKDI «Ekonomika i zhizn'», 2008.
11. Oleynik O.M. Osnovy bankovskogo prava: Kurs lektsiy. – M.: Yurist',