



УДК 341.9
ББК 67.932.113

МЕЖДУНАРОДНЫЙ КРЕДИТ И КРЕДИТНЫЕ ОТНОШЕНИЯ В СОВРЕМЕННОМ МЧП: АРГУМЕНТАЦИЯ ОТРАСЛЕВОЙ ПРИНАДЛЕЖНОСТИ

Олеся Павловна Казаченок

Кандидат юридических наук, доцент кафедры гражданского и международного частного права, Волгоградский государственный университет, базовая кафедра ЮНЦ РАН
gimchp@volsu.ru
просп. Университетский, 100, 400062 г. Волгоград, Российская Федерация

Аннотация. Статья посвящена изучению понятия «кредит» как экономической и юридической категории. Проводится сопоставительный анализ ст. 819 и ст. 807 ГК РФ с целью выявления правовых характеристик, посредством которых различаются кредитный договор и договор займа. Делается вывод о том, что кредит можно расценивать как частный случай займа в силу наличия в составе договорного отношения специального субъекта, специального объекта и более широкого круга обязанностей.

Предложен авторский вариант дефиниции кредита, отражающий его экономическую суть и характерные правовые признаки, дается определение международного кредита, устанавливаются возможные кредиторы на мировом рынке ссудного капитала, дается понятие кредитных отношений.

Автор вступает в научную полемику относительно вопроса об отраслевой принадлежности института международных финансовых отношений и предлагает рассматривать международное финансовое право как подотрасль МЧП с элементами публично-правового регулирования.

Ключевые слова: международное частное право, международный кредит, международные кредитные отношения, договор кредита, договор займа, международное финансовое право.

Понятие «кредит» являет собой как экономическую, так и юридическую категорию, и является родовым также для термина «кредитные отношения».

Современный экономический словарь содержит следующую трактовку кредита: кредит – это заем в денежной или товарной форме, предоставляемый кредитором заемщику на условиях возвратности, чаще всего с выплатой заемщиком процента за пользование займом. Однако в том же словаре имеется некоторое несоответствие в используемых понятиях, поскольку автор характеризует заем как форму кредита [15]; утрируя, полу-

чается, что кредит – это заем, а заем – это кредит.

Попытаемся проанализировать представленное в экономической литературе противоречие с точки зрения правового исследования, предпочтительно основанного на предписаниях Гражданского кодекса РФ (далее – ГК РФ), составляющего базовую часть массива внутреннего законодательства как источника правового регулирования международных кредитно-расчетных отношений в МЧП.

Как таковых легальных дефиниций понятий «кредит» и «займ» ГК РФ не содержит. Тем не менее в нем имеются некоторые по-

ложения, касающиеся соответствующих видов договоров – кредитного договора и договора займа.

В результате сопоставительного анализа ст. 819 и ст. 807 ГК РФ можно вычленить те правовые характеристики, посредством которых различаются кредитный договор и договор займа. Во-первых, в кредитном договоре сторона, передающая денежные средства, является специальным субъектом и именуется «кредитором»; во-вторых, объектный состав здесь ограничен денежными средствами; в-третьих, кредитный договор содержит двустороннее обязательство, то есть обязует кредитора предоставить заемщику денежные средства, а заемщика, в свою очередь, вернуть кредит и уплатить проценты на его сумму. В то время как договор займа представляет собой односторонне обязывающий договор.

Исходя из вышесказанного правовой признак, объединяющий кредит и заем, можно определить в виде обязанности по предоставлению денежных средств в отношении заемщика. При этом кредит можно расценивать как частный случай займа в силу наличия в составе договорного отношения специального субъекта, специального объекта и более широкого круга обязанностей.

Итак, сформулируем дефиницию кредита, отражающую его экономическую суть и характерные правовые признаки. *Кредит* – это финансово-правовой институт, частный случай займа, предусматривающий предоставление денежных средств заемщику (физическим, юридическим лицам) правомочным субъектом (банком или иной кредитной организацией) в лице кредитора. Что касается *международного кредита*, то это кредиты, предоставляемые государствами, банками, фирмами, другими юридическими и физическими лицами одних стран правительствам, банкам, фирмам других стран [12].

Сегодня кредиторами на мировом рынке ссудного капитала выступают:

- государственные и частные банки, компании, прежде всего ТНК и ТНБ;
- фондовые биржи (около 45 % всех операций);
- государственные предприятия, правительственные и муниципальные органы (более 40 %);

– международные и региональные валютно-кредитные и финансовые организации (около 20 %) [16].

Под *кредитными отношениями* в МЧП традиционно понимаются отношения сторон, при которых кредитор обязуется передать в пользование заемщику (должнику) валютные ценности, а заемщик (должник) обязуется возратить их или предоставить кредитору соответствующую компенсацию, как правило, с уплатой процентов в сроки и на условиях, предусмотренных соглашением сторон. Эти отношения возникают либо на основе межгосударственного соглашения, либо на основе гражданско-правовой сделки [1].

В свете рассмотрения правовых характеристик категории международного кредита прежде всего следует акцентировать исследовательское внимание на дискуссии об отраслевой принадлежности этого института. Вопрос о том, рассматривать ли международные финансовые отношения в рамках международного частного права или же относить к сфере международного публично-правового регулирования, долгое время не получает однозначного ответа.

Так, английский профессор К. Бэмфорд, сторонник отнесения международных финансовых отношений к международной частноправовой сфере регулирования, предлагает собственную оригинальную структуру соответствующего учебного курса, который состоит из разделов, посвященных:

- денежным отношениям;
- расчетам;
- нематериальным активам;
- международному рынку облигаций;
- фидуциарным обязанностям;
- кредитным отношениям;
- финансовой безопасности;
- финансовым контрактам [22, с. 3].

Указанному подходу противопоставляется мнение М.А. Шаповалова о том, что не следовало бы нивелировать роль государства в международных финансовых отношениях и что обратные точки зрения представляются в должной мере непроработанными. Несмотря на то что финансовые отношения тесно переплетены с гражданско-правовыми, ставить знак равенства между гражданским и финансовым правом, по мнению ученого, недопустимо.

Осмелимся поправить автора и указать на то, что К. Бэмфорд никоим образом не пытался уравнивать гражданское и финансовое право, соответственно нет поводов для представленного выше опровержения.

Далее М.А. Шаповалов пишет, что исторически международное финансовое право базировалось на концепции публичных финансов, которая со временем претерпевала изменения и дорабатывалась [21, с. 8–12]. Поэтому в предмете международного финансового права обособлены отношения, складывающиеся на межгосударственном уровне при взаимодействии национальных финансовых систем (бюджетные, налоговые, валютные, кредитные и др.), а также на уровне международных организаций по поводу движения денежных средств.

Развитие и диверсификация экономических отношений, несмотря на преобладание в них частных субъектов, обуславливают необходимость их государственного регулирования, а в ряде случаев и международно-правового. Это связано со степенью интеграции таких субъектов в национальные и международную финансовую систему, равно как и с уровнем рисков, которые несет в себе их функционирование в глобальном масштабе.

Традиционно термин «международное» в международном частном и публичном праве имеет разную смысловую нагрузку. Международное публичное право является таковым, поскольку регулирует отношения между публично-правовыми образованиями. В свою очередь международное частное право регулирует отношения, возникающие между лицами, принадлежащими к различным государствам, и выходящие за пределы национальной правовой системы [4, с. 21–26].

В международной финансовой системе возникает широкий спектр общественных отношений, но не все они входят в предмет международного финансового права. Как уже отмечалось, наряду с международным финансовым правом (публичным) в регулировании этих отношений задействовано международное частное право, а также национальное право.

Таким образом, в международных финансовых отношениях непосредственно взаимодействуют публично-правовые субъекты, частные же субъекты – в рамках нацио-

нальных юрисдикций, в которых действует внутреннее право либо международное частное право (при появлении в этих отношениях иностранного элемента). Влияние международного финансового права на частных субъектов носит опосредованный характер и осуществляется через воздействие на внутреннее право государств [21].

Так, М.А. Шаповалов говорит о государственном регулировании международных финансовых отношений, и это, по его мнению, должно свидетельствовать о международном публично-правовом характере данного рода правоотношений, но внутрисоциальный нормативный правовой акт в доктрине МЧП считается источником последнего наравне с международными договорами. К тому же государство посредством правового регулирования задает рамки, в которых действуют субъекты частного правового отношения, ведь не стоит забывать, что любое такое правоотношение, существующее на территории двух или нескольких государств, возникает, основываясь на национальном законодательстве, которое первично для международного финансового отношения.

Итак, не отрицая наличия публично-правового фактора в международном финансовом праве, в структуру особенной части которого входят международный кредит и кредитные отношения, международное финансовое право предлагается рассматривать как подотрасль международного частного права с элементами публично-правового регулирования.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Батычко, В. Т. Международное частное право / В. Т. Батычко. – Таганрог : ТТИ ЮФУ, 2011. – 97 с.
2. Гетьман-Павлова, И. В. Международное частное право / И. В. Гетьман-Павлова. – М. : Эксмо, 2005. – 752 с.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая : федер. закон от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ : (ред. от 05.05.2014). – Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
4. Иншакова, А. О. Международное частное право / А. О. Иншакова. – М. : РУДН, 2011. – 374 с.
5. Конвенция, имеющая целью разрешение некоторых коллизий законов о переводных и про-

стных векселях : (закл. в Женеве 07.06.1930, вступ. в силу для СССР 25.11.1936). – Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

6. Конвенция о Единообразном Законе о переводном и простом векселе : (закл. в Женеве 07.06.1930). – Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

7. Конвенция, устанавливающая Единообразный закон о чеках : извлечение : (закл. в Женеве 19.03.1931). – Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

8. Международные правила толкования торговых терминов «Инкотермс 2000». – Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

9. Непомнящий, Е. Г. Организация и регулирование внешнеэкономической деятельности / Е. Г. Непомнящий. – Таганрог : Изд-во ТИУиЭ, 2007. – 176 с.

10. Перекрестова, Л. В. Финансы и кредит / Л. В. Перекрестова, Н. М. Романенко, С. П. Сазонов. – М. : Экономика и управление : Академия, 2004. – 288 с.

11. Постановление Правительства РФ «Об утверждении Положения о лицензировании внешнеэкономических операций с товарами, информацией, работами, услугами, результатами интеллектуальной деятельности (правами на них), в отношении которых установлен экспортный контроль» от 15 сентября 2008 г. № 691 : (ред. от 23.10.2014). – Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

12. Райзберг, Б. А. Современный экономический словарь / Б. А. Райзберг, Л. Ш. Лозовский, Е. Б. Стародубцева. – М. : ИНФРА-М, 2006. – Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

13. Решение Межгосударственного Совета ЕврАзЭС «О Типовых списках товаров и технологий, подлежащих экспортному контролю, и Общих требованиях к порядку контроля за осуществлением внешнеэкономических операций с товарами и технологиями, подлежащими экспортному контролю» от 21 сентября 2004 г. № 190 : (ред. от 19.11.2010). – Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

14. Словарь финансовых и юридических терминов. – Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

15. Современный экономический словарь. – Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

16. Стрелкова, И. А. Современные тенденции развития международной кредитно-денежной системы / И. А. Стрелкова // Экономика. Налоги. Право. – 2012. – № 3. – С. 75–81.

17. Унифицированные правила для гарантий по требованию, включая типовые формы (URDG

758) : (ред. 2010 г. ; публ. Междунар. торг. палаты № 758). – Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

18. Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов (UCP600) : (ред. 2007 г., публ. Междунар. торг. палаты № 600). – Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

19. Унифицированные правила по Инкассо : (публ. Междунар. торг. палаты № 522 ; ред. 1995 г., вступ. в силу с 01.01.1996). – Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

20. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ : (ред. от 04.11.2014, с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2015). – Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

21. Шаповалов, М. А. Некоторые зарубежные подходы к исследованию международного финансового права / М. А. Шаповалов // Финансовое право. – 2013. – № 10. – С. 8–12.

22. Bamford, C. Principles of international financial law / C. Bamford. – Oxford ; N. Y. : Oxford University Press, 2011. – XVII + 364 p.

REFERENCES

1. Batychko V.T. *Mezhdunarodnoe chastnoe pravo* [International Private Law]. Taganrog, TTI YuFU Publ., 2011. 97 p.

2. Getman-Pavlova I.V. *Mezhdunarodnoe chastnoe pravo* [International Private Law]. Moscow, Eksmo Publ., 2005. 752 p.

3. *Grazhdanskiy kodeks Rossiyskoy Federatsii. Chast pervaya: Federalnyy zakon Rossiyskoy Federatsii ot 30 noyabrya 1994 № 51-FZ* [The Civil Code of the Russian Federation. Part One. Federal Law of the Russian Federation of November 30, 1994 no. 51-FL]. Red. ot 5 maya 2014 g. Access from reference legal system “KonsultantPlyus”.

4. Inshakova A.O. *Mezhdunarodnoe chastnoe pravo* [International Private Law]. Moscow, RUDN Publ., 2011. 374 p.

5. *Konventsiya, imeyushchaya tselyu razreshenie nekotorykh kolliziy zakonov o perevodnykh i prostykh vekselyakh: (zaklyuchena v Zheneve 07.06.1930, vstupila v silu dlya SSSR 25.11.1936)* [The Convention Which Has the Purpose of the Resolution of Some Conflicts Between the Laws of the Bills and Notes: (Concluded in Geneva on July 6, 1930; Entered Into Force for the USSR on November 25, 1936)]. Access from reference legal system “KonsultantPlyus”.

6. *Konventsiya o Edinoobraznom Zakone o perevodnom i prostom veksele: (zaklyuchena v Zheneve 07.06.1930)* [The Convention on the Uniform Law on Bills and Notes: (Concluded in Geneva on June

6, 1930)]. Access from reference legal system “KonsultantPlyus”.

7. *Konventsiya, ustanavlivayushchaya Edino-obraznyy zakon o chekakh: izvlechenie (Zaklyuchena v Zheneve 19.03.1931)* [The Convention Providing a Uniform Law on Cheques: Extract (Concluded in Geneva on March 19, 1931)]. Access from reference legal system “KonsultantPlyus”.

8. *Mezhdunarodnye pravila tolkovaniya trgovykh terminov “Inkoterm 2000”* [International Rules for Interpretation of Trade Terms “Incoterms 2000”]. Access from reference legal system “KonsultantPlyus”.

9. Nepomnyashchiy E.G. *Organizatsiya i regulirovanie vneshneekonomicheskoy deyatel'nosti* [Organization and Regulation of Foreign Economic Activity]. Taganrog, Izd-vo TIUIE, 2007. 176 p.

10. Perekrestova L.V., Romanenko N.M., Sazonov S.P. *Finansy i kredit* [Finance and Credit]. Moscow, Ekonomika i upravlenie Publ.; Akademiya Publ., 2004. 288 p.

11. *Postanovlenie Pravitel'stva RF “Ob utverzhenii Polozheniya o litsenzirovanii vneshneekonomicheskikh operatsiy s tovarami, informatsiyey, rabotami, uslugami, rezultatami intellektual'noy deyatel'nosti (pravami na nikh), v otnoshenii kotorykh ustanovlen eksportnyy kontrol” ot 15 sentyabrya 2008 № 691* [The Decree of the Government of the Russian Federation “On Approval of the Licensing of Foreign Economic Operations With Goods, Information, Work, Services, Results of Intellectual Activity (the Rights to Them), in Relation to Which the Export Control Is Established” of September 15, 2008 no. 691]. Red. ot 23 oktyabrya 2014 g. Access from reference legal system “KonsultantPlyus”.

12. Rayzberg B.A., Lozovskiy L.Sh., Starodubtseva E.B. *Sovremennyy ekonomicheskyy slovar* [Modern Economic Dictionary]. Moscow, INFRA-M Publ., 2006. Access from reference legal system “KonsultantPlyus”.

13. *Reshenie Mezhsudarstvennogo Soveta EvrAzES “O Tipovykh spiskakh tovarov i tekhnologii, podlezhashchikh eksportnomu kontrolyu, i Obshchikh trebovaniyakh k poryadku kontrolya za osushchestvleniem vneshneekonomicheskikh operatsiy s tovarami i tekhnologiyami, podlezhashchimi eksportnomu kontrolyu” ot 21 sentyabrya 2004 № 190* [The Decision of the EurAsEC Interstate Council “On the Types of Lists of Goods and Technologies Subject to Export Control and General Requirements to the Procedure for Monitoring the Implementation of Foreign Economic Transactions With Goods and Technologies Subject to Export Control” of September 21, 2004 no. 190]. Red. ot

19 noyabrya 2010 g. Access from reference legal system “KonsultantPlyus”.

14. *Slovar finansovykh i yuridicheskikh terminov* [The Dictionary of Financial and Juridical Terms]. Access from reference legal system “KonsultantPlyus”.

15. *Sovremennyy ekonomicheskyy slovar* [Modern Economic Dictionary]. Access from reference legal system “KonsultantPlyus”.

16. Strelkova I.A. *Sovremennye tendentsii razvitiya mezhdunarodnoy kreditno-denezhnoy sistemy* [Current Trends in the International Monetary System Development]. *Ekonomika. Nalogi. Pravo*, 2012, no. 3, pp. 75-81.

17. *Unifitsirovannyye pravila dlya garantiy po trebovaniyu, vklyuchaya tipovyye formy (URDG 758): (red. 2010 g.; publikatsiya Mezhdunarodnoy trgovoy palaty № 758)* [Uniform Rules for On-Demand Guarantees, Including Standard Forms (URDG 758): (amend. of 2010; Publication of International Chamber of Commerce no. 758)]. Access from reference legal system “KonsultantPlyus”.

18. *Unifitsirovannyye pravila i obychai dlya dokumentarnykh akkreditivov (UCP 600): (red. 2007 g.; publikatsiya Mezhdunarodnoy trgovoy palaty № 600)* [Uniform Rules and Customs for Documentary Credits (UCP 600): (amend. of 2007; Publication of International Chamber of Commerce no. 600)]. Access from reference legal system “KonsultantPlyus”.

19. *Unifitsirovannyye pravila po Inkasso: (publikatsiya Mezhdunarodnoy trgovoy palaty № 522; red. 1995 g., vstupili v silu s 01.01.1996)* [Uniform Rules for Encashments: (Publication of International Chamber of Commerce no. 522; amend. of 1995, Entered Into Force on January 1, 1996)]. Access from reference legal system “KonsultantPlyus”.

20. *Federalnyy zakon “O valyutnom regulirovani i valyutnom kontrole” ot 10 dekabrya 2003 № 173-FZ (red. ot 04.11.2014; s izm. i dop., vstup. v silu s 01.01.2015)* [The Federal Law “On Currency Regulation and Currency Control” of December 10, 2003 no. 173-FL (Amend. of November 4, 2014; With Revisions and Additions Come in Force on January 1, 2015)]. Access from reference legal system “KonsultantPlyus”.

21. Shapovalov M.A. *Nekotorye zarubezhnye podkhody k issledovaniyu mezhdunarodnogo finansovogo prava* [Some Foreign Approaches to the Study of International Financial Law]. *Finansovoe pravo*, 2013, no. 10, pp. 8-12.

22. Bamford C. *Principles of International Financial Law*. Oxford; New York, Oxford University Press, 2011. XVII + 364 p.

**INTERNATIONAL CREDIT AND CREDIT RELATIONS
IN MODERN INTERNATIONAL PRIVATE LAW:
REASONING OF SECTORAL AFFILIATION**

Olesya Pavlovna Kazachenok

Candidate of Juridical Sciences, Associate Professor,
Department of Civil and International Private Law,
Volgograd State University,
Base Department of the Southern Scientific Center of the Russian Academy of Sciences
gimchp@volsu.ru
Prosp. Universitetsky, 100, 400062 Volgograd, Russian Federation

Abstract. The paper studies the concept of “credit” as the economic and legal category. It provides a comparative analysis of the art. 819 and art. 807 of the Civil Code in order to identify the legal characteristics by which credit and loan agreements are distinguished. The author concludes that the credit can be regarded as a special case of the loan, due to the presence of a special subject, a special object and a wider range of duties in the contractual relationship.

The article contains the author’s version of the definition of credit, reflecting its economic substance and legal characteristic symptoms, defines international credit, establishes the possibility of the lenders in the global capital market. On the basis of traditionally established doctrinal approaches in the Russian international private law the concept of credit relations is defined.

The author argues on the issue of the industry sector of the Institute of International Financial Relations. The ratio of public and private law in the legal regulation of international financial relations is also defined. In the conclusion the author proposes to consider the international financial law as a subsector of international private law with elements of public regulation.

Key words: international private law, international credit, international credit relations, credit agreement, loan agreement, international financial law.