



УДК 340.5

Жигулина Дарья Михайловна
Восточно-Сибирский филиал
Российского государственного университета правосудия
Россия, Иркутск
positiffchik@gmail.com
Zhigulina Daria Mihailovna
East Siberian branch of the Russian State University of Justice
Russia, Irkutsk

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ДОГОВОРОВ КРЕДИТА И ЗАЙМА В РАЗНЫХ ГОСУДАРСТВАХ

Аннотация: в статье рассматриваются особенности правового регулирования обязательственных отношений, возникающих на основании договоров кредита и займа, путём проведения анализа гражданского законодательства в различных правовых системах разных государств в разные временные периоды. Результатом исследования является выявление схожих и различных элементов регулирования указанных правоотношений.

Ключевые слова: кредит, кредитные обязательства, договор займа, обязательства, анализ правовых систем, кредитные правоотношения.

COMPARATIVE ANALYSIS OF CREDIT AND LOAN AGREEMENTS IN DIFFERENT STATES

Annotation: the article deals with the features of the legal regulation of obligation relations arising on the basis of credit and loan agreements, by analyzing civil legislation in various legal systems of different states in different periods. The result of the study is the identification of similar and different elements of regulation of these legal relations.



Key words: credit, credit obligations, loan agreement, obligations, analysis of legal systems, credit legal relations.

Поскольку обязательственное право берёт своё начало из античного Рима, почти неизменным оно осталось в таких странах Европы как Италия, Испания, Франция. Одним из наиболее значимых гражданских кодифицированных актов принято считать кодекс Наполеона 1804 г., который является одним из фундаментальных законодательных актов Франции [1, с. 1].

Общие положения о займе и ссуде закреплены в ст. 1875 кодекса Наполеона, где говорится, что «Заем для пользования или ссуда есть договор, в силу которого одна из сторон предоставляет другой вещь для пользования, с возложением на взявшего вещь обязанности вернуть ее после пользования» [2, с. 395]. Как следует из приведённой статьи, указанный договор схож с договором аренды. Вместе с тем, предметом такого договора являются родовые вещи, по большей части – денежные средства, слитки золота, драгоценности и др.

В соответствии со ст. 1892 кодекса Наполеона «Заем есть договор, во которому одна из договаривающихся сторон дает другой известное количество вещей, уничтожающихся чрез употребление, с обязанностью сей последней возратить столько же, того же рода и того же качества» [2, с. 397].

Поскольку текст указанной статьи остаётся неизменным уже несколько веков, можно прийти к выводу, что такая формулировка является приемлемой для французского законодательства. Исходя из прямого толкования, предметом договора займа могут являться не столько деньги, сколько любые потребляемые продукты, родовые вещи, которые в последующем необходимо вернуть.

Кроме того, кодекс Наполеона различает договор займа и кредита. Согласно ст. 1894 «Нельзя дать, в качестве потребительного займа, вещей, которые, хотя и относятся к одному виду, но различаются в их



индивидуальности, так, например, животные; в этом случае возникает заем для пользования» [2, с. 397].

Из приведённой статьи вытекает, что договоры займа и аренды отличаются по предмету. Кроме того, родовая вещь становится индивидуально-определённой также в том случае, если у неё есть отличительные особенности: особый окрас у животных, скол на тарелке и т.д.

Ещё одним важным условием договора займа является срок, в течение которого должник обязуется исполнить свои обязательства и возвратить кредитору вещи или сумму. В силу ст. 1899-1901 кодекса Наполеона «Займодавец, до наступления установленного соглашением сторон срока, не может требовать обратно вещей, данных взаймы. Если не было установлено срока для возвращения, то судья может предоставить заемщику срок, сообразно с обстоятельствами. Если в соглашении было установлено лишь то, что заемщик уплатит, когда он сможет, или когда он будет иметь средства, то судья устанавливает срок платежа, сообразно с обстоятельствами» [2, с. 398].

Таким образом, срок также имел большое значение при заключении договора займа во Франции. Кроме того, в случае, если стороны не могли прийти к соглашению касательно срока, или такой срок просто не устанавливался, то данный вопрос оставался на усмотрение суда.

Также необходимо отметить, что в 1900 г. в кодексе Наполеона появляется новая статья – 1904, которая закрепляет возможность начисления процентов: «Если заемщик не возвращает вещей, взятых взаймы, или их стоимости в установленное соглашением время, то он обязан платить проценты со дня требования платежа или предъявления иска в суде» [2, с. 398].

Раздел о займе занимал в Итальянском уложении всего 16 статей (ст. 1819-1834), тогда как в наших гражданских законах 1832 года этому предмету посвящено 83 статьи (ст. 2012-2063, 2069-2099). Такое значительное число статей русского свода законов объясняется тем, что при отсутствии общих правил о договорах правила о совершении и исполнении договоров



повторяются в нём почти по каждому особому виду договоров, а также тем, что в наших гражданских законах введён целый отдел о займе у сибирских обывателей и мезенских самоедов [3, с. 126].

Правила о займе в Итальянском уложении по существу своему не сложны: сначала говорится о свойствах займа, затем об обязанностях займодавца и должника, а после – о процентах.

Займ или ссуда на потребление представляет собой договор, по которому одна из сторон передаёт другой определённое количество вещей, а последняя принимает на себя обязанность возвратить столько же вещей такого же рода и качества (ст. 1819) [4, с. 427]. Указанное определение заимствует точнее французского закона, в котором говорится о вручении вещей, потребляемых по обычаю, между тем как в займе можно давать вещи и не потребляемые, лишь бы они были заменимы [3, с. 126].

В силу займа должник становится собственником ссужаемого имущества и за тем утрата этого имущества, каким бы то ни было образом произошедшая, падает исключительно на его счёт (ст. 1820) [4, с. 427]. Правило это объясняется тем, что в противном случае должник не мог бы пользоваться данною в займы вещью, ибо она навсегда может от употребления истребиться [3, с. 127].

Самое важное значение имеют правила о займе на проценты, которое состоит в следующем:

1) При займе денег, жизненных припасов и других движимостей дозволяется включать условие о процентах (ст. 1829);

2) Должник, уплативший проценты, не условленные или свыше условленного количества, не может ни взыскивать их обратно, ни зачитывать в уплату капитала (ст. 1830).

3) Проценты бывают узаконенные и условные. Узаконенными процентами признаются пять на сто в гражданских делах и шесть на сто в делах торговых; они взимаются в тех случаях, когда на основании условия или по



другим причинам проценты следуют ко взысканию, однако нет условия об их количестве. Условные проценты устанавливаются по усмотрению контрагентов. В гражданских делах условные проценты, превосходящие размер узаконенных, должны явствовать из письменного акта, в противном случае вовсе не следует платить проценты (ст. 1831).

Из изложенного следует, что Итальянское уложение, приняв за основание полную свободу совершения договор между частными лицами, уничтожило правило о лихвенных процентах и предоставило определение количества процентов свободному соглашению контрагентов [3, с. 127].

Анализируя наши правила о составлении займа (ст. 2013-2030), изложенные в Своде законов Российской Империи 1832 г., можно увидеть, что в них нет правил о составлении займа, таким образом ст. 2013 заключает в себе общее правило о том, что у нас займ может быть заключён только на деньги, а в примечании к ней объяснено, что займ вещей допускается только как изъятие для некоторых местностей [6, с. 1]. При этом, в ст. 1819 Итальянского гражданского уложения допускается займ вещей. В ст.ст. 2014-2017 т. X ч. 1 Закона Российской Империи закреплено, что к безденежности займа относится требование совершения такого договора на письме [3, с. 142-143].

Рассматривая романо-германскую правовую семью, хотелось бы также рассмотреть некоторые нормы права, регулирующие кредитные и заемные обязательства в англо-саксонской правовой семье на примере Великобритании.

Английский юрист Эдвард Дженкс в своём труде «Свод английского гражданского права» даёт следующее определение «денежному займу» (loan): «Договор денежного займа – это договор, по которому одно лицо (займодавец – the lender) уплачивает или соглашается уплатить денежную сумму в качестве встречного удовлетворения (consideration) за обязательство другого лица (заёмщика – the borrower) возвратить деньги по требованию или в установленный срок, или в срок, могущий быть установленным» [5, с. 145].



Английское гражданское право закрепляет возможность установления процентов, которые начисляются из расчёта за день. «Начисление процентов в силу договора должно вестись из расчёта за день, хотя бы и было установлено, что проценты уплачиваются в установленные промежутки времени; сумма процентов распределяется между лицами, последовательно управомоченными на получение капитальной части» [5, с. 96]. Вместе с тем, такое начисление процентов возможно, если в соглашении, заключённом между сторонами, указано о таких процентах. Также закрепляется процентная ставка, которая может быть установлена в соглашении сторонами, однако в случае предоставления займа лицами, занимающимися денежными ссудами (money lenders), применяются соответственные постановления актов 1900 и 1927 гг. о лицах, занимающихся денежными ссудами (ст.ст. 6, 7, 14, 15, 18) [5, с. 96].

Законодательство Великобритании предусматривает последствия неисполнения денежного обязательства в виде прекращения договора: договор считается нарушенным, в связи с чем прекращается, в случае, когда сторона в договоре, обязанность которой произвести исполнение ещё не наступила, безусловно и безоговорочно выражает волю не исполнить, либо лишает себя возможность исполнить своё обязательство [5, с. 98].

В случае вынесения судебного решения относительно неисполнения кредитного обязательства на присуждённую сумму денежных средств начисляются проценты из расчёта четырёх за год, считая от момента вынесения решения и до его исполнения, кроме случаев, когда стороны согласились, что по решению или приказу об уплате денежных средств должны быть уплачены более высокие проценты. Такие проценты могут быть взысканы по исполнительному листу, основанному на таком решении. Вместе с тем, приведённые положения не относятся к решениям судом графств, пока и поскольку они не переходят в Высший Суд [5, с. 97].

Необходимо также отметить, что в Средние века кредитование было очень распространено в Англии, поскольку король Эдуард III в обмен на



экономические привилегии заключал с торговцами договоры кредита, ведь торговцы могли взять на себя не только материальную организацию кампаний, но и дипломатическую работу [7, с. 1].

Анализируя приведённые нормы законов Великобритании, Франции, Италии, можно прийти к выводу, что регулирование обязательств, вытекающих из кредитного договора, договора займа, схожи по своей структуре, по санкциям, применяемым при нарушении кредитного обязательства, при начислении процентов на денежную сумму, а также при начислении процентов, после вынесения решения суда. При этом, в разных государствах отличается предмет займа: так, во Франции и Италии предметом займа могут быть любые потребляемые вещи, тогда как в Великобритании предметом займа являются денежные средства. Безусловно, в настоящее время, поскольку прогресс не стоит на месте, гражданское общество развивается, необходимо совершенствовать законодательство в любой сфере, особенно в сфере денежных правоотношений, поскольку появляются новые валюты, не только реальные, но и виртуальные (например, криптовалюта), что требует дополнительного регулирования и изучения особенностей применения таких денежных средств.

Список литературы:

1. Кодекс Наполеона // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА). – 2015. – № 2(6). – С. 176-193. – EDN UXQVTF.
2. Графский, В. Г. Всеобщая история права и государства: Учебник для вузов / Графский В. Г. - 3-е изд., доп. - Москва : Юр.Норма, НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 816 с. - ISBN 978-5-91768-078-1. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/947254> (дата обращения: 15.11.2022). – Режим доступа: по подписке.
3. Гражданское уложение Итальянского королевства и Русские гражданские законы. Опыт сравнительного изучения системы законодательств.



Часть вторая. / С.И. Зарудный. – С-Пб: Типография Второго Отделения Собственной Е.И.В. Канцелярии, 1869. – 744 с.

4. Codice civile del Regno d'Italia / Torino Stamperia Reale // Harvard College Library. – 1865. – 382 с.

5. Свод английского гражданского права: ученые труды. Вып. IV. Общая часть. Обязательственное право / под ред. Э. Дженкса. - М.: Юрид. изд-во НКЮ СССР, 1941. - 304 с.

6. Моргунова, Е. С. История становления договора займа / Е. С. Моргунова // Вестник магистратуры. – 2022. – № 3-2(126). – С. 103-105. – EDN KLPMVT.

7. Яблонская, О. В. Английские финансисты середины XIV века: особенности и результаты деятельности / О. В. Яблонская // Научный диалог. – 2021. – № 2. – С. 436-452. – DOI 10.24224/2227-1295-2021-2-436-452. – EDN ZXSSVA.