

СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДОГОВОРА ЗАЙМА И КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА

Одним из злободневных вопросов последних лет является вопрос предоставления одной коммерческой организацией другой коммерческой организации займа денежных средств под определенные проценты. До 1 января 2001 г. налоговые органы и аудиторы придерживались мнения о том, что предоставление процентного денежного займа коммерческой организацией возможно только в пределах собственных средств.

Однако и после 1 января 2001 г., т.е. после вступления в силу БК, налоговые органы и аудиторы остались при своем мнении. Но основанием незаконности предоставления процентного денежного займа коммерческой организацией стали считать ст. 14 БК, относящую к банковским операциям размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности, и ст. 138 БК, определяющую, что небанковские кредитно-финансовые организации вправе предоставлять кредиты только за счет собственных средств. То есть неправомерно тождественными были признаны процентный денежный заем коммерческой организации и банковский кредит.

Объектом кредитного договора и договора процентного займа являются денежные средства. Но кредит выдается банками как за счет собственных, так и за счет привлеченных денежных средств. Коммерческая организация для заимствования в основном использует денежные средства, полученные в качестве оплаты в процессе осуществления совершенно иных гражданско-правовых сделок: купля-продажа, аренда, подряд, хранение, комиссия и т.д.

Таким образом, источник привлеченных денежных средств, используемых банком в качестве кредита, в корне отличается от источника денежных средств, используемых коммерческой организацией в качестве займа.

Одно из существенных отличий кредита от займа заключается в том, что банк размещает денежные средства на условиях публичного договора со всеми заинтересованными в них юридическими лицами, а коммерческая организация предлагает

денежные средства в заем заранее определенному юридическому лицу на конкретных условиях. То есть мотивация предоставления процентного займа коммерческой организацией отличается от мотивации предоставления кредита. Существенно разнятся по своей правоспособности юридическое лицо в виде коммерческой организации и небанковская кредитно-финансовая организация. Последняя регистрируется и наделяется правами Национальным банком Республики Беларусь, а коммерческая организация регистрируется и наделяется правоспособностью в общегражданском порядке. Вследствие этого, их отождествление в правах по вышеуказанному привлечению и размещению денежных средств неправомерно. Таким образом, денежный заем коммерческой организации в сумме, превышающей размер собственных средств, носит сугубо частный гражданско-правовой характер, не является банковской операцией по размещению денежных средств, а, следовательно, не может преследоваться по закону как безлицензионное осуществление банковской деятельности.

И, наконец, последним аргументом в пользу легализации государственными органами процентного денежного займа коммерческой организации является существующий порядок налогообложения, полученного от данной операции дохода. Отрицая законную возможность предоставления коммерческой организацией денежных средств под проценты, государство лишает бюджет дополнительных поступлений.

Рассмотренная сравнительная характеристика позволяет решить актуальную, в том числе и для хозяйственного права, проблему отождествления таких понятий, как «кредит» и «заем», а соответственно и отождествления кредитного договора и договора займа, что в конечном итоге может отрицательно сказаться на деятельности субъектов хозяйственного права.

БДЭУ. Беларускі дзяржаўны эканамічны ўніверсітэт.
Бібліятэка.

БГЭУ. Белорусский государственный экономический
университет. Библиотека.°.

BSEU. Belarus State Economic University. Library.
<http://www.bseu.by> elib@bseu.by