

Казанбаева З.Р.

ФОРМЫ И ВИДЫ КРЕДИТНЫХ И ЗАЕМНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В ГРАЖДАНСКОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Основные юридические формы заемных и кредитных обязательств урегулированы в трех параграфах главы 34 Гражданского кодекса Кыргызской Республики. Это формы и обязательств займа, а также такие формы кредитования как товарный и коммерческий кредит. Правила займа распространяются на краткосрочные и долгосрочные банковские кредиты, выдаваемые гражданам и юридическим лицам. Кроме того, действующим законодательством предусмотрена возможность существования внебанковского кредитования.

Статья 731 вводит в гражданское законодательство новую категорию - целевой заем. В настоящее время целевое кредитование допускается постольку, поскольку оно обусловлено самими сторонами кредитного обязательства.

В отличие от кредитного договора, обычный договор займа, как правило, не является целевым, т.е. не содержит условия об использовании полученных средств под определенные задачи. Однако стороны вправе придать договору займа строго целевой характер. Необходимость в этом может возникнуть в случае, когда заемные отношения устанавливаются между коммерческими организациями и займодавец желает знать, куда будут тратиться выданные им средства либо когда заем предоставлен предприятием своему работнику. В случае, если договором предусмотрено предоставление займа на определенные цели (жилищное строительство, обустройство фермерского хозяйства, строительство, реконструкцию или техническое перевооружение промышленных объектов, закупку конкретных видов товаров и т.п.), займодавец, в качестве которого обычно выступает банк, приобретает право контроля над целевым использованием заемных средств. Заемщик в свою очередь обязан обеспечить займодавцу возможность такого контроля (п.2 ст. 731 ГК КР). Формы и пределы контроля могут быть определены в договоре. Последствия нарушения заемщиком условий о целевом использовании займа, по сути, приравниваются к последствиям существенного нарушения договора, предусмотренным п.2 ст. 411 Гражданского кодекса Кыргызской Республики. Использование заемных средств не по назначению, а также непредоставление заемщиком займодавцу возможности осуществлять контроль над целевым использованием займа дает право займодавцу потребовать от заемщика досрочного возврата суммы займа и уплаты причитающихся процентов (п.3 ст. 731 ГК КР).

Необходимо отметить, что впервые в истории права в гражданский закон, в его положения о договоре займа включены нормы о договоре государственного займа. Тем самым, прежде всего, подчеркивается, что отношения государства со своими кредиторами в связи с получением займа имеют договорный характер, регулируются нормами гражданского права, а не административно-финансовыми предписаниями. Основаниями для такого подхода к регулированию указанных отношений дает ст. 733 Гражданского кодекса Кыргызской Республики, устанавливающая, что государственные займы выпускаются в порядке, определенном законом, и размещаются на добровольной основе. Существенное значение имеет правило о том, что изменение условий выпущенных в обращение государственных и муниципальных займов не допускается (п. 4 ст. 733 ГК КР). В случае нарушения данного правила договор займа действителен на первоначальных условиях. Можно сказать, что договор государственного займа - договор присоединения (ст. 387 ГК КР).

В установленных законодательством случаях договор займа может быть заключен путем выпуска и продажи облигаций. Так, Закон об акционерных обществах (ст.27) предусматривает право общества на выпуск облигаций. Облигация удостоверяет наличие договора займа между ее владельцем (займодавцем) и эмитентом облигации (заемщиком). Владелец облигации - займодавец обладает правом на получение от эмитента номинальной стоимости облигации (либо иного имущественного эквивалента) и оговоренных процентов (ст. 38 ГК КР). Облигация является ценной бумагой. Выпуск и обращение облигаций регулируется Положением о выпуске, размещении, обращении и погашении государственных ценных бумаг Кыргызской Республики, утвержденным постановлением Правительства КР от 02.10.08 г. №556 [1].

В хозяйственной деятельности возникает потребность во временном заимствовании сырья, материалов, семян и других товаров массового производства под условием их возврата в сроки, установленные договором.

Отношения сторон в таких случаях могут быть урегулированы либо договором займа, либо договором товарного кредита. Договор займа применяется в случаях, когда кредитор не берет на себя обязанность предоставить соответствующий товар, а сама передача товара является элементом процедуры оформления реального договора займа. Договор же товарного кредита, подобно кредитному договору, включает обязательство кредитора во исполнение договора передать должнику товары.

Договор товарного кредита вместе с тем отличается от кредитного договора по ряду признаков. Кредитный договор порождает сугубо денежное обязательство, в то время как объектом товарного кредита являются вещи иные, чем деньги. Сфера кредитного договора ограничена областью деятельности

профессиональных кредиторов - банков и других кредитных организаций. Сфера товарного кредита формально не ограничена установлением исчерпывающего перечня его участников. На практике, однако, участниками отношений товарного кредита, обычно выступают предприниматели, связанные с производством, нуждающимся в непрерывном потреблении определенных видов сырья и материалов.

Имея свой характерный объект и сферу применения, договор товарного кредита сходен по содержанию прав и обязанностей сторон с кредитным договором. Ввиду этого к товарному кредиту применяются правила параграфа 2 главы 34 Гражданского кодекса Кыргызской Республики о кредитном договоре, если иное не предусмотрено договором о товарном кредите и не вытекает из существа данного обязательства. Кроме того, при отсутствии специальных условий в договоре, к товарному кредиту применяются правила о купле - продаже, предусматривающие требования к количеству, ассортименту, комплектности, качеству, таре и упаковке передаваемых товаров (ч. 2 ст. 737 ГК КР). Несомненно, это придает договору товарного кредита черты договора купли-продажи. Но основное преимущество такого механизма состоит в том, что у сторон нет необходимости новировать договор купли-продажи в заемное обязательство (ст. 732 ГК КР), так как товарный кредит уже является разновидностью займа.

Коммерческий кредит означает кредитование, осуществляемое непосредственно самими участниками производства и реализации товаров (работ, услуг), и противопоставляется банковскому кредиту, осуществляемому банками и другими кредитными учреждениями. Исходя из широкого понимания коммерческого кредита, к нему следовало бы, например, отнести заем, предоставленный любым лицом, не обладающим статусом кредитной организации. Определение коммерческого кредита, данное в статье 737 Гражданского кодекса Кыргызской Республики, не охватывает, однако, всех случаев такого кредитования в его широком понимании. В качестве коммерческого кредита здесь рассматривается только кредит, предоставляемый не по самостоятельному заемному обязательству (договору займа, кредитному договору, договору о товарном кредите), а во исполнение договоров на реализацию товаров, выполнение работ или оказание услуг. В статье 738 ГК КР названы и типичные случаи коммерческого кредита в его юридическом значении: аванс, предварительная оплата, отсрочка или рассрочка оплаты товаров, работ или услуг. Правила о коммерческом кредите, содержащиеся в Гражданском кодексе Кыргызской Республики, можно свести к двум важным юридическим положениям.

Во-первых, пункт 1 статьи 738 ГК КР подчеркивает правомерность продажи товаров в кредит, авансирования подрядчиков и других видов коммерческого кредита. Он допускается, если иное не установлено законом. Включение в ГК КР нормы, специально предусматривающей возможность коммерческого кредита, оправдано, поскольку длительное время был, наоборот, установлен общий запрет коммерческого кредитования. В противоположность положениям современного законодательства авансирование, оплата с рассрочкой допускались только в исключительных случаях, предусмотренных правительственными и ведомственными актами.

Во-вторых, определен круг правил, применяемых к коммерческому кредиту. Согласно пункту 2 статьи 738 ГК КР к коммерческому кредиту применяются содержащиеся в главе 34 Гражданского кодекса Кыргызской Республики правила, если иное не предусмотрено правилами о договоре, из которого возникло соответствующее обязательство, и если такое применение не противоречит существу этого обязательства. Анализ правил Гражданского кодекса Кыргызской Республики об отдельных договорах показывает, что положения главы 34 ГК КР имеют различное значение для кредитных отношений, возникающих в рамках купли - продажи, подряда, возмездного оказания услуг. Предварительная оплата товаров, оплата товаров, проданных в кредит, оплата товаров в рассрочку достаточно полно урегулированы специальными правилами о купле - продаже (ст. ст. 450 - 452, 464 ГК КР) и потребность в применении к таким случаям коммерческого кредита каких-либо правил главы 34 ГК КР практически не возникает. Что касается правил Гражданского кодекса Кыргызской Республики о договорах подряда (гл. 30 ГК КР), договорах на выполнение научно - исследовательских, опытно - конструкторских и технологических работ (параграф 5 гл. 30 ГК КР), договорах возмездного оказания услуг (гл. 31 ст. 694 ГК КР), исполнение которых нередко связано с авансированием или предварительной оплатой работ и услуг, то соответствующие главы специальных правил о такого рода коммерческом кредитовании не устанавливаются. Поэтому есть основания для применения в этих случаях ряда правил главы 34 ГК КР и, прежде всего, правил о последствиях нарушения заемщиком договора займа (ст. 728 ГК КР).

Помимо банковского, в Кыргызской Республике, как и во многих других странах, существует внебанковское кредитование. Гражданский кодекс Кыргызской Республики устанавливает строгие ограничения в данной сфере: в соответствии со ст. 734 ГК КР кредиты выдает банк или иная кредитная организация. Таким образом, кредитный кооператив, к примеру, может функционировать, используя в своей деятельности лишь функцию договора займа, но не кредитного договора. Предоставление кредитными кооперативами денежных средств по договорам займа возможно за счет собственных средств. Небанковская организация вправе на платной основе размещать свои свободные денежные средства по договору займа, но только в том случае, если эта деятельность не носит систематического характера, не становится основным видом

деятельности организации и прямо не запрещена законом. Учитывая, что действующим законодательством критерии систематичности не оговорены и решение этого вопроса оставлено в каждом конкретном случае на усмотрение суда, предлагается при определении такого критерия учитывать либо удельный вес доходов от процентных займов в общей массе доходов от всех видов деятельности такого юридического лица, либо количество сделок, совершенных в определенный период времени.

Рынок и законодательство породили и других участников внебанковского кредитования - микрокредитные организации. Теоретически по срокам предоставления кредита банковское и внебанковское кредитование не различается. Но, если сегодня банковские кредиты предоставляются на несколько месяцев, то внебанковское кредитование не может быть дольше по срокам - иначе кредитный портфель истощится. Поэтому в настоящее время внебанковское кредитование может быть только краткосрочным.

Необходимо обратить внимание и на тот факт, что законодатель, регламентируя отношения внебанковского кредитования, оперирует терминами "кредит", "кредитование", хотя употребление термина "заем" применительно ко внебанковскому кредитованию было бы более корректным. Так, например, во "временном положении об ипотечном жилищном долгосрочном кредитовании в Кыргызской Республике" [2] указывается, что "долгосрочный ипотечный жилищный кредит - это кредит или заем, предоставленный на срок 3 года и более соответственно банком (кредитной организацией) или юридическим лицом (некредитной организацией) физическим и юридическим лицам для приобретения или строительства жилья под залог приобретаемого или строящегося жилья в качестве обеспечения обязательства". Термин "ссуда" в настоящем положении также несет в себе тот смысл, что и термины "кредит" и "заем", и служит лишь для удобства изложения материала".

Такая аргументация представляется весьма сомнительной, - как минимум, два утверждения из вышепомещенной цитаты не верны. Во-первых, проанализировав содержание главы 34 ГК КР, следует заявить, что термины "заем" и "кредит" не являются равнозначными. Во-вторых, зачем прибегать к такому некорректному и невежественному способу "удобного изложения материала", посредством которого в правовом тексте для обозначения одной и той же категории сначала нагромождаются различные по содержанию понятия, затем смешиваются, а ниже - "для удобства" - употребляемые понятия механически объединяются в одно? Для простоты изложения достаточно избрать один-единственный термин, смысловая нагрузка которого отвечала бы и сущности обязательства, и соответствовала полномочиям лица, предоставляющего денежные средства. Такой термин имеется, кроме того, составители рассматриваемого положения поместили его в заглавии документа ("кредит"). Так и оперировать, стало быть, необходимо только этим термином.

При этом стороны, соответственно, должны именоваться "кредитор" и "заемщик".

Литература:

1. Информационно-правовая система "Токтом Корпорация ПРО".
2. Пункт "Б" ст. 1.4. Временного положения об ипотечном жилищном долгосрочном кредитовании в Кыргызской Республике", утвержденного Постановлением Правительства КР от 13.01.06 г. № 14. Информационно-правовая система "Токтом Корпорация ПРО".