

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**

**КЫРГЫЗСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ Ж. БАЛАСАГЫНА**

Диссертационный совет Д. 12.10.419

На правах рукописи
УДК: 347.1: 347.61/.64(043.3)

Казанбаева Зарема Равильевна

**ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ
КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА
В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ**

Специальность: 12.00.03. – гражданское право;
семейное право; предпринимательское право;
международное частное право

**Автореферат
диссертации на соискание ученой степени
кандидата юридических наук**

Бишкек - 2011

Диссертация выполнена в отделе права Института философии и политико-правовых исследований Национальной академии наук Кыргызской Республики.

Научный руководитель: доктор юридических наук, профессор
Арабаев Чолпонкул Исаевич

Официальные оппоненты: доктор юридических наук, профессор
Каудыров Толеш Эрденович

кандидат юридических наук, доцент
Абдрасулова Гульнара Эркибулановна

Ведущая организация: кафедра гражданского права и процесса
КазНУ имени Аль-Фараби

Защита состоится « ____ » _____ 2011 года в « ____ » часов на заседании Диссертационного совета Д.12.10.419. по защите диссертаций на соискание ученой степени кандидата юридических наук в Кыргызском Национальном университете им. Ж. Баласагына по адресу: г. Бишкек, ул. Киевская, 132, корпус № 2, Юридический институт, ауд. № 202.

С диссертацией можно ознакомиться в научной библиотеке Кыргызского Национального университета имени Жусупа Баласагына по адресу: 720024, г. Бишкек, ул. Жибек-Жолу, 394, корпус № 8.

Автореферат разослан « ____ » _____ 2011 года.

**Ученый секретарь
Диссертационного совета,
к.ю.н., доцент**

С.К. Косаков

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования обусловлена тем, что банковский кредит в контексте обеспечения стабильного функционирования как кредитно-банковской, так и финансовой системы любого государства имеет важное значение.

Одним из наиболее важных элементов современной экономической банковской системы является процесс кредитования субъектов предпринимательской деятельности и физических лиц.

Также кредитные операции составляют основу активной деятельности коммерческих банков, поскольку: во-первых, их успешное осуществление ведет к получению основных доходов, способствует повышению надежности и устойчивости банков, а неудачи в кредитовании сопутствует их разорению и банкротству; во-вторых, банки призваны аккумулировать собственные и привлеченные ресурсы для кредитования инвестиций в развитие экономики страны; в-третьих, эта деятельность при ее успешном осуществлении приносит прибыль всем ее участникам: кредитным организациям, заемщикам и обществу в целом.

Законодательный подход к заемно-кредитным отношениям реализуется, определяя необходимость пересмотра устоявшихся мнений и комментариев правовых основ отношений в финансовой сфере. Одновременно с этим применение законодательных новаций выявляет разночтения в понимании содержания правовых норм, вызванные, главным образом, недостатками и проблемами в правотворческой работе и в меньшей степени встречающимся в литературе несистемным подходом к их толкованию.

Таким образом, кредитование играет важную роль, как в финансовом механизме всего государства, так и в деятельности кредитных организаций. Но для нормального функционирования института кредита в системе банковской деятельности необходимо правовое обеспечение.

Анализ статистики дел, рассмотренных Международным Третейским Судом Кыргызской Республики за период времени с 2004 по 2010 год (данные на 1 ноября 2010 года) показывает, что в МТС доминируют споры, касающиеся договоров займа и кредита – 87,27%. На втором месте споры, связанные с договорами купли-продажи, включая споры из внешнеторговой купли-продажи (поставки)- 3,8%. На третьем месте споры, касающиеся договоров по оказанию услуг и выполнению работ - 2,25%, споры, возникшие из договоров подряда – 2, 25% и споры, вытекающие из сферы рынка ценных бумаг - 2,25%. На четвертом месте споры, возникающие из договоров аренды – 1,12 % и споры, о признании сделок недействительными - 1,12%.¹

За 2009 год Межрайонным судом города Бишкек было рассмотрено 77 исков по взысканию задолженности по ссудам банков и иных кредитных и финансово-кредитных учреждений, из них удовлетворено – 33 иска, отказано

¹ Юстиция.кг: 2009-2010: Справочник / Национальная юридическая корпорация. – Б.: «Турар» 2009. – 171.

- по 8 искам, прекращено – 2, оставлено без рассмотрения – 19, остаток дел перешедших в производство суда на 2010 год составило 15 исков. За 9 месяцев 2010 года общее количество рассмотренных дел - 42, из них удовлетворено – 16, отказано – 1, прекращено – 3, оставлено без рассмотрения – 11, остаток дел (в производстве суда на 1 декабря 2010 года) – 11.²

Научно-обоснованное понимание и определение кредитования и кредитного договора в его правовой форме позволят отечественным цивилистам и правоприменителям разработать единую систему связанных между собой категорий, дающих представление о характере кредитных отношений и их значения для экономики нашего государства.

В свою очередь, отсутствие данной системы обусловит трудности в понимании основных принципов банковского кредитования и, как следствие, невозможность дальнейшего развития данного института.

Кроме того, учитывая, что кредитование – это институт, находящийся на стыке гражданского права и банковского дела, можно увидеть многие проблемы, возникающие именно в сфере гражданско-правового понимания основных категорий кредитования, поскольку банковская практика зачастую затмевает правовое значение проводимых операций. Именно это предопределяет важность исследования кредитных отношений с точки зрения их урегулированности гражданским правом Кыргызской Республики.

Степень научной разработанности проблемы. Научно-обоснованное понимание и определение кредитования и кредитного договора в его правовой форме позволят отечественным цивилистам и правоприменителям разработать единую систему связанных между собой категорий, дающих представление о характере кредитных отношений и их значения для экономики нашего государства.

Комплексное исследование вопросов кредитования в сельском хозяйстве Кыргызской Республики было предпринято д.ю.н., проф. Ч.И. Арабаевым.

В цивилистике России работы, посвященные отдельным вопросам гражданско-правового регулирования кредитных отношений, имеются у таких авторов, как: М.М. Агаркова, Л.А. Лунца, Д.И. Мейера, К.П. Победоносцева, И.Н. Трещагина, Р.В. Иеринга, Г.Ф. Шершеновича, Л.В. Аверьянова, Л.П. Белых, О.В. Белокрылова, Т.Н. Бойковой, В.И. Букато, М.П. Березиной, С.И. Вильнянского, В.В. Витрянского, А.Д. Голубовича, И.С. Гуревича, С.Л. Ермакова, Л.Г. Ефимовой, И.А. Кириллова, Д.К. Клавдиенко, Ю.П. Камфера, Л.А. Новоселовой, Н.Б. Новицкого, Е.Л. Скрипилева, В.А. Суханова, С.С. Сарбаша, В.А. Флейшиц, В.Ф. Яковлева, Долана Эдвина Джона, Кэспбела Розмари Джона и других.

Большинство из указанных авторов заострили свое внимание на проблемах гражданско-правового регулирования кредитных отношений,

² Справка Межрайонного суда города Бишкек о рассмотрении дел по взысканию задолженности по ссудам банков и иных финансово-кредитных учреждений за 2009-2010 год.

рассмотрения сущности и видов кредитного договора, способах обеспечения исполнения кредитных обязательств. Однако, некоторые ученые походили к вопросу кредитования с точки зрения особенностей банковского дела.

Объект и предмет исследования. Объектом исследования выступают общественные отношения, возникающие в связи с заключением кредитного договора между кредитной организацией и физическими или юридическими лицами. **Предметом исследования** являются нормативные и теоретические положения, определяющие порядок заключения и исполнения кредитного договора.

Цель и задачи исследования. Цель настоящего исследования заключается в выявлении, рассмотрении и разрешении актуальных и проблемных теоретических и законодательных вопросов, связанных правовой природой и особенностями заключения и исполнения кредитного договора.

Для достижения цели ставилась **задача** рассмотрения с позиции гражданско-правового регулирования проблемных моментов связанных с:

- анализом определения кредита в сфере гражданско-правового регулирования;
- системным анализом структурных элементов кредитного договора;
- анализом нормативно-правовой базы, регулирующей кредитные правоотношения на современном этапе;
- критическим анализом законодательства по вопросу исполнения обязательств и ответственности кредитора по кредитному договору;
- анализом законодательства по вопросу исполнения обязательств и ответственности заемщика по условиям кредитного договора;
- критическим анализом и предложением путей совершенствования в законодательстве по вопросу исполнения обязательств и ответственности сторон по кредитному договору;
- предложением правовых мер воздействия кредитором на заемщика в целях получения наиболее полной и достоверной информации о возможности возврата кредита.

Методологические и теоретические основы диссертационного исследования работы составили научные методы познания в сфере заемно-кредитных отношений, в том числе системно-аналитический, сравнительно-правовой, конкретно-исторический; работы отечественных и зарубежных правоведов; гражданско-правовое законодательство, судебная практика КР и зарубежных стран; использованы также нормативные документы Национального Банка КР.

Методологической основой диссертационного исследования являются общенаучные методы (метод анализа и синтеза, диалектический, логический, исторический и другие); и частнонаучные (формально-юридический, метод сравнительного правоведения гражданского законодательства, системно-правовой и другие).

Нормативно-правовую базу исследования составляют нормы Гражданского кодекса и банковского законодательства Кыргызской Республики.

Научная новизна исследования заключается в том, что ранее в Кыргызской Республике отсутствовали комплексные исследования, посвященные рассмотрению особенностей правовой природы кредитных отношений в свете их гражданско-правового регулирования. Имеющиеся на сегодняшний день работы касаются отдельных аспектов применения кредитных договоров на практике, например, в сфере сельского хозяйства.

В рамках настоящего исследования была предпринята попытка рассмотреть наиболее проблемные с точки зрения теоретического обоснования и практического применения аспекты гражданско-правовой природы кредитных отношений без обращения к специфике их банковской сущности.

Отдельные результаты, полученные в ходе исследования обладают признаками научной новизны, поскольку основываются на особенностях правовой действительности Кыргызской Республики.

Диссертационное исследование имеет **практическое значение**, так как выводы и результаты, сформулированные в настоящей работе, имеют очевидную практическую значимость, поскольку по некоторым вопросам, касающимся гражданско-правового регулирования кредитных отношений нами были внесены предложения по изменению и дополнению действующего законодательства.

Кроме того, как мы полагаем, подавляющее большинство выводов могут быть положены в основу дальнейшего научного исследования вопросов кредитования, а также использованы при проведении обучающих занятий по соответствующим дисциплинам в высших учебных заведениях.

Также практическая ценность работы предопределяется возможностью использования ее результатов в непосредственной практике банковских учреждений и других кредитных организаций, при рассмотрении спорных вопросов, связанных с заключением кредитных договоров.

Основные положения, выносимые на защиту.

1. Диссертантом обосновывается целесообразность выделения кредитного договора в самостоятельный вид гражданско-правовых договоров с внесением соответствующих изменений в Главу 34 Гражданского кодекса Кыргызской Республики «Заем и кредит» с выделением в Гражданском кодексе самостоятельной главы 34-1 «Кредитный договор».

2. Диссертантом предлагается внести изменения в положения ст. 734 Гражданского кодекса Кыргызской Республики и ст. 36 Закона КР «О банках и банковской деятельности», с тем, чтобы в них предусматривалась возможность установления в кредитном договоре обязанности заемщика выплачивать вознаграждение банку не только в виде процентов, но и в иной форме. Принцип платности следует сформулировать более широко, не только как уплату процентов в качестве обязательного условия кредитного договора, но и как выплату вознаграждения, форма которого определяется по усмотрению сторон.

3. Обоснованна необходимость принятия законопроекта «О бюро кредитных историй и формировании кредитных историй в КР» и включения данного закона в систему актов, регулирующих кредитных отношений в

Кыргызской Республике. А также необходимость внесения соответствующих изменений в закон Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности».

4. Автором предлагается момент прекращения обязательства по возврату кредита зачетом встречного требования заемщика, определять наступлением срока исполнения обязательства кредитором по встречному требованию (в случае потребительского характера кредитования заемщика) или наступлением срока исполнения заемщиком обязательства по возврату кредита (в случае коммерческого характера кредитования заемщика). Также предлагается упразднить правила п. 1 ст. 736 ГК КР, позволяющее кредитору в одностороннем порядке отказаться от исполнения обязательства полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок, как не соответствующие принципам об имущественной ответственности и консенсуальной природе кредитного договора.

5. Диссертантом предлагается в качестве законодательного закрепления («*De lege ferendae*») необходимость ограничения права кредитора на самостоятельное определение категории поступающих денег в случае несвоевременного возврата кредита заемщиком, (основной долг или проценты): например, путем установления правила о том, что за пределами года взыскания процентов последующие суммы сначала засчитываются как уплата долга.

6. Автором обосновывается не применять к сведениям о нарушении заемщиком своего кредитного обязательства перед банком правила института банковской тайны (не подлежит охране), а, значит, и сообщение банком этих сведений не может рассматриваться как разглашение банковской тайны. Этими сведениями банк вправе распоряжаться по своему усмотрению, если иное не предусмотрено договором с заемщиком.

7. Автор предлагает следующий механизма залога безналичных денежных средств. Необходимо закрепить правило, предусматривающее, что в целях залога денежных средств необходимо открывать специальный счет, на который должны вноситься передаваемые в залог денежные средства. Залогодатель при этом не вправе совершать с заложенными денежными средствами расходные операции, закрывать указанный счет в случае залога находящихся на нем денежных средств.

По мнению диссертанта, в тех случаях, когда залогодержателем является не кредитная организация, а иное лицо, должен заключаться трехсторонний договор. В соответствии с этим договором кредитная организация, в которой открыт счет залогодателя, является третьей стороной договора.

Обращение взыскания на заложенные денежные средства должно осуществляться путем списания кредитной организацией денежных средств с залогового счета в безакцептном порядке.

Если залогодержателем является не кредитная организация, а иное лицо, денежные средства в дальнейшем должны перечисляться кредитной организацией залогодателю.

Теоретическая и практическая значимость исследования.

Диссертационное исследование имеет **практическое значение**, так как выводы и результаты, сформулированные в настоящей работе, имеют очевидную практическую значимость, поскольку по некоторым вопросам, касающимся гражданско-правового регулирования кредитных отношений нами были внесены предложения по изменению и дополнению действующего законодательства.

Кроме того, как мы полагаем, подавляющее большинство выводов могут быть положены в основу дальнейшего научного исследования вопросов кредитования, а также использованы при проведении обучающих занятий по соответствующим дисциплинам в высших учебных заведениях.

Также практическая ценность работы предопределяется возможностью использования ее результатов в непосредственной практике банковских учреждений и других кредитных организаций, при рассмотрении спорных вопросов, связанных с заключением кредитных договоров.

Апробация результатов исследования.

Наиболее значимые теоретические выводы, рекомендации по совершенствованию действующего законодательства Кыргызской Республики, отраженные в настоящем исследовании, были изложены в опубликованных работах автора, а также изложены в форме докладов на научно-практических конференциях:

конференция, посвященная 40-летию первого учебного заведения ОВД Кыргызстана – «Реформирование органов внутренних дел в условиях демократического и правового государства»;

конференция КНУ им. Ж. Баласагына - «Совершенствование законодательства Кыргызской Республики: современное состояние и перспективы».

Основные теоретические положения, выводы и рекомендации диссертационного исследования изложены в опубликованных работах автора. По теме диссертации опубликовано восемь статей.

Объем и структура диссертации:

Структура диссертации обусловлена целью и задачами, которые поставил перед собой автор, отвечает логике научного исследования. Диссертация состоит из введения, трех глав, включающих восемь параграфов, заключения и библиографического списка использованной литературы.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во введении обосновывается актуальность темы, характеризуется степень ее разработанности, определяются цель и задачи диссертации, раскрывается ее методологическая основа, выделяется научная новизна, формулируются основные положения, выносимые на защиту, показана теоретическая и практическая значимость работы, приводятся сведения об апробации полученных результатов.

В первой главе – «Кредитный договор как основание возникновения правоотношений» - определяются сущность кредитного договора, его существенные условия и современное состояние нормативно-правовой базы, его регулирующей.

В первом параграфе – «Понятие и признаки кредитного договора, его отличие от смежных договоров» - определяются основные понятия и отличие кредитного договора от смежных договоров.

В литературе содержатся определения, не отражающие полностью сущность указанного понятия, например – «Кредит – заем, предоставляемый в денежной форме на условиях возвратности, и, как правило, платности (в виде процентов за пользование кредитом)».³

Другое мнение состоит на том, что кредит – это предоставление кредитной организацией денег заемщику в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором, при котором заемщик обязуется возвратить полученную сумму и уплатить проценты по ней.⁴

Целью кредитного договора является передача заемщику в собственность денег с условием возврата той же суммы денежных средств и выплаты процентов за пользование кредитом.

В зависимости от сроков пользования кредиты подразделяются на краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные. Под сроком пользования кредитом следует понимать срок от момента получения кредита заемщиком до обусловленного в договоре срока возврата его банку. В зависимости от обеспеченности кредиты подразделяются на обеспеченные и необеспеченные (бланковые или персональные).⁵

В зависимости от заемщиков и цели использования кредиты подразделяются: на государственные, потребительские, промышленные, инвестиционные, на операции с ценными бумагами, межбанковские, импортные и экспортные.⁶

Анализ ст. 734 Гражданского кодекса Кыргызской Республики позволяет сделать вывод о том, что особым признаком, из-за которого кредитный договор признан самостоятельным видом, является только специфический субъект – «банк или иная кредитная организация», выступающая в качестве займодавца. Вместе с тем, законодатель признает сходство и единство отношений,

³ Островская О.М. Банковское дело: Толковый словарь. – М.: «Гелиос АРВ», 2001. С.142.

⁴ Павлодский Е.А. Договоры организаций и граждан с банками. М., 2000. С. 4.

⁵ Роде Эрвин. Банки, биржи, валюты современного капитализма. М., 1986. С. 137.

⁶ Прилуцкий Л.Б. Финансовый лизинг. М., 1997. С. 56.

регулируемых кредитным договором и договором займа, поэтому в п.2 ст. 734 Гражданского кодекса Кыргызской Республики предусмотрено, что к отношениям по кредитному договору применяются правила, регулирующие договор займа, если иное не предусмотрено правилами о кредитном договоре и не вытекает из существа кредитного договора.

Подводя итог рассмотрению такого важного системообразующего признака кредитного договора, отличающего его от договора займа, отметим, что объектом кредитного договора являются денежные средства в наличной и безналичной форме, а предметом – действия кредитора по передаче этих денежных средств во временное пользование.

Подобный подход к предмету кредитного договора делает его самостоятельным гражданско-правовым договором, а не подвидом договора займа.

Во втором параграфе рассматриваются существенные условия, форма и стороны кредитного договора, а также содержание кредитного договора» - поскольку мы установили, что кредитный договор представляет собой самостоятельный вид гражданско-правовых договоров, в этой связи одним из основных вопросов, который, по нашему мнению, должен получить отражение в законодательстве, является вопрос о существенных условиях кредитного договора. Что касается существенных условий кредитного договора, то к ним, относится условие о предмете кредитного договора, срок, письменная форма заключения договора, возвратность и платность.

В силу принципа свободы договора, закрепленного в ст. 328 ГК КР, банк вправе предусмотреть в кредитном договоре обязанность заемщика выплачивать не только вознаграждение за пользование кредитом в виде процентов годовых, но и любое другое вознаграждение в какой угодно форме⁷.

Статья 36 Закона КР «О банковской деятельности» закрепляет, что в договоре между кредитной организацией и ее клиентом должны быть указаны процентные ставки по кредитам, стоимость банковских услуг, другие существенные условия договора.

В соответствии со ст. 35 указанного закона комиссионное вознаграждение по операциям устанавливается кредитной организацией по соглашению с клиентами, если иное не предусмотрено законом.

Из этого следует, что НацБанк КР разграничивает такие понятия как «процентные ставки по кредитам» и «стоимость банковских услуг». Понятие «платность» включает в себя не только процентные ставки по кредитам, но и взимание плат за оказываемые банком услуги. Таким образом, право кредитной организации на взимание с клиентов помимо процентов за пользование кредитом иных плат предусмотрено законодательством КР.

При предоставлении кредита кредитная организация осуществляет обслуживание заемщика, за что взимает соответствующие платы, к примеру,

⁷ Ефимова Л.Т. Финансовая консультация от 24.10.2005 г. / ИПС «Токтом».

комиссии за рассмотрение кредитной заявки, за оформление кредита, за выдачу кредита и пр.

При предоставлении кредита в безналичном порядке юридическим или физическим лицам, кредитная организация осуществляет расчетное обслуживание, при выдаче кредита физическому лицу наличными, - кассовое обслуживание заемщика.

Согласно актам НацБанка КР, посвященным расчету эффективной процентной ставки, вышеуказанные и иные платежи по обслуживанию ссуды должны включаться в расчет эффективной процентной ставки. Таким образом, правомерность и обоснованность взимания помимо процентов за пользование кредитом иных плат признается НацБанком КР.

Третьим параграфом «Современное состояние нормативно-правового регулирования кредитного договора» - рассматривается действующее законодательство, регулирующее кредитные правоотношения.

Норма права - это общеобязательное правило (веление), установленное или признанное государством, обеспеченное возможностью государственного принуждения, регулирующее общественные отношения⁸. Нормы права, регулируя общественные отношения в разных сферах деятельности, обусловлены теми отношениями, которые они регулируют, характером отношений.

Отношения по поводу сделок между кредитными организациями и их клиентами регулируются нормами гражданского права, а банковские операции - банковским правом. По мнению А.Г. Братко, «предметом регулирования гражданского права являются отношения по поводу сделок между кредитными организациями и их клиентами. Банковское право регулирует не саму сделку, а только форму ее реализации - банковскую операцию»⁹.

Гражданское право регулирует договорные отношения займа и кредита.

Среди источников гражданского права, регулирующих кредитные отношения, можно выделить, прежде всего, ГК КР. Он определяет правила заключения сделок, исполнения обязательств, обеспечения исполнения обязательств, перемены лиц в обязательстве, ответственности за нарушение обязательств, прекращения обязательств, заключения, изменения и расторжения договора, содержит нормы, посвященные договорам займа и кредита.

Банковское право, в свою очередь, регламентирует операции по размещению денежных средств, их возврату, созданию резерва по ссудам, взаимоотношения между Национальным Банком КР и кредитными организациями, которые возникают в связи с осуществлением банковских операций.

Система банковского законодательства включает в себя Конституцию КР и законы. Так, ст. 105 Конституции КР гласит, что Национальный Банк КР возглавляет банковскую систему КР, определяет и проводит денежно-кредитную

⁸ См. Венгеров А. Б. Теория государства и права: Часть II. Теория права. Том I. М., 1996. С. 140.

⁹ Братко А.Г. Банковское право: Теория и практика: Учебное пособие. М., 2000. С. 22-23; Братко АТ Банковское право России; Учебное пособие. М., 2003. С. 31.

политику, обладает исключительным правом проведения эмиссии денежных знаков, реализует различные формы и принципы банковского финансирования.

Среди основных законов, регулирующих кредитные отношения, можно назвать Закон КР «О банках и банковской деятельности», Закон КР «О Национальном банке Кыргызской Республики (НацБанке КР)».

В качестве основных актов НацБанка КР, регулирующих кредитные отношения, можно выделить положение Национального банка Кыргызской Республики от 27 апреля 2005 г. № 12/7 «О кредитовании в коммерческих банках и других финансово-кредитных учреждениях, лицензируемых НБ КР», Положение Национального Банка Кыргызской Республики от 21 июля 2004 г. № 18/3 «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков».

Множество нормативных актов Национального Банка Кыргызской Республики, в том числе посвященных вопросам кредитования, имеют своей целью снизить риски кредитных организаций, не допустить излишне рискованное распоряжение денежными средствами, обеспечить финансовую надежность кредитных организаций и в конечном итоге - устойчивость банковской сферы¹⁰.

Определение кредитоспособности заемщика имеет характер экономического анализа, но было бы неверно исключать его из сферы правового регулирования. Можно сказать, что определение кредитоспособности заемщика – это оценка банком состояния заемщика, как правило, на основании документов, с точки зрения возможности и целесообразности предоставления ему кредита и анализ вероятности своевременного его возврата и уплаты процентов (кредитных рисков).

В структуру кредитоспособности входят элементы, характеризующие юридический и финансовый статус лица:

- а) характеристика клиента (репутация, деловой рейтинг);
- б) способность заимствовать средства (наличие права на подачу заявки и ведение переговоров);
- в) действительное и прогнозируемое финансовое положение;
- г) предложенные способы обеспечения исполнения обязанностей.

Кредитоспособность должна рассматриваться не только как экономическая, но и как юридическая категория.

Законодательство Кыргызской Республики не устанавливает обязанности банка проверять кредитоспособность. В действующих актах содержатся лишь рекомендации уделять большое внимание оценке кредитоспособности. Однако в Российской Федерации в соответствии со ст. 24 закона о банках и банковской деятельности кредитные организации обязаны организовать внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых операций (см. также положение «Об организации внутреннего контроля в

¹⁰ Положение НБ КР от 23.12.05 № 40/3 «О минимальных требованиях по управлению кредитным риском в коммерческих банках и других финансово-кредитных учреждениях, лицензируемых НБ КР», ИПС «ТОКТОМ Корпорация Про».

банках» утвержденное приказом Банка России от 28 августа 1997 г № 02-372).¹¹

Обязательность проверки кредитоспособности заемщика устанавливается в некоторых иностранных актах. Так, в ст. 29 Болгарского правилника за банките 1989 года прямо указывается обязанность банка убедиться в кредитоспособности соискателя кредита.¹²

Кредитная история - информация, которая характеризует исполнение заемщиком принятых на себя обязательств по договорам займа (кредита) и хранится в бюро кредитных историй.

Бюро кредитных историй – коммерческая организация, оказывающая услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй, а также по предоставлению кредитных отчетов и сопутствующих услуг.

Согласно международному опыту функционирование кредитных бюро позволяет снизить издержки и риски кредиторов. При этом появляется возможность эффективно отделять недобросовестных заемщиков и различного рода мошенников от добросовестных, надежных заемщиков.

Во второй главе – «Исполнение обязательств сторонами кредитного договора» - анализируются механизмы исполнения обязательств сторонами кредитного договора и правовые механизмы обеспечения кредитора информацией о заемщике.

В первом параграфе – «Исполнение обязательств кредитором» - выявляются основания исполнения обязательств кредитором по кредитному договору.

Предоставление кредита является важнейшей обязанностью кредитора. Ее исполнение влечет за собой начало начисления процентов на предоставленную денежную сумму. Оно служит одним из оснований для истребования возврата этой суммы кредитором.

Как следует из п.1 ст. 736 ГК КР, «кредитор вправе отказаться от предоставления заемщику предусмотренного кредитным договором кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок».

В ГК КР, определяющем для кредитора такое право в п.1. ст. 736, не содержатся перечня самих обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок.

Обстоятельства, очевидно свидетельствующие о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок, в любом случае должны удовлетворять определенным требованиям.

Во-первых, они должны указывать на то, что в срок не будет возвращена предоставленная заемщику сумма кредита, то есть основания сумма долга. При отсутствии угрозы для возврата основного долга обстоятельства, свидетельствующие о том, что другое обязательство

¹¹ Информационно-правовая система «ТОКТМ Корпорация Про».

¹² Банковское право на Республика България. Сборник нормативни актове / Составител А Стойнов. – София: Университетско издателство «Св. Климент Орхидски», 1993. С 71.

заемщика – уплата процентов – не будет осуществляться своевременно (например, в последний день каждого месяца) или вообще, не позволяют кредитору отказаться от предоставления кредита.

Во-вторых, эти обстоятельства должны быть очевидными не только для кредитора, но и для любого другого «разумного и добросовестного» лица. Предположение о возможной неспособности заемщика вернуть сумму кредита должно опираться на объективные данные о его имущественном положении. Бремя доказывания угрожающих возврату кредита обстоятельств лежит на кредиторе, ибо именно он ссылается на них, отказывая заемщику в предоставлении кредита. В свою очередь, заемщик может привести доказательства обратного, например, наличие у него ликвидного имущества, достаточного для погашения долга.

В-третьих, такие обстоятельства должны быть выявлены кредитором и наступить только после заключения договора. Но и тогда, когда кредитор узнал и неблагоприятных для возврата обстоятельствах, (например, об ухудшении имущественного положения заемщика), уже после этого момента, отказ от предоставления кредита не всегда может быть признан правомерным. И уж тем более, если данные обстоятельства имели место до заключения договора, ибо этой процедуре обычно предшествует длительная и подробная проверка кредитоспособности заемщика с привлечением официальных, а иногда и сокрытых от налоговых органов финансовых документов.

По основаниям, определенным в договоре или законе (например, п.1. ст. 736 ГК КР), кредитор может отказаться от предоставления заемщику кредита. При необоснованном отказе он отвечает перед заемщиком по правилам, подобным тем, по которым сам заемщик несет ответственность при непогашении кредита, ведь и в этом случае речь идет о денежном обязательстве.

Если стороны в целях обеспечения исполнения банком своего обязательства договариваются о начислении процентов, то речь в этом случае идет о неустойке в виде пени, а не о так называемых повышенных процентах. Дело в том, что в этом случае отсутствует такой обязательный компонент повышенных процентов, как их платный характер за осуществляемое кредитование. Если стороны не предусмотрели в договоре каких-либо санкций против неисправного кредитора, просрочка банка влечет за собой его ответственность за неисполнение денежного обязательства непосредственно на основании ст. 315 ГК КР. Кодекс не содержит, как в случае нарушения заемщиком обязательства по возврату кредита (ст. 728 ГК КР), специальных правил об ответственности банка по кредитному договору. Однако если убытки, причиненные заемщику нарушением денежного обязательства со стороны контрагента, превышают сумму неустойки в виде оговоренных процентов, он вправе требовать от должника возмещения убытков в части, превышающей эту сумму.

Во втором параграфе – «Исполнение обязательств заемщиком» - подробно рассмотрено исполнение заемщиком своих обязательств в сфере кредитных правоотношений.

Перечислим обязанности заемщика по кредитному договору, которые могут возникнуть у него в результате заключения кредитного договора: принять кредит, вернуть предоставленный кредит в установленный в договоре срок, оплатить обусловленные проценты, предоставить обеспечение своих обязательств, не уклоняться от банковского контроля за обеспечением кредита и состоянием его финансово-хозяйственной деятельности, соблюдать целевой характер кредита.

Указанный перечень обязанностей заемщика является примерным. В конкретных кредитных договорах он может быть увеличен или сокращен. Например, в кредитном договоре могут отсутствовать обязанности обеспечить кредит и соблюдать цель кредитования. Однако условие о возврате полученного кредита и об уплате процентов должны присутствовать в каждом кредитном договоре; без их согласования он считается незаключенным.

Обязательство заемщика возвратить кредит возникает при условии, если кредит вообще предоставлен.

Заемщик не освобождается от исполнения обязанности возвратить кредит и тогда, когда денежные средства были переданы в соответствии с кредитным договором третьему лицу, не говоря уже о случаях, когда такую передачу осуществил сам заемщик. Поэтому в судебно-арбитражной практике возражения заемщика против требования кредитора в возврате суммы кредита, основанные, например, на том, что образовавшаяся задолженность по кредиту явилась результатом мошеннических действий со стороны третьего лица, или на том, что деньги были просто переданы третьему лицу путем перевода долга без согласия кредитора, отклоняются.

Требование об исполнении заемщиком обязанности возвратить кредит может быть заявлено только по наступлении срока его возврата, предусмотренного договором. Таково общее правило, основанное на том, что в зависимости от этого срока, от продолжительности использования заемного капитала обычно и рассчитывается плата за предоставленный кредит.

Первоначально правило о недопустимости истребования кредитором досрочного исполнения было установлено одним из писем НацБанка КР.

Сегодня аналогичный вывод следует и абз.1 п.1.ст. 727 ГК КР. До срока, установленного кредитным договором либо соглашением сторон о его пролонгировании, у кредитора нет правовых оснований считать обязательство заемщика по возврату кредита неисполненным.¹³

Срок возврата кредита определяется сторонами самостоятельно. Обычно он определяется календарной датой или истечением определенного периода времени. При этом вопрос о том, является ли условие о нем

¹³ П.11.Постановления пленума Верховного суда Кыргызской Республики № 6 от 29 ноября 2002 года//Бюллетень Верховного суда Кыргызской Республики № 2(46) 2009 г., С. 40.

существенным условием в силу указания законом, остается дискуссионным. Как известно, Закон КР «О банках и банковской деятельности» предписывает указывать в договоре среди прочих его условий сроки выполнения банковских услуг. Тем не менее, в силу приоритета Гражданского кодекса КР перед положениями иных законов, регулируемыми гражданские правоотношения, условие о сроке возврата не является существенным. Оно определимо, и если срок возврата кредитным договором не установлен, то, как и в договоре займа, он может быть определен на основании положений ГК КР.

Требования о немедленном возврате бессрочного кредита или ссуды, не может быть заявлено внезапно. Этому могут препятствовать условие о специальной цели кредитования (например, финансовая помощь saniруемому предприятию), несвоевременность расторжения договора (невозможность получить заменяющий кредит) или его использование в качестве средства к понуждению. В отечественном праве защита заемщика в приведенных случаях могла бы опираться на положения ст. 9 ГК КР о злоупотреблении правом. Ведь и здесь само требование о немедленном возврате кредита не нарушает закона. Но в рамках дозволенного законом общего типа поведения банк использует его конкретные недозволенные формы: предъявляя требование о возврате кредита неожиданно, он может причинить заемщику неоправданные убытки. Поэтому право банка на расторжение договора не всегда заслуживает судебной защиты.

Сумма кредита как разновидности займа, предоставленного под проценты, может быть досрочно возвращена с согласия кредитора (абз.2 п.2 ст. 727 ГК КР).

Из сути зачета как способа прекращения обязательства вытекает необходимость наступления срока исполнения обоих обязательств, но в результате нечеткой формулировки в ГК КР, очевидно, на практике при применении зачета в случаях, когда наступил срок исполнения только встречного обязательства, необходимо учитывать следующий момент: необходимо учитывать положения ст. 305 ГК КР, в соответствии с которыми презюмируется возможность досрочного исполнения непредпринимательского обязательства (потребительский кредит) и невозможность досрочного исполнения обязательства предпринимательского (коммерческий кредит). Таким образом, обязательство, срок которого не наступил, может предъявляться а зачету только в том случае, если по этому обязательству возможно досрочное исполнение.

Помимо исполнения и зачета существуют другие возможности для прекращения обязательства по возврату кредита.

Одну из таких возможностей предлагает правовая фигура отступного.

Обязательство по возврату кредита может быть прекращено новацией.

Так, например, если в роли заемщика выступает другой банк в организационно-правовой форме акционерного общества, соответствующее обязательство по соглашению с кредитующим банком может быть

прекращено заменой на обязательство по предоставлению облигаций заемщика, конвертируемых в акции.

К основаниям прекращения обязательства по возврату кредита не относятся следующие обстоятельства: закрытие счета в кредитующем банке, цессия, смерть гражданина или реорганизация юридического лица, продажа или аренда предприятия заемщика.

Существование такой обязанности может определяться в двух случаях: если она прямо предусмотрена договором и если вывод о ее наличии сделан при выявлении действительной общей воли сторон с учетом цели заключения договора.

В третьем параграфе – «Правовые механизмы обеспечения кредитора информацией о заемщике» - рассматривает понятие «правовых механизмов обеспечения кредитора информацией о заемщике» - те меры, которые кредитная организация предпринимает для обеспечения наиболее полной информации как о самом заемщике, так и о денежных средствах, предоставленных по кредитному договору.

На наш взгляд, наиболее действенные меры оперативного воздействия это: 1) установление цели использования средств кредита с последующим осуществлением контроля за его соблюдением; 2) создание Кредитного бюро.

Установление цели в кредитном договоре может служить интересам самых различных лиц. Иногда это происходит в интересах кредитора: последний тем самым дополнительно обеспечивает надлежащее исполнение заемщиком своего обязательства по возврату (например, кредит, предоставленный на цели санации). Иногда - в интересах самого заемщика (например, в виде запрета использования кредита для приобретения западных бытовых приборов и автомобилей для работников предприятия). Нередко цель определяется в кредитном договоре и в интересах третьих лиц (например, покупателя товара, которому коммерческий кредит предоставлен поставщиком, в свою очередь получившим для этих целей банковский кредит).

В случае нарушения заемщиком предусмотренной кредитным договором обязанности целевого использования кредита кредитор вправе отказаться от дальнейшего кредитования заемщика по договору (п.3 ст. 736 ГК КР).

Возможность возврата заемщиком полученной суммы кредита для банка связана с получением наиболее полной и объективной информации на стадии подготовки заключения кредитного договора. Для решения данной проблемы целесообразно, на наш взгляд, обязать банки и другие кредитные организации проводить данную работу с Кредитным бюро – организацией, в рамках которой банки-кредиторы обменивались бы информацией о ходе исполнения их заемщиками – юридическими и физическими лицами кредитных обязательств, в том числе и информацией о недобросовестных заемщиках. При обсуждении данного предложения возник вопрос о том, согласуется ли организованный обмен банковской информацией о

недобросовестных заемщиках с нормами законодательства, образующими институты банковской тайны?¹⁴

Рассмотрение понятия банковской тайны основано на норме ст. 54 Закона КР «О банках и банковской деятельности». Именно им руководствуются банки в повседневной деятельности, именно из него исходят клиенты и юрисдикционные органы. В соответствии же со ст. 773 ГК КР к сведениям, составляющим банковскую тайну, относятся сведения о 1) банковском счете, 2) операциях по банковскому счету и 3) сведения о клиенте. Расположение ст. 773 ГК КР в главе о банковском счете позволяет заключить, что под «клиентом» в соответствии с терминологией данной статьи понимается не всякое лицо, состоящее в договорных отношениях с банком, а лишь сторона в договоре банковского счета. Норма ст. 773 ГК КР (о банковской тайне) распространяется, следовательно, только на сведения о лицах, являющихся клиентами банка в узком смысле этого слова – контрагентами по договорам банковского счета и, не распространяется на сведения о лицах, заключивших с банками иные договоры, в частности договоры займа, кредита и даже банковского вклада.

Получается, что если лицо не имеет банковского счета в каком-либо банке, однако, связано с ним иными гражданскими правоотношениями, в частности, кредитными, любые сведения о таком лице и его операциях с банком по ГК КР не могут рассматриваться как банковская тайна. Не могут составлять банковской тайны и сведения о кредитных операциях даже тогда, когда банк выдает кредит своему клиенту – лицу, имеющему в этом же банке банковский счет, поскольку под сведениями о клиенте и его операциях следует понимать лишь ту информацию, которая стала известна банку в результате отношений с данным лицом именно как с владельцем счета, а не в результате кредитных или каких-либо иных отношений.

Разумеется, поскольку осуществление кредитных операций (предоставление и погашение кредита, выплата процентов и санкций) невозможно без того, чтобы этими операциями не затрагивался банковский счет клиента, часть сведений о кредитных операциях превратиться в банковскую тайну, поскольку будет одновременно относиться также и к категории сведений об операциях по банковскому счету.

Итак, сведения о нарушении заемщиком своего кредитного обязательства перед банком не подлежат охране по правилам института банковской тайны, а значит, и сообщения банком этих сведений не может рассматриваться как разглашение банковской тайны. Этими сведениями банк вправе распоряжаться по своему усмотрению, если иное не предусмотрено договором с заемщиком.

¹⁴ Брагинский М.И. Гражданский кодекс и объекты права собственности. // Журнал Российского права. – 1997. – № 11. С. 81.; Суханов Б.А. Основные положения права собственности. М., 1999. С. 314.; Новоселова Л.А. Денежные средства в предпринимательской деятельности. М., 1996. С.46.; Сарбаш С.С. Договор банковского счета. М., 1999. С. 32,33.

Глава третья – «Способы обеспечения возвратности кредита и ответственность за нарушение обязательств» - анализирует правовые способы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору и имущественную ответственность за нарушение данных обязательств.

В первом параграфе – «Правовые способы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору» - оцениваются как с теоретической, так и с практической точки зрения все имеющиеся в законодательстве правовые способы обеспечения исполнения обязательств сторонами по кредитному договору, такие как: залог, неустойка, поручительство, банковская гарантия. К иным способам обеспечения исполнения обязательств сторонами по кредитному договору мы отнесли удержание. Удержание заключается в том, что кредитор, у которого находится вещь, подлежащая передаче должнику либо лицу, указанному должником, вправе в случае неисполнения должником в срок обязательства удерживать ее до тех пор, пока соответствующее обязательство не будет исполнено.

Для применения удержания не требуется включение соответствующих условий в основной договор или заключение специального договора. В действующем законодательстве отсутствует постатейная регламентация данной нормы.

Одним из «нетрадиционных» способов обеспечения исполнения обязательств является заключение одновременно с договором залога также и договора купли - продажи предмета залога залогодателя с залогодержателем или третьим лицом, вступающего в силу немедленно при неисполнении залогодателем обязательств, обеспеченных залогом. В самом же договоре залога делается оговорка о прекращении его действия с момента вступления в силу договора купли - продажи,

Еще одним «нетрадиционным» способом обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору является совершение сделок купли-продажи имущества с обязательством обратного выкупа по заранее оговоренной цене и в заранее установленный срок. Согласно указанной сделке кредитная организация покупает у продавца определенное имущество и обязуется продать его заемщику через определенное время за установленную цену, которая выше первоначальной. Условиями договора предусматривается, что в случае неуплаты денежных средств для обратного выкупа кредитная организация может отказаться от договора и распорядиться имуществом самостоятельно по своему усмотрению. Имущество, являющееся предметом купли-продажи, выполняет функцию обеспечения возврата кредита.

В качестве разновидности данного способа обеспечения исполнения обязательств можно выделить договор «обратной» продажи имущества под отлагательным условием. Используя указанную конструкцию, одновременно заключается кредитный договор, договор купли - продажи имущества и предварительный договор «обратной» продажи имущества под отлагательным условием, которым является факт возврата заемщиком банковского кредита с процентами в установленный срок. Договор купли-

продажи имущества и предварительный договор «обратной» продажи имущества под отлагательным условием заключаются по одинаковой цене.

В качестве обеспечения кредита в настоящее время используются различные виды страхования: страхования жизни и трудоспособности заемщика; страхование ответственности заемщиков за непогашение кредитов; страхование кредитных рисков.

В параграфе втором «Имущественная ответственность за нарушение обязательств по кредитному договору» - анализируются условия наступления имущественной ответственности за нарушение обязательств сторонами по кредитному договору. К имущественной ответственности за нарушение обязательства по кредитному договору приравниваются штрафные проценты, начисляемые сторонам по кредитному договору в случае невыполнения условий заключенного договора. В соответствии со ст. 360 ГК КР размер указанных процентов определяется существующей в месте жительства кредитора, а если кредитором является юридическое лицо, в месте его нахождения учетной ставкой банковского процента на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.

Существует пять возможных вариантов решения данного вопроса. «Во-первых, можно рассматривать повышенные проценты как неустойку за нарушение срока возврата кредита. Во-вторых, их допустимо квалифицировать как разновидность процентов за неисполнение или ненадлежащее исполнение денежного обязательства. В-третьих, можно рассматривать повышенные проценты как вознаграждение за предоставленные клиенту заемные средства, которые он обязан уплачивать после истечения срока возврата кредита. В-четвертых, допустимо представить повышенные проценты как сложный правовой институт, который состоит из процентов, которые являются вознаграждением за пользование средствами банка, и неустойки за нарушение срока возврата кредита в части, превышающей проценты за пользование кредитом. В-пятых, их можно рассматривать как сложный правовой институт, состоящий из платы за пользование заемными денежными средствами, и процентов как формы ответственности за неисполнение денежного обязательства в сумме, превышающей эту плату»¹⁵.

Судебная практика рассматривает повышенные проценты как сложный правовой институт, состоящий из платы за пользование заемными средствами и процентов как формы ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение денежного обязательства¹⁶.

Следует также отметить, что если кредитный договор не содержит условия об ограничительном характере ответственности сторон, сторона, нарушившая обязательства, обязана возместить своему контрагенту убытки в полном объеме, включая упущенную выгоду.

¹⁵ Ефимова Л.Г. Банковские сделки (актуальные проблемы). Дисс. докт. юр. наук. М., 2000. С 433-434.

¹⁶ П. 16 Постановления Пленума Верховного суда Кыргызской Республики № 6 от 29 ноября 2002 года «О некоторых вопросах судебной практики при разрешении споров по договорам займа», Бюллетень Верховного суда КР № 2(46) 2009г. С.40.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

По результатам исследования, направленного на изучение основных законодательных и теоретических положений в сфере кредитных правоотношений, были сделаны следующие выводы:

1. Предлагается внести изменения в главу 34 Гражданского кодекса Кыргызской Республики «Заем и кредит» с выделением в Гражданском кодексе самостоятельной главы 34-1 «Кредитный договор».
2. Предлагается внести изменения в положение ст. 734 Гражданского кодекса Кыргызской Республики и ст. 36 Закона КР «О банках и банковской деятельности» для установления в кредитном договоре обязанности заемщика выплачивать вознаграждение банку не только в виде процентов, но и в иной форме, которая определяется по усмотрению сторон.
3. Недостатком действующего законодательства, регулирующего кредитные правоотношения является отсутствие норм, обязывающих банки и иные кредитные учреждения проверять кредитоспособность заемщика. Предлагается принятие законопроекта «О бюро кредитных историй и формирования кредитных историй в КР», включение данного закона в систему актов, регулирующих кредитные отношения в Кыргызской Республике. Предлагается внести соответствующие изменения в Закон КР «О банках и банковской деятельности».
4. Момент прекращения обязательства по возврату кредита зачетом встречного требования заемщика определен наступлением срока исполнения обязательства кредитором по встречному требованию (в случае потребительского характера кредитования) или наступление срока исполнения заемщиком обязательства по возврату кредита (в случае коммерческого характера кредитования заемщика). Кредитор не может в одностороннем порядке отказаться от исполнения обязательства полностью или частично при наличии обстоятельств, свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок. Соответствующие изменения предлагается внести в п.1 ст. 736 Гражданского кодекса Кыргызской Республики.
5. Кредитор ограничен в самостоятельном определении категорий поступающих денег в случае несвоевременного возврата кредита заемщиком (основной долг или проценты).
6. К сведениям о нарушении заемщиком своего кредитного обязательства перед банком не применяется правило института банковской тайны. Этими сведениями банк вправе распоряжаться по своему усмотрению, если иное не предусмотрено договором.
7. В целях залога денежных средств на специально открытый счет вносятся передаваемые денежные средства, залогодатель при этом не вправе совершать с заложенными денежными средствами расходные операции, закрывать указанный счет. Обращение взыскания на заложенные денежные средства осуществляется путем списания кредитной организацией денежных средств с залогового счета в безакцептном порядке.

Основные положения диссертации опубликованы в следующих научных статьях автора:

1. Коммерческие банки как субъекты кредитных отношений // Социальные и гуманитарные науки. Бишкек, 2007. - № 5-6. С. 254-261;
2. Формы и виды кредитных и заемных обязательств в гражданском законодательстве Кыргызской Республики // Наука и новые технологии. Бишкек, 2008. - № 10. С 46-48;
3. Кредитный договор как основание возникновения правоотношений // Вестник Академии МВД КР им. Генерал-майора милиции Алиева Э.А.: «Реформирование органов внутренних дел в условиях демократического и правового государства»: Материалы международной научно-практической конференции. - Вып.-10.- Бишкек: Академия МВД, 2009. - С. 103-109.
4. Современное состояние нормативно-правового регулирования кредитного договора // Известия ВУЗов. – Бишкек, 2009. - № 9. С. 180-183.
5. Кредитный договор и особенности его элементов // Вестник Академии МВД КР им. Генерал-майора милиции Алиева Э.А.: «Реформирование органов внутренних дел в условиях демократического и правового государства»: Материалы международной научно-практической конференции. - Вып.-10.- Ч. -2. – Бишкек: Академия МВД, 2009. С. 111-114.
6. Сравнительная характеристика правового регулирования договоров займа и кредита // Вестник Кыргызского Национального университета им. Ж. Баласагына.: «Совершенствование законодательства Кыргызской Республики: современное состояние и перспективы»: материалы международной научно-практической конференции. – Серия 1. - Вып.3. – Бишкек: КНУ, 2010. С. 128-132.
7. Проблемы правового регулирования заемно-кредитных правоотношений // Вестник Кыргызского Национального университета им. Ж. Баласагына.: «Совершенствование законодательства Кыргызской Республики: современное состояние и перспективы»: материалы международной научно-практической конференции. – Серия 1. - Вып.3. – Бишкек: КНУ, 2010. С. 123-128.
8. О понятии и пределах права удержания // Вестник КазГУ.: Серия юридическая. - № 3. – Алматы: КазГУ, 2010. С. 122-126.

Казанбаева Зарема Равилиевнанын 12.00.03 – жарандык укук; үй-бүлөө укугу; ишмердүүлүк укугу; эл аралык жеке укугу адистиги боюнча юридикалык илимдеринин кандидаты окмуштуулук даражасын изденип алуу үчүн «Кыргыз Республикасындагы кредиттик келишимдерди жарандык укуктук жөнгө салуу» деген темадагы изилдөөсүнө

РЕЗЮМЕ

Негизги сөздөр: келишим, карыз алуучу, милдеттерди аткаруу, банк, кредиттик уюмдар, күрөө, заемдык-кредиттик мамилелер, кредиттик операциялар, заем, карыз алуучунун кредиттик досьесу, банктык ишмердүүлүк, пайыз, кредиттер тарыхынын бюросу, карыз, банктык сыр, айып төлөм, банктык кепилдик, кепилдик, кармап калуу.

Изилдөөнүн объектиси: кредиттик уюм жана жеке же юридикалык жактар арасында кредиттик келишимдерди түзүүнүн негизинде пайда болгон коомдук мамилелер.

Изилдөөнүн максаты: кредиттик келишимди түзүүдө, аткарууда жана анын укук чөйрөсүндөгү байланышынын теориялык, мыйзамдуулук жана практикалык тармактарында актуалдуу маселелерди чечүү, кароо жана аныктоо.

Изилдөөнүн усулдары: жаопы илимий методдор (анализ жана синтез методу, диалектикалык, логикалык, тарыхый жана башкалар) жана жеке илимий (формалдуу юридикалык, жарандык мыйзамдуулукту салыштырма укук таануу методу, укуктук системалык жана башкалар).

Диссертациянын илимий жаңычылдыгы жана жыйынтыгы: банктык негиздеги өзгөчөлүктө каралбаган жарандык укук чөйрөсүндөгү кредиттик мамилелерди теориялык негиздеги көз караштар менен жана практика жүзүндө колдонуу аспектилериндеги негизги маселелерди изилдөө болду.

Изилдөөнүн практикалык жана теоретикалык мааниси: бул изилденген иште каралган жыйынтыктар банктык уюмдарда жана башка кредиттик уюмдарда, кредиттик келишимдерди түзүүдө пайда болгон талаш тартыш маселелерде, ошондой эле мындан ары кредиттер чөйрөсүндөгү илимий изилдөөлөрдө жана жогорку окуу жайларда окуулучу сабактарды өтүүдө колдонулат.

РЕЗЮМЕ

на диссертационное исследование Казанбаевой Заремы Равильевны на тему: «Гражданско-правовое регулирование кредитного договора в Кыргызской Республике» на соискание ученой степени кандидата юридических наук по специальности: 12.00.03. – гражданское право, семейное право, предпринимательское право; международное частное право.

Ключевые слова: договор, кредитор, заемщик, исполнение обязательства, банк, кредитные учреждения, залог, заемно-кредитные отношения, кредитные операции, заем, кредитное досье заемщика, банковская деятельность, проценты, бюро кредитных историй, долг, банковская тайна, неустойка, банковская гарантия, поручительство, удержание.

Объект исследования: общественные отношения, возникающие в связи с заключением кредитного договора между кредитной организацией и физическими или юридическими лицами.

Цель исследования: выявление, рассмотрение и разрешение актуальных и проблемных теоретических и законодательных вопросов, связанных правовой природой и особенностями заключения и исполнения кредитного договора.

Методы исследования: общенаучные методы (метод анализа и синтеза, диалектический, логический, исторический и другие); и частнонаучные (формально-юридический, метод сравнительного правоведения гражданского законодательства, системно-правовой и другие).

Полученные результаты и их новизна: были исследованы наиболее проблемные с точки зрения теоретического обоснования и практического применения аспекты гражданско-правовой природы кредитных отношений без обращения к специфике их банковской сущности.

Практическая и теоретическая значимость исследования: выводы и результаты, сформулированные в настоящей работе могут быть использованы в непосредственной практике банковских учреждений и других кредитных организаций, при рассмотрении спорных вопросов, связанных с заключением кредитных договоров, а также имеют реальную возможность быть положенными в основу дальнейшего научного исследования вопросов кредитования, использованы при проведении обучающих занятий по соответствующим дисциплинам в высших учебных заведениях.

RESUME

of the dissertation research paper of Kazanbaeva Zarema Ravilievna on the theme of "Civil Regulation of Credit Agreement in the Kyrgyz Republic" for the degree of Candidate of Legal Sciences with a specialization in: 12.00.03. - Civil Law; Family Law; Entrepreneurial/Business Law; Private International Law.

Key words: An agreement; a creditor; a borrower; discharge of an obligation; credit institutions; a pledge; loan - credit relations; credit operations; a loan; credit history; the banking activities; interest money; credit bureau; debt; the banking secrecy; a forfeit and penalty; bank guarantee; a guaranty; deductions.

Subject for study: Social relations arising in connection with the formation of contract between the credit union/ lending institution and physical or legal entities.

Study purpose: An ascertainment, consideration and solution of urgent questions and problem theoretical and legal issues connected with the field of law and formation and execution features of the credit agreement.

Research methods: General scientific methods (method of analysis and synthesis; dialectical, logical, historical methods, and others); private scientific (technical, system – legal and civil legislation methods; method of Comparative Law, and others) methods.

The findings and novelty of the dissertation research: The most problematic civil nature aspects of the credit relations have been researched with a view to the theoretical justification and practical application.

Practical and theoretical relevance in research study: These conclusions and results stated in this paper can be applied to the direct practice of the banking establishments and other credit unions/lending institutions on the consideration of the controversial issues relating to the credit agreements and have a practicable possibility to be included in the basis of further research of the crediting issues as well as they can be used in process of training sessions on corresponding subjects at the institutions of higher education.