

СОДЕРЖАНИЕ КРЕДИТНЫХ ПРАВООТНОШЕНИЙ

Бозаров Шавкат Таджибаевич.

*Доктор философии по юридическим наукам. Лизинговая ассоциация
Узбекистана. Юрист.*

E-mail: shavkatbozarov3@gmail.com

Аннотация: в данной статье на основе положений Гражданского права и данных экономической науки в области кредита анализируются особенности кредита как экономической категории, делаются выводы о юридической природе кредита через раскрытие содержания кредитного правоотношения.

Ключевые слова: экономика, кредит, роль, функции, принципы, право, правоотношение, содержание правоотношения.

КРЕДИТ ҲУҚУҚИЙ МУНОСАБАТЛАРИНИНГ МАЗМУНИ

Бозаров Шавкат Таджибаевич.

*Юридик фанлар бўйича фалсафа доктори.
Ўзбекистон лизинг уюшмаси. Юрист.*

E-mail: shavkatbozarov3@gmail.com

Аннотация: мазкур мақолада Фуқаролик ҳуқуқи қоидалари ва кредит соҳасидаги иқтисодий фан ҳулосаларига асосланиб, кредитнинг иқтисодий категория сифатида хусусиятлари таҳлил қилинади, кредит муносабатларининг мазмунини очиқ бериш орқали кредитнинг ҳуқуқий табиати тўғрисида ҳулосалар чиқарилади.

Калит сўзлар: иқтисодиёт, кредит, роль, вазифа, тамойил, ҳуқуқ, ҳуқуқий муносабатлар, ҳуқуқий муносабатларнинг мазмуни.

THE CONTENT OF CREDIT LEGAL RELATIONS

Bozarov Shavkat Tadjibaevich.

Philosophy Doctor in Law. Leasing Association of Uzbekistan. Lawyer.

E-mail: shavkatbozarov3@gmail.com

Annotation: *in this article, based on the provisions of Civil law and economic science in the field of credit, the features of credit as an economic category are analyzed, conclusions are made about the legal nature of credit through the disclosure of the content of the credit relationship.*

Keywords: *economics, credit, role, functions, principles, law, legal relationship, content of legal relationship.*

Содержание кредитных правоотношений.

Кредит как экономическое явление выступает основой для формирования, функционирования и развития рыночных отношений – невозможно представить современные товарно-денежные отношения без эффективной организации кредита. Еще более ста лет назад российский цивилист Г.Ф. Шершеневич отмечал, что «кредит составляет настолько существенное условие в современной экономической деятельности, что частные хозяйства не только прибегают к нему, но силою обстоятельств принуждаются к пользованию и оказанию кредита». [1]

Принятые в юриспруденции термины «кредит», «кредитные правоотношения» и «кредитное обязательство» не совпадают с терминами «кредит» и «кредитование» в экономическом смысле. В правовом пространстве кредит является широким понятием и выходит далеко за пределы сферы действия кредитного договора.

Указывая на то, что нет оснований для утверждения о полном совпадении понятий кредита в экономическом и правовом смысле, Л.Г. Ефимова отмечает, что «имеется немало отношений, которые могут быть рассмотрены экономической наукой в качестве кредитных, однако с точки зрения права таковыми не являются... С точки зрения права правоотношения между заемщиком и поручителем (гарантом) не рассматриваются как кредитные, хотя экономическая наука квалифицирует их именно таким образом». [2]

Д.Ж. Суюнова отмечает, что категория «кредит» в правовом смысле служит для обозначения трех видов договорных обязательств:

кредитного договора, договора товарного кредита и обязательства коммерческого кредита. В других своих аспектах категория «кредит» используется в гражданском законодательстве в качестве определения объекта кредитного договора, т.е. денежных средств, которые подлежат выдаче кредитором-банком заемщику и возврату последним (ч.1 ст. 744 ГК), а также для обозначения предмета обязательства коммерческого кредита (ч.1 ст. 748 ГК). [3]

По мнению автора, для раскрытия термина «кредит» в правовом аспекте наиболее оптимальным является подход, когда кредит в правовом отношении рассматривается в качестве формы существования экономического содержания в правовом пространстве.

Анализ огромного массива литературы позволяют автору изложить следующие выводы и заключения экономической науки о сущности кредита.

В экономической науке существует значительное количество определений понятия «кредит», однако ученые – экономисты едины во мнении о том, что под кредитом следует понимать передачу свободных материальных ценностей (денег, товаров и т.д.) одними лицами – кредиторами другим лицам – заемщикам на условиях возвратности, срочности и платности. В частности, по мнению В.П. Климович кредит следует рассматривать как экономические отношения, возникающие между собственниками по поводу перераспределения временно свободных материальных и денежных средств на условиях платности и возвратности. [4]

С точки зрения экономической науки сущность кредита наиболее ярко выражается в его роли, принципах и функциях. Роль кредита выражается в том, чтобы обеспечить передачу свободных средств одних лиц другим, временно в них нуждающимся, лицам. Как справедливо отмечает В.М. Романовский, интенсивное развитие кредита связано с возникновением промышленного и торгового капитала, и круговорот промышленного капитала неизбежно приводит, с одной стороны, к появлению временно свободного денежного капитала, а с другой – к возникновению временной потребности в дополнительных ресурсах. Разрешению этого противоречия, по его мнению, и служит кредит. [5]

Основными принципами кредита являются его возвратность, срочность и платность. Принцип возвратности является основной сущностной характеристикой кредита. Именно непосредственная возвратность отличает кредит от других экономических категорий. Принцип срочности кредита означает, что он должен быть возвращен

в срок, согласованный сторонами – и кредитор и заемщик в своих планах учитывают срок возврата кредита и поэтому он не может быть бессрочным. Принцип платности означает, что кредитор должен получить, сверх выданного кредита, дополнительную материальную выгоду, которая может быть как в процентах в денежной форме, так и натуральной форме – дополнительной поставкой товаров и т.д.

Среди многочисленных функций кредита автором хотелось бы отметить только три общепризнанные из них – перераспределительную, аккумулирующую и контрольную. Перераспределительная функция, по единому мнению всех представителей экономической науки, является главной и смыслообразующей функцией кредита – именно в этой функции выражается сущность кредита: с его помощью временно свободные ресурсы одних субъектов экономических отношений передаются другим, временно в них нуждающимся, субъектам. Аккумулирующая функция кредита позволяет формировать финансовую основу для расширения производственной и иной деятельности, обеспечивая хозяйствующего субъекта финансовыми ресурсами в необходимых объемах. Контрольная функция кредита заключается в осуществлении кредитором контроля целевого характера и эффективности использования представленных средств.

Таким образом, по своей экономической сути кредит является временной передачей денежных средств и имущества одних лиц другим лицам с условием их возврата с увеличенной стоимостью, с помощью которой в обществе происходит эффективное перераспределение свободных денежных средств и товаров между экономическими субъектами и обеспечивается непрерывное, всевозрастающее производство и потребление товаров, работ и услуг.

По мнению автора, такое экономическое содержание кредита в правовом пространстве отражается в форме кредитного правоотношения, которая включает в себя такие правовые категории, как правосубъектность (правоспособность, дееспособность и деликтоспособность) участников кредитных правоотношения, их субъективные прав и юридические обязанности при осуществлении кредитования, правовые основания возникновения, существования и прекращения эти прав и обязанностей, а также правовой режим объектов кредитных правоотношений (денежных средств и других вещей, определенных родовыми признаками).

Наиболее ярко правовая сущность кредита выражается в содержании кредитного правоотношения. В науке Гражданского

права существуют различные мнения относительно содержания гражданского правоотношения. В частности, по мнению О.С. Иоффе, содержание правоотношения включает в себя три аспекта – материальное, т.е. то общественное отношение, которое составляет основу правоотношения; идеологическую, которая отражает волю государства в данном правоотношении, и юридическое, состоящее из прав и обязанностей субъектов правоотношения. [6] Н.Д. Егоров считает, что содержанием правоотношения является взаимодействия участников правоотношения, осуществляемое ими в соответствии с их правами и обязанностями. [7] Однако большинство ученых придерживаются мнения, к которому присоединяется и автор настоящей статьи, в соответствии с которым содержание гражданского правоотношения составляют взаимные прав и обязанности участников гражданского правоотношения.

Временная передача денежных средств или имущества одним лицом другому с уловием его возврата в увеличенном размере в кредитном правоотношении принимает форму взаимно корреспондирующих субъективных прав и юридических обязанностей участников кредитных отношений. С правовой точки зрения кредитор обязан предоставить денежные средства или вещи, определенные родовыми признаками, заемщику и имеет право требовать от заемщика их своевременного возврата и уплаты вознаграждения; и соответственно, заемщик имеет право требовать от кредитора передачи ему согласованную сумму денег или вещей, определенных родовыми признаками, и обязан своевременно и в полном объеме вернуть полученное и доплатить вознаграждение кредитору.

Объем и структура субъективных прав и юридических обязанностей участников кредитных правоотношений зависит от целей и задач, которые преследуют участники данных правоотношений при установлении правовых связей, и закрепляется в соответствующих договорно-правовых конструкциях. Например, содержание прав и обязанностей кредитного учреждения и его заемщика по кредитному договору отличается от содержания прав и обязанностей вкладчика как кредитора и банка как заемщика по договору банковского вклада: в частности, если при получении кредита кредитное учреждение в подавляющем большинстве случаев требуют предоставить в качестве обеспечения залог имущества, при договоре банковского вклада обеспечение своевременного возврата депозита происходит путем исполнения обязательств банков по

участию в системе страхования банковских вкладов. Или отличие содержания прав и обязанностей при факторинговых и лизинговых правоотношениях обуславливается тем, что при факторинге главной целью участников кредитного правоотношения является досрочное предоставление финансовым агентом клиенту сумму задолженности третьего лица клиенту, в то время как при лизинге объединенной целью лизингодателя и лизингополучателя является приобретение лизингодателем у третьего лица объекта лизинга и его передача во временное владение и пользование лизингополучателю: если при факторинге финансовый агент обязуется уплатить денежные суммы клиенту и получает право требования от третьего лица в том объеме, которым ранее владел клиент, то при лизинге главной обязанностью лизингодателя является приобретение объекта лизинга у продавца и предоставление его лизингополучателю, за что лизингополучатель обязуется, используя объект лизинга и получая доход от такого использования, возместить все расходы лизингодателя и уплатить ему процентный доход.

Таким образом, правовая сущность кредита проявляется, прежде всего, в содержании кредитного правоотношения, которое выражается в обязанности кредитора предоставить денежные средства или вещи, определенные родовыми признаками, заемщику и его праве требовать их возврата в согласованные сроки с уплатой вознаграждения, а также корреспондирующие этим правам и обязанностям кредитора право заемщика требовать предоставления ему денежные средства или вещи, определенные родовыми признаками, и его обязанности своевременно и в срок вернуть полученные денежные средства или вещи, определенные родовыми признаками, и уплатить вознаграждение кредитору.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЕ ССЫЛКИ:

1. Шершеневич Г. Ф. Курс торгового права. Т. IV. Торговый процесс. Конкурсный процесс. М. 1912. С. 172.
2. Ефимова Л.Г. Банковские сделки: право и практика. М. 2001. С.496
3. Суюнова Д.Ж. Правовое регулирование кредитных отношений в Республике Узбекистан и проблемы его совершенствования. Диссертация на соискание ученой степени доктора юридических наук. 2011. С.41.
4. Финансы, денежное обращение и кредит. Учебное пособие. Под редакцией В.П. Климович. 4-издание. М. ИД «Форум». ИНФРА-М. 2015. С.284.

5. Финансы, денежное обращение и кредит. Под редакцией М.В. Романовского и О.В. Врублевской. М. ЮРАЙТ. 2006. С.337.
6. Иоффе О.С. Советское гражданское право. М. 1967. С.84-85.
7. Гражданское право. Под ред. А.П. Сергеева, Ю.К. Толстого. 6-е изд. Т.1. Автор главы Н.Д. Егоров.