

ГРАЖДАНСКО- ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ В ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ

*Павлий А.И.,
Донецкая академия внутренних дел
Министерства внутренних дел
Донецкой Народной Республики*

Отношения, возникающие по поводу передачи материальных ценностей одним лицом другому на условиях их возврата в том же количестве и качестве, были известны еще со времен Древнего Рима. Уже в то время существовала проблема отграничения понятий займа и кредита как договорных конструкций, с помощью которых оформлялись такие отношения. В текущих правовых реалиях, обусловленных интенсивным развитием законодательной базы Донецкой Народной Республики (далее – ДНР), вводом в действие Гражданского Кодекса ДНР (далее – ГК ДНР), совершенствованием финансового и банковского законодательства Республики, насущной необходимостью становится построение полноценной системы кредитования в ДНР. В связи с этим особую актуальность приобретает исследование гражданско-правовой сущности кредитных отношений, их видов, форм и отличительных особенностей.

Анализируя существующую на сегодня научную правовую литературу, посвященную гражданско-правовому регулированию кредитных отношений [2], [3], [4], [5], [6], [7], можно утверждать, что до сих пор малоизученными остаются вопросы соотношения кредитных и заемных правоотношений, их разграничения, что требует проведения соответствующего научного исследования.

Цель данного исследования заключается в получении актуального научного представления о сущности кредитных правоотношений, дифференциации понятий «заем», «кредит» и формулировании собственных выводов относительно их соотношения, а также рассмотрении гражданско-правовых методов регулирования кредитных отношений.

Важно отметить, что особенностью данного исследования является изучение гражданско-правовой природы кредитных отношений с точки зрения законодательства Донецкой Народной Республики.

Выполняя детальный обзор научных источников, посвященных гражданско-правовому регулированию кредитных отношений, следует обратить внимание на позицию А.А. Вишневого. Автор отмечает, что в общем виде

кредитные правоотношения можно определить, как отношения договорного характера, сущность которых заключается в отсрочке исполнения обязательства по передаче кредитором денег или других вещей, определенных родовыми признаками, за плату на условиях возврата их эквивалента в определенный срок [3, с. 109].

Говоря об элементах кредитных отношений, С.Б. Коваленко отмечал, что их содержание характеризуется обязанностью должника вернуть то же и в таком же количестве, как и было получено [5, с. 230]. Как справедливо отметил Д.А. Медведев, одним из ключевых признаков кредитных отношений является их договорной характер. Кредитные обязательства возникают в результате совершения их сторонами различных сделок, которые, как правило, оформляются в виде кредитных договоров между банком и заемщиками [6, с. 192].

Кредитные отношения имеют некоторые различительные признаки. Так, предметом договора займа выступают деньги или вещи, определенные родовыми признаками. В свою очередь, предметом кредитного договора могут быть только деньги. Заключение договора займа может осуществляться в устной или письменной формах, кредитные отношения оформляются всегда письменно [3, с. 72].

В научной цивилистической литературе часто аргументируется вывод о том, что, несмотря на особенности договоров займа и кредита, кредит является особым видом займа [7, с. 109]. Главным аргументом в подтверждение этой позиции выступает наличие в гражданском законодательстве нормы отсылки, а именно ч. 3 ст. 926 ГК ДНР, согласно которой к отношениям по кредитному договору применяются положения параграфа 1 главы 43 ГК ДНР «Заем», если иное не установлено законом и не вытекает из сути кредитного договора [1].

Раскрывая сущность кредитных отношений целесообразно более детально проанализировать действующее законодательство. Согласно ст. 916 ГК ДНР, которая регламентирует заключение договора займа, заемщиком может быть как физическое, так и юридическое лицо. В свою очередь, займодаделец также не ограничивается в данном контексте. Ключевым аспектом данного соглашения является обязательство передачи займодателем (или обязанности сделать это в будущем) определенной суммы денег или имущества, ценных бумаг заемщику. Одной из характерных особенностей договора займа является его ценность, которая определяет его форму. Согласно ст. 917 ГК ДНР, если предметом займа выступает сумма менее 10 тыс. руб., стороны могут ограничиться распиской по факту передачи денежных средств или иных ценностей, а само соглашение происходит в устной форме [1]. Если ценность договора превышает указанную

сумму, обязательна письменная форма. Это положение касается физических лиц. В отношении юридических лиц законом не предусмотрено заключение устных договоров, в том числе по кредитам и займам, поэтому им необходимо соблюдать письменную форму вне зависимости от ценности предмета договора.

Что касается кредита, то данный вид сделки регламентирован ст.ст. 926-929 ГК ДНР. Так, в соответствии со ст. 926 ГК ДНР по кредитному договору банк или иная кредитная организация обязуются предоставить денежные средства заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за пользование ею, а также предусмотренные кредитным договором иные платежи, в том числе связанные с предоставлением кредита. При этом кредитный договор всегда составляется в письменной форме, что следует из требования ст. 927 ГК ДНР [1]. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора. Такой договор считается ничтожным.

Особенность гражданско-правового регулирования кредитных договоров также характеризуется правом кредитора принимать решение относительно выдачи денежных средств. На этапе оформления банковское учреждение запрашивает ряд копий документов, подтверждающих личность заемщика, его место работы и размер месячного дохода. Если изученная и проанализированная информация свидетельствует о том, что заемщик не намерен или очевидно не сможет вернуть сумму в оговариваемый срок, банк может отказать в выдаче денежных средств, ссылаясь на ст. 928 ГК ДНР.

Данное право является одним из инструментов правовой защиты кредитно-финансового учреждения от возможных потерь денежных средств или создания проблемных задолженностей. Стоит отметить, что право отказа не подразумевает аргументацию его причин.

Таким образом, анализируя сущность займа и кредита, следует сформулировать основные отличия между данными сделками:

1. Предмет сделки: заем предполагает передачу в распоряжение как денежных средств, так и имущества. В свою очередь, предметом кредитного договора могут быть только деньги.

2. Уплата процентов: заем не подразумевает процентную ставку (если иное не указано в договоре). В свою очередь, выдача кредита осуществляется банком и напрямую зависит от ставки банка по рефинансированию. Ставка всегда выше размера рефинансирования по дате.

3. Форма договора: заем предполагает обязательное письменное оформление, если сумма по займу превышает 10 тыс. руб. для физических лиц и вне зависимости от суммы – для юридических лиц. При этом свидетельством

наличия кредитных обязательств может служить расписка. В случае с кредитом обязательно оформление письменного договора.

4. Субъекты сделки: получить заем допускается как от физического, так и от юридического лица, а получить кредит возможно только от банковской организации.

5. Порядок погашения займа и кредита: платить за кредит можно только в строго предусмотренных долях или частях, соблюдая установленные сроки. В свою очередь, погашение займа происходит обычно одной суммой. Временные рамки оговариваются в договоре или соглашении.

В ГК ДНР дифференцированы трактовки всех видов кредитных отношений, что в полной мере отражает экономическую сущность исследуемого явления. Общей юридической формой кредитных правоотношений может быть как договор займа, так и кредитный договор. Большинство норм, посвященных регулированию правоотношений займа, могут быть применены к отношениям кредита в силу прямого указания на это в законе. В свою очередь, нельзя говорить и о тождестве всех указанных договоров, поскольку каждому из них присущи особенности заключения, субъектного состава и др. которые существенно отличаются от других смежных договорных отношений.

Список использованных источников

1. Гражданский Кодекс Донецкой Народной Республики: Закон Донецкой Народной Республики № 81-ПНС от 13.12.2019. Принят Постановлением Народного Совета Донецкой Народной Республики 13.12.2019 // Официальный сайт Народного Совета Донецкой Народной Республики. – URL: <https://dnrsovet.su/zakonodatelnaya-deyatelnost/prinyatyey/zakony/grazhdanskiy-kodeks-donetskoj-narodnoj-respubliki/>. – Текст: электронный.

2. Атапин, А.Н. Сущность кредитных отношений в финансовом праве // Российское право на современном этапе: материалы XIV Международной научно-практической конференции профессорско-преподавательского состава, молодых ученых и студентов (Ростов-на-Дону, 21 апреля 2020 г.) / ФГБОУ ВО «Ростовский государственный экономический университет» (РИНХ). – Донецк: РГЭУ (РИНХ), 2020. – С. 496-503. – Текст: непосредственный.

3. Вишневский, А.А. Современное банковское право: банковско-клиентские отношения / А.А. Вишневский. – Москва: Статут, 2012. – 352 с. – Текст: непосредственный.

4. Катвицкая, М.Ю. Банковские заемные средства: условия предоставления, гарантии обеспечения возврата / М.Ю. Катвицкая. – Москва: Деловой двор, 2014. – 167 с. – Текст: непосредственный.

5. Коваленко, С.Б., Стасенок, А.Н. О сущности и структуре кредитных отношений // Теория и практика общественного развития. – 2012. – № 12. – С. 449-452. – Текст: непосредственный.

6. Гражданское право. Том 2. Учебник. Издание четвертое, переработанное и дополненное / Под ред. А.П. Сергеева, Ю.К. Толстого. – Москва: «ПБОЮЛ Л.В. Рожников», 2015. – 736 с. – Текст: непосредственный.

7. Соломин, С.К. О некоторых аспектах заключения кредитного договора // Законодательство. – 2011. – №8. – С. 109-111. – Текст: непосредственный.

ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ КАК МЕХАНИЗМ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Холина Е.О.,

*Луганская академия внутренних дел
им. Э.А. Дидоренко*

В современном мире важной задачей в функционировании любого государства является поиск новых механизмов и инструментов, призванных предотвращать или минимизировать воздействие негативных процессов в развитии национальной экономики и обеспечении экономической безопасности.

Экономика ЛНР и ДНР с 2014 года функционирует в непростых условиях. Снижение экономических показателей, помимо геополитических проблем, обусловлено проблемами с поставками сырья, отгрузкой продукции, разрушенной инфраструктурой.

На данный момент важной задачей для ЛНР остается восстановление ее промышленного потенциала. В условиях разрушенного войной хозяйства это задача сложная, но реализуемая.

Восстановление кооперационных связей между производственными предприятиями является ключевым фактором развития экономики ЛНР.

Учитывая такие сложные условия, важной задачей для ЛНР является формирование надежного механизма обеспечения экономической безопасности.

Экономическая безопасность – это состояние экономики, обеспечивающее достаточный уровень социального, политического и оборонного существования и прогрессивного развития республики, неуязвимость и независимость ее экономических интересов по отношению к возможным внешним и внутренним угрозам и воздействиям [1, с. 18].