
КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР В ПРАВЕ ИНДИИ

И.Н. Чумаченко

Кафедра гражданского и трудового права
Российский университет дружбы народов
ул. Миклухо-Маклая, 6, Москва, Россия, 117198

Индия, как один из крупнейших рынков Азии, имеет развитое законодательство в сфере кредитования, включающее в себя, как понятия основные виды кредитных договоров, используемые в мировой банковской практике (кредитный договор, договор об овердрафтном кредите, договор об открытии возобновляемой кредитной линии, договор об открытии не возобновляемой кредитной линии), так и понятия, характерные только для правовой системы республики Индия – так называемые краткосрочные кредиты до основного финансирования (bridge loans), а также кредит по запросу (demand loan) или кредит по звонку (call loan). В статье, автор рассматривает понятие, историю возникновения, природу, принципы, основные условия кредитного договора в праве Индии, а также особенности кредитного договора в правоприменительной практике Индии. Автор проводит сравнительный анализ институтов кредитного договора (loan) и института предварительного кредитного договора (advance).

Ключевые слова: кредитный договор, право Индии, Индия, заемщик, кредитор, банковское право, существенные условия кредитного договора, принципы кредитного договора, процентная ставка, форма кредитного договора, ростовщик.

Развитие экономических связей ведущих мировых экономик со странами юго-восточной Азии, и, в частности, двухсторонних отношений между Россией и Индией способствует развитию и изучению законодательства обеих стран. Кредитный договор является важным элементом в двухсторонних экономических отношениях, как на межгосударственном уровне, так и в частных правоотношениях, поскольку позволяет сторонам более активно осуществлять взаимовыгодное сотрудничество. Индийское право в части регулирования кредитного договора является одной из самых развитых правовых систем в регионе, в том числе за счет того, что одним из источников современного индийского права являлось английское право. Понятию, особенностям, принципам, а также условиям кредитного договора в праве Индии посвящена данная статья.

Кредитный договор как инструмент инвестирования, а также осуществления хозяйственной деятельности был известен в Индии еще до нашей эры.

Первые частные банки в Индии появились в 1786 г. В 1955 г. все коммерческие банки Индии были национализированы и более 80% всех кредитных организаций в Индии вплоть до 1991 г. были государственными. В 1991 г. правовое регулирование всего банковского сектора Индии было изменено. Результатом деятельности комитета под руководством М. Narasimham была либерализация законодательства в банковском секторе и, в частности, в рамках такого института, как кредитный договор [14].

При определении кредитного договора индийскими учеными, в частности M.J. Aslam, Sukhvinder Mishra, Gupta Vijay, используется сравнительный правовой анализ сходных или прямо противоположных институтов одной отрасли права. M.J. Aslam использует сравнительный правовой анализ в своей книге «Legal aspects of Bank Lending», в частности в гл. 1 (сравнение кредита и предварительного кредита). Sukhvinder Mishra использует сравнительный правовой анализ в своей книге «Banking law and practice» [7].

Автор данной статьи абсолютно разделяет подход вышеназванных ученых о необходимости использования метода сравнительного анализа при исследовании кредитного договора ввиду сложности, а также постоянного совершенствования подходов к его изучению. Вследствие этого необходимо провести сравнительный анализ институтов кредитного договора (loan), а также института предварительного кредитного договора (advance).

Понятие «кредитный договор» было впервые закреплено в Акте о кредитовании индийского региона Бенгалия 1940 г. Бенгалия (бенг. বঙ্গ, англ. Bengal) — исторический регион в северо-восточной части южной Азии. Сегодня Бенгалия разделена между Индией (Западная Бенгалия — штат на востоке Индии) и государством Бангладеш (Восточная Бенгалия).

Согласно ст. 2(4) данного акта о кредитовании кредитным договором является договор, по которому любому лицу предоставляются денежные средства, используемые им исключительно для коммерческих целей. В частности, заемные денежные средства могут быть использованы для торговли, горнодобывающей, аграрной промышленности или иной промышленности, для страхования, транспорта, для банковского дела или развлечений, или с целью фрахта пристани, грузчиков или подрядчиков, или для любых других возмездных целей, в качестве собственника или принципала, или агента, или гаранта.

Под договором предварительного займа подразумевается предварительное предоставление денежных средств или вещей, до какого либо заключения договора. Данное понятие подразумевает предоставление денежных средств заемщику (по требованию, в качестве кредитной линии). В рамках кредитного договора подразумевается получение денежных средств, во-первых — для временного использования, во-вторых — для определенной цели [2. С.10].

Поскольку в Индии не существует общего понятия «кредитный договор», то, исходя из сравнительного анализа приведенных выше понятий, кредитный договор в праве Индии можно определить как договор, по которому любому лицу (юридическому лицу, неразделенной семье в целом или отдельному физическому лицу) — заемщику на возмездной основе предоставляются денежные средства, которые могут быть использованы им как для личных нужд, так и для предпринимательской деятельности, и которые он (заемщик) обязан вернуть по истечении определенного времени.

Исходя из сравнительного анализа приведенного определения кредитного договора в праве Индии, а также определения кредитного договора в рамках английского права, можно сделать вывод о сходности данных определений ввиду общих исторических корней, а также ввиду сходности подходов обеих правовых систем к

определению кредитного договора. Однако в Индии данное определение более широкое, так как может подразумевать под собой несколько видов кредитного договора (договор потребительского кредита, договор об овердрафтном кредите, договор займа денежных средств, предоставленных ростовщиком).

Также можно сделать вывод о том, что понятия «кредитный договор» и «договор предварительного кредита» являются, с одной стороны, сходными — оба договора предполагают предоставление на временной основе денежных средств. С другой стороны, кредитный договор и договор предварительного кредита являются разными договорами исходя из момента предоставления денежных средств, а также по форме предоставления денежных средств (кредитный договор не может быть заключен по первому требованию).

Стороны. В рамках кредитного договора в Индии, как и в любой другой стране, стороны являются классическими (кредитор и заемщик).

Заемщиком по кредитному договору может быть физическое лицо, группа лиц, партнерство, неразделенная семья в целом или компании с ограниченной ответственностью [14]. Неразделенная семья подразумевает наличие семейных связей между членами семьи с момента рождения или наличие общих семейных связей, которые объединяют членов семьи (все члены семьи мужского пола прямые родственники и все женщины являются либо матерями, женами, незамужними дочерьми, или овдовевшими родственниками). Данное понятие дано в семейном кодексе Индии.

В случае обращения за кредитом всей семьи (неразделенной семьи) заявка на кредит должна быть надлежащим образом подписана главой семьи и всеми другими взрослыми членами семьи. В случае обращения за кредитом группой лиц банк должен получить подписи всех членов группы лиц [13].

Согласно п. «с» ст. 6 части II Закона Индии о банковском регулировании 1949 г. банковские (кредитные) организации могут предоставлять, как публичные, так и частные кредиты, а также заключать кредитные договоры [8]. Статья 20 данного Закона 1949 г. прямо запрещает небанковским организациям, а также организациям, не являющимся дочерними обществами банка, зарегистрированного в соответствии с Законом о компаниях, предоставлять кредиты или авансовые займы. Однако так называемые ростовщические займы (*Usurious Loans*) могут предоставлять ростовщики, не являющиеся банковскими организациями.

В обзоре законодательства, посвященного кредитованию в различных юрисдикциях, Резервным Банком Индии указывается следующее: «определение понятия “ростовщик” в законодательстве, как правило, является понятием собирательным и подразумевает под собой лицо, которое осуществляет предоставление для коммерческих целей денежных средств (кредиты). Тем не менее, законодательство многих стран прямо содержит исключения из рассматриваемого определения. Есть и другие субъекты кредитования, такие как зарегистрированные кооперативы, которые также не подпадают под понятие “ростовщик”» [6].

Следовательно, можно сделать вывод о том, что в качестве кредитора в Индии может выступать, как специализированная кредитная организация, имеющая ли-

цензию на осуществление банковских операций, так и лицо, не обладающее специальной лицензией на осуществление банковских операций, однако осуществляющее на постоянной основе предоставление денежных средств в кредит.

Процесс кредитования в Индии строится на принципах сохранности, ликвидности, прибыльности кредита, минимизации рисков при кредитовании, а также на принципе целевого назначения кредита. Данные принципы позволяют кредитору минимизировать, как свои прямые риски, связанные с невозвратом кредита и неполучением прибыли в виде чистой маржи, так и косвенные риски своих вкладчиков, которые будут получать проценты по внесенным ими вкладам.

Если соотносить данные положения кредитования с российским правом, то они абсолютно созвучны с принципами кредитования в Российской Федерации (принцип возвратности, принцип платности, принцип срочности, принцип целевого назначения кредита и его обеспеченности. Данные принципы закреплены в ГК РФ (ст. 818, 820 ГК РФ)).

Среди вышеназванных принципов основными являются следующие:

1) *принцип сохранности* (обеспеченности). Кредитные организации должны быть уверены в том, что заемные средства, предоставленные ими, находятся в сохранности и будут возвращены заемщиками в срок. Согласно ст. 5 (n) (i) Закона 1949г. в целях реализации данного принципа предусмотрена возможность обеспечения кредита в виде поручительства (*suretyship*), гарантии (*guarantee*), залога (*pledge*) или неустойки (*liens*). Неустойка может быть предусмотрена как за неисполнение конкретных условий кредитного договора, так и за дефолт по ковенантам, указанным в договоре;

2) *принцип ликвидности*. Данный принцип предполагает, что на имущество или актив, являющийся обеспечением по кредиту, возможно обратиться взыскание и впоследствии реализовать в случае необходимости;

3) *принцип возмездности*. Возмездность кредитования отражается в наличии в кредитном договоре процентных ставок, а также специальных плат (например, плата за резервирование денежных средств, плата за пользование кредитом, плата за обслуживание кредита), предусмотренных кредитором за предоставление заемщику в пользование денежных средств.

Условия кредитного договора. Кредитный договор, как классический пример обязательственного правоотношения в индийском праве, должен включать в себя ряд условий, которые можно условно разделить на два вида:

– *существенные условия кредитного договора*, отсутствие или формальное не соответствие закону которых может повлечь недействительность кредитного договора в силу закона. Положения о существенных условиях, порядке заключения договора, о форме договора содержатся в Законе о контрактах Индии от 1872 г. [11];

– *так называемые ковенантные условия кредитного договора*. Среди существенных условий кредитного договора особо следует выделить наличие процентной ставки в рамках заключаемого между сторонами кредитного договора. Понятие процентной ставки было известно еще в средневековой Индии. К. Ливанцев в своей книге «История средневекового государства и права» ука-

зывает на следующее: «проценты по договору займа в средневековой Индии не могли превышать удвоенной суммы долга. Это объясняется тем, что индусское договорное право не знало ограничений сроков взыскания долга. Кроме того, как указывалось, потомки по мужской линии были обязаны выплачивать долги своих родителей. Все это могло привести к непосильному росту суммы долга по процентам» [10].

В современной Индии широкое распространение получило законодательство в сфере защиты заемщиков от чрезмерных процентных ставок, устанавливаемых кредиторами. В частности, в 1918 г. в Индии был принят Закон о ростовщических займах 1918 г. Данный Закон был принят с целью защиты заемщиков от скупых ростовщиков, которые, пользуясь тяжелым положением последних (часто таковыми были члены бедных аграрных общин) остро нуждавшихся в деньгах, устанавливали чрезмерно высокие процентные ставки.

Статья 3(1) данного закона предусматривает, что данный Закон может быть применен судом в случаях, если:

- а) процентная ставка является чрезмерной, и
- б) сделка между сторонами существенно несправедлива [3].

Несколько штатов в Индии приняли специальные нормативные акты, регулирующие деятельность ростовщиков, а также ограничивающие размер процентных ставок по займам и кредитам, предоставляемым ростовщиками.

Например, в соответствии с Законом штата Бомбей о ростовщиках 1946 г. [9] максимальный размер процентной ставки для всех видов бизнеса при предоставлении в кредит денежных средств в данном штате (кроме земледельцев), не должен превышать 12% в год для обеспеченных кредитов и 15% в год для необеспеченных кредитов. Другие индийские штаты также приняли подобные законы [4]. Однако следует обратить внимание на то, что рассматриваемые положения не применяются к кредитным организациям.

Отдельно стоит отметить так называемые отлагательные условия, которые, безусловно, характерны для института кредитного договора во всем мире. Данный вид условий широко используется кредитором и имеет своей целью обеспечить возможность выдачи кредитором заемщику денежных средств для целей кредита (например, регистрация залога недвижимости, предоставление заемщиком страховки).

Положения о договорах, заключенных под отлагательным условием, содержатся в Законе Индии о контрактах 1872 г.

Согласно ст. 31 вышеназванного закона договор, заключенный под отлагательным условием («Contingent contract»), представляет собой договор, вступающий в силу в зависимости от наступления определенного события [11].

Надлежащим образом составленный проект договора должен быть скреплен печатями сторон. Раздел 17 Закона о гербовом сборе 1899 г. определяет, что все возмездные договоры, заключенные на территории Индии, должны быть скреплены печатями до или во время исполнения договора [12]. По сути, данное требование к кредитному договору содержит требование к форме документа, надлежащим образом оформленному отражению воли сторон.

Термин «ковенант» (с англ. covenant — акт за печатью, соглашение, обязательство), как указывает Л.А. Попкова в своей статье «Ковенанты в кредитных договорах: зарубежный опыт и российская практика», «в современной англосаксонской правовой доктрине... обозначает закрепленное в договоре обязательство совершить определенные действия или воздержаться от их совершения, имеющее для сторон юридическую силу» [1].

Исходя из положений, применяемых англосаксонской правовой доктриной, ковенанты следуют отличать от отлагательных (предварительных) условий, а также от заверений, гарантий, которые также могут быть частью кредитного договора.

Заверения и гарантии призваны подтвердить правоспособность заемщика, его финансово-экономические показатели на момент заключения договора, а предварительные же условия, как правило, призваны обеспечить кредитору возможность выдать кредит физически или считать кредитный договор заключенным. Ковенанты же действительны в течение всего срока действия кредитного договора. Целью установления ковенанта для кредитора можно назвать обеспечение устойчивого погашения кредита и в тоже время платежеспособности заемщика.

Английские ученые Давд Портеус и Дженифер Исерн выделили 84 идентифицированных типа ковенант, 28 из которых финансовые [5].

В Индии так же, как и в других странах Азиатско-тихоокеанского региона, получила широкое распространение практика включения ковенантных условий в кредитный договор.

В заключение можно сделать следующие выводы.

Во-первых, Индия как один из крупнейших рынков Азии имеет развитое законодательство в сфере кредитования, включающее в себя как понятия основных видов кредитных договоров, используемых в мировой банковской практике (кредитный договор, договор об овердрафтном кредите, договор об открытии возобновляемой кредитной линии, договор об открытии не возобновляемой кредитной линии), так и понятия, характерные только для правовой системы республики Индия — так называемые краткосрочные кредиты до основного финансирования (bridge loans), а также кредит по запросу (demand loan) или кредит по звонку (call loan).

Во-вторых, одной из характерных черт законодательства Индии в сфере кредитно-расчетных отношений является ярко выраженное влияние английского права на систему правовых норм, регулирующих институт кредитного договора и правоотношений между кредитором и заемщиком.

Однако в то же время с момента обретения независимости законодательство в сфере регулирования института кредитного договора развивалось по самостоятельному пути. Особое развитие получило законодательство в сфере кредитования сельского хозяйства, а также кредитования в сфере киноиндустрии.

В-третьих, право Индии в сфере регулирования кредитного договора защищает как заемщика, так и кредитора. С одной стороны, кредитор обладает целым инструментарием условий, которые он может включить в кредитный до-

говор по согласованию с заемщиком с целью защиты своих интересов на каждой стадии осуществления кредитного договора (отлагательные условия — до заключения договора, ковенантные условия — в процессе исполнения кредитного договора). С другой стороны, законодательство современной Индии защищает заемщика как менее слабую сторону посредством существенных условий кредитного договора (требование о возрасте заемщика, форме кредитного договора, ограничений и требований, устанавливаемых для деятельности кредитных организаций и ростовщиков).

ЛИТЕРАТУРА

- [1] *Попкова Л.А.* Ковенанты в кредитных договорах: зарубежный опыт и российская практика // *Банковское право*. — 2013. — № 4.
- [2] *Aslam M.J.* Legal aspects of Bank Lending. Asia Law House. — Hyderabad, India, 2010.
- [3] *Kulshreshthas V.D.* Landmarks in Indian Legal and constitution history. — India, 2012.
- [4] Lending and taking security in India: overview. URL: <http://us.practicallaw.com/9-504-4730?source=relatedcontent>.
- [5] *Porteteous D., Isem J.* Commercial banks and microfinance: evolving models of success // *Focus Note Journal*. — 2005. — № 28.
- [6] Report of the Technical Group Set up to Review Legislations on Money Lending. URL: <http://www.rbi.org>.
- [7] *Sukhvinder M.* Banking law and practice. — S. Chand and company ltd. India, 2012.
- [8] The banking regulation act, 1949. URL: <http://www.pnbindia.in/Upload/En/BANK%20REGULATION%20ACT.pdf>.
- [9] The Bombay Moneylenders Act 1946. URL: <http://bombayhighcourt.nic.in/libweb/acts/1947.31.pdf>.
- [10] The consumer protection Act of India, 1986. URL: http://www.ncdrc.nic.in/1_1.html#_Hlk149660945.
- [11] The Indian Contract Act, 1872. URL: <http://www.indiankanoon.org/doc/171398>.
- [12] The Indian Stamp Act, 1899. URL: <http://www.advocatekhoj.com/library/bareacts/indianstamp/index.php?Title=Indian%20Stamp%20Act,%201899>.
- [13] UCB Channel // Legal Aspects & Documentation // Aug. 2007/Eng./5pgs/Version1.
- [14] Usurious Loans Act of India, 1918. URL: http://punjabrevenue.nic.in/usurios_loan_act.htm.

LOAN AGREEMENT UNDER THE INDIAN LAW

I.N. Chumachenko

The Department of Civil and Labor Law
Peoples' Friendship University of Russia
6, Miklukho-Maklaya, Moscow, Russia, 117198

In this article, the author examines the concept of the origins, nature, the principles, the basic conditions of the loan agreement in Indian law, as well as the features of the credit agreement in the legal practice in India. India is one of the largest markets in Asia, has developed legislation in the sphere of crediting, which includes, as a concept major credit contracts used in the global banking practice (credit agreement, agreement on overdraft loan, agreement for a revolving line of credit, agreement on the

opening not revolving line of credit), and concepts characteristic only for the legal system of the Republic of India - the so-called short-term loans to core funding (bridge loans), as well as a loan on request (demand loan) or loan on a call (call loan). The author is giving a comparative analysis of the institutions of the loan agreement (loan) and the Institute of prior credit agreement (advance).

Key words: loan agreement, Indian legislation, India, Borrower, lender, banking law, essential terms of the loan agreement, interest rate, form of the loan agreement, money lender.

REFERENCES

- [1] *Popkova L.A.* Kovenanty v kreditnykh dogovorakh: zarybeznyy opyt i rossiyskaya praktika // *Bankovskoe pravo*. — 2013. — № 4.
- [2] *Aslam M.J.* Legal aspects of Bank Lending. Asia Law House. — Hyderabad, India, 2010.
- [3] *Kulshreshthas V.D.* Landmarks in Indian Legal and constitution history. — India, 2012.
- [4] Lending and taking security in India: overview. URL: <http://us.practicallaw.com/9-504-4730?source=relatedcontent>.
- [5] *Porteteous D., Isem J.* Commercial banks and microfinance: evolving models of success // *Focus Note Journal*. — 2005. — № 28.
- [6] Report of the Technical Group Set up to Review Legislations on Money Lending. URL: <http://www.rbi.org>.
- [7] *Sukhvinder M.* Banking law and practice. — S. Chand and company ltd. India, 2012.
- [8] The banking regulation act, 1949. URL: <http://www.pnbindia.in/Upload/En/BANK%20REGULATION%20ACT.pdf>.
- [9] The Bombay Moneylenders Act 1946. URL: <http://bombayhighcourt.nic.in/lib-web/acts/1947.31.pdf>.
- [10] The consumer protection Act of India, 1986. URL: http://www.ncdr.nic.in/1_1.html#_Hlk149660945.
- [11] The Indian Contract Act, 1872. URL: <http://www.indiankanoon.org/doc/171398>.
- [12] The Indian Stamp Act, 1899. URL: <http://www.advocatekhaj.com/library/bareacts/indian-stamp/index.php?Title=Indian%20Stamp%20Act,%201899>.
- [13] UCB Channel // Legal Aspects & Documentation // Aug. 2007/Eng./5pgs/Version1.
- [14] Usurious Loans Act of India, 1918. URL: http://punjabrevenue.nic.in/usurios_loan_act.htm.