Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное агенство по образованию

Контрольная работа по дисциплине:

«Основы банковского дела»

на тему:

**«Дополнительные операции банка»**

2006г.

**Содержание**

Понятие и виды

Технологии проведения банком лизинговых операций

1. Классификации лизинга

2. Способы участия кредитных организаций в лизинговых операциях

3. Этапы лизинговой операции и их основное содержание

4. Лизинговые платежи

Банковские электронные услуги.

1. Финансовые карты

2. Банковское обслуживание клиента на дому и на рабочем месте

3. Использование банковских услуг посредством Интернета

Использование поручительства в банковской практике. Банковская гарантия и техника ее предоставления

1. Виды поручительств, используемые банками

2. Виды банковских гарантий

**Понятие и виды**

Активные операции (сделки) банка включают в себя, в частности, комиссионные и гарантийные операции, которые относятся к дополнительным (прочим) операциям.

Дополнительные операции играют в общем случае вспомогательную роль. Согласно ст. 5 Закона «*О банках и банковской деятельности*» к таким операциям отнесены операции, которые, как правило, могут проводить как банки, так и небанковские кредитные организации (а некоторые из данного круга операций могут проводить даже некредитные организации).

При другом подходе к дополнительным операциям банков можно, видимо, либо все нетрадиционные (новые или относительно новые) для них виды деятельности, либо такие, доходы от которых занимают незначительный удельный вес в общих доходах банков.

***Комиссионные операции*** банков – операции, которые они проводят по поручению, от имени и за счет клиентов и которые дают банкам доход в виде комиссионного вознаграждения (комиссии). К данной категории операций (услуг) относятся:

* + - операции инкассирования дебиторской задолженности (получение денег по поручению клиентов на основании различных денежных документов);
    - переводные операции;
    - торгово-комиссионные (торгово-посреднические) операции:
      * + покупка и продажа для клиентов ценных бумаг, драгоценных металлов и камней;
        + лизинговые операции;
        + факторинговые операции (покупка банком счетов-фактур поставщика на отгруженную продукцию и получение права требования платежа с покупателя продукции);
        + форфейтинговые операции (покупка банком долга, выраженного в ценной бумаге, и получение права требовать удовлетворение у должника по этой ценной бумаге);
* операции доверительного управления;
* услуги депозитного хранения (предоставление клиентам в аренду специальных помещений или сейфов для хранения документов и ценностей)
* консультационные услуги:
  + общего характера (разъяснения);
  + специальные (информационные, аналитические, юридические, аудиторские);
* образовательные услуги;
* управленческие услуги.

***Гарантийные операции*** – операции выдачи банком поручительства или специальной гарантии уплатить долг клиента третьему лицу при наступлении определенных условий; также приносят банку доход в виде комиссионных.

**Технологии проведения банком лизинговых операций**

На протяжении последнего десятилетия Россия переживала глубокий спад производства и еще более глубокий обвал инвестиций. В инвестиционной сфере страны сложилась катастрофическая ситуация. Между тем, возрождение инвестиционной деятельности – единственный путь создания условий для устойчивого экономического роста. Поскольку традиционные источники финансирования инвестиций – бюджетные ассигнования и собственные средства предприятия весьма ограничены, растущее значение приобретают кредитные источники финансирования инвестиционного процесса и особенно такой, как лизинг. Более того, лизинг – тот инвестиционный механизм, который сейчас реально действует в России.

***Лизинг*** – вид инвестиционной деятельности по приобретению имущества и передачи его на основании договора лизинга физическим и юридическим лицам за плату, на срок и на определенных условиях, с правом выкупа имущества лизингополучателем.

Определение лизинга по Закону неверно по существу в том плане, что ни за рубежом, ни в России право выкупа имущества лизингополучателем не обязательный атрибут лизинга. Если лизингодатель является собственником соответствующего имущества, то в соответствии со ст. 209 ГК его нельзя обязать даже другим законом отказаться от правомочий распоряжением своим имуществом. Следовательно, отчуждение имущества не может быть признано обязанностью лизингодателя.

***Лизингополучатель*** – физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с договором лизинга обязано принять предмет лизинга за плату и на определенных условиях во временное владение и пользование.

***Лизингодатель*** – физическое или юридическое лицо, которое за счет привлеченных или собственных средств приобретает в ходе реализации лизинговой сделки в собственность имущество и предоставляет его в качестве предмета лизинга лизингополучателю за плату и на определенных условиях во временное владение и пользование с переходом или без перехода к лизингополучателю права собственности на предмет лизинга.

Из многочисленных функций лизинга необходимо отметить следующие:

*Финансовая* – выражается в освобождении товаропроизводителя от единовременной оплаты полной стоимости необходимых средств производства и как бы в предоставлении ему долгосрочного кредита.

*Производственная* – заключается в оперативном решении производственных задач путем временного использования (не покупки) дорогостоящих и морально стареющих машин.

*Сбытовая* – состоит в расширении круга потребителей и освоение новых рынков сбыта, вовлечение в сферу лизинга тех, кто не может сразу купить то или иное имущество.

*Использование налоговых и амортизационных льгот* – предполагает, что:

* лизинговое имущество отражается на балансе пользователя или лизингодателя по соглашению между ними (в случае финансового лизинга);
* лизинговая (арендная) плата относится на себестоимость производимой продукции (услуг) и соответственно уменьшает налогооблагаемую прибыль;
* лизинг позволяет применять ускоренную амортизацию, что также уменьшает облагаемую прибыль и ускоряет обновление материально-технической базы.

**1. Классификации лизинга.**

Классификация форм и видов лизинга (Таблица 1).

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Критерии классификации | | Виды лизинга | | Примечания | |
| 1 | | 2 | | 3 | |
| 1. Форма | | * Внутренний – все участники сделки являются резидентами * Международный – лизингодатель или лизингополучатель являются нерезидентами РФ | |  | |
| 2. Срок (продолжи-  тельность) | | * Долгосрочный – более 3-х лет * Среднесрочный – от 1,5 до 3-х лет * Краткосрочный – менее 1,5 лет | | В Законе именуются типами лизинга | |
| 3. Условия контракта | | * Финансовый – лизингодатель по поручению лизингополучателя приобретает имущество в собственность и передает его последнему во владение и пользование на срок, который соизмерим со сроком полной амортизации предмета лизинга или превышает этот срок. По окончании срока лизинга, если иное не предусмотрено в договоре, имущество переходит в собственность лизингополучателя. Предусматри-вает выплату в течении срока лизинга твердо установленной платы, достаточной для полной амортизации оборудования лизингодателя и способной обеспечить ему прибыль. * Возвратный – продавец (поставщик) предмета лизинга сам же выступает в качестве лизингополучателя; разновидность финансового лизинга. * Предприятие продает принадлежащие ему основные средства лизинговой компании, а полученные деньги направляет на приобретение оборотных средств. Указанные основные средства даются тому же предприятию в лизинг. Предприятие может оживить свою деятельность, лизинговая компания, по сути, кредитующая его, получает надежное обеспечение в виде оборудования, становящегося его собственностью. * Оперативный – лизингодатель передает имущество лизингополучателю только на время. По истечению срока договора имущество безусловно возвращается лизингодателю. Обычно при данном виде лизинга предмет может быть передан в лизинг неоднократно в течении срока его амортизации. | |  | |
| 3. Наличие в контракте дополнительных условий | | * Сублизинг – особый вид лизинга, связанный с переуступкой третьему лицу правом пользования предмета лизинга * Комплексный (лизинг с обслуживанием) – финансовый или иной вид лизинга, при котором лизингодатель оказывает лизингополучателю также дополнительные услуги любого рода, без которых использовать предмет лизинга, как правило невозможно. | | В Законе еще упоминается т.н. смешанный лизинг, но что это означает не сказано. | |
| 5. Состав участников | * Прямой (двусторонний), в том числе возвратный – собственник имущества сдает его в лизинг самостоятельно * Косвенный – трехсторонний или многосторонний – участвуют еще другие лица (поставщик и, возможно, различные посредники) | | Посредниками могут быть кредиторы сделки, страховые компании и др. | |
| 6. Способ финансирования | * За счет собственных средств * За счет привлеченных средств * Раздельный – сделку частично финансирует лизингодатель | |  | |
| 7. Намерения участников | * Срочный – одноразовый лизинг * Возобновляемый – продляется по истечении первого срока контракта | |  | |
| 8. Форма платежа | * Денежные * Компенсационные – поставки продукции, изготовленной на лизинговом оборудовании, или других товаров и услуг в согласованных объемах и ценах * Смешанные – сочетание первых двух платежей | |  | |

**2. Способы участия кредитных организаций в лизинговых операциях.**

***Лизингодателем*** может быть:

* банк, любая кредитная организация, в уставе которой предусмотрен данный вид деятельности;
* лизинговая компания (универсальная или специализированная на определенном предмете или виде лизинга);
* любая производственная или торговая компания, для которой лизинг не является основным видом деятельности, но и не запрещен уставом (следует иметь в ввиду, что в соответствии с законом лизинг – лицензируемый вид деятельности);
* физическое лицо – предприниматель.

***Лизингополучателями*** и ***поставщиками*** соответствующего оборудования могут быть любые юридические лица и физические лица – предприниматели.

Это означает что у банка имеются разные ***способы участия*** в лизинговом бизнесе:

1. ***способы прямого участия*** в качестве:

а)лизингодателя;

б) лизингополучателя;

2. ***способы косвенного участия***:

а) кредитование лизинговых сделок (сделок лизинговых компаний);

б) создание собственной дочерней лизинговой компании;

в) создание вместе с другими банками, кредитными организациями, иными

субъектами хозяйствования совместных лизинговых компаний.

Косвенное участие банка (его специального лизингового подразделения или дочерней лизинговой компании) в этом бизнесе может включать в себя так же:

* проектирование лизинговых операций;
* разработку механизмов привлечения средств для финансирования лизинговых проектов;
* экономико–правовую экспертизу и организацию финансирования лизинговых сделок;
* установление договорных отношений со страховыми компаниями о предоставлении им права страховать имущество, сдаваемое в лизинг;
* проведение аудита лизингополучателя, оценку имущества, достоверности учета и финансового состояния для целей реализации лизингового проекта;
* переговоры с поставщиком (в интересах лизингополучателя) и выработка предпочтительных условий приобретения оборудования (сокращение аванса, расчеты, дополнительные гарантии и т.д.);
* получение гарантий от страховщиков (страхование возврата имущества, лизинговых платежей, коммерческого риска и т.п.);
* разработку лизингового договора и дополняющих его договоров;
* платежи поставщику предмета лизинга, контроль за поступлением лизинговых платежей;
* распределение текущих доходов лизингодателя и др.

**3. Этапы лизинговой операции и их основное содержание**

Российские предприятия в целом пока не очень хорошо знают особенности проведения лизинговых операций. Между тем ошибки здесь могут привести к значительным финансовым потерям. С учетом этого представляет интерес анализ основных этапов проведения данных операций.

Проведение любой операции лизинга с некоторой доле условности можно разделить на 4 этапа. (Таблица 2)

Этапы лизинговой операции

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование этапа | Объект анализа и управления | Результаты деятельности |
| Подготовительный | Проект операции | Доклад руководству об условиях операции |
| Организационный | Бизнес-план реализации операции | Утвержденный бизнес-план и пакет договоров, обеспечивающих реализацию операции |
| Управленческий | Управление предметом операции | Текущие отчеты о выполнении бизнес-плана операции и контроль за исполнением пакета договоров |
| Заключительный | Завершение операции | Отчет об операции |

***Подготовительный этап*** – этап планирования потенциальной операции. В течении указанного этапа ведется предварительная работа по оценке проекта и проводится бизнес-диагностика заявителя.

***Организационный этап*** – этап формализации плана реализации операции и проведение основной экспертизы с целью оценки и согласования с соответствующими сторонами приемлемости: платежеспособности заявителя; технико-экономических и финансовых условий операции; условий купли-продажи объекта лизинга; условий обслуживания (лизингового договора); залога и гарантийного обеспечения; страхования и разрешения (способов и методов элиминирования) рисков; юридического оформления операции.

***Управленческий этап*** операции – этап использования предмета лизинга и управления изменениями, которые возникают в ходе операции.

***Заключительный этап*** операции предполагает завершение (закрытие) операции, а так же выкуп лизингополучателем предмета лизинга (если это предусмотрено в договоре) и, возможно, изъятие имущества у лизингополучателя в случае наступления рисков неквалифицированного и недобросовестного использования объекта лизинга (цель – выход из операции с минимальными потерями или без таковых).

**4. Лизинговые платежи**

В Законе лизинговые платежи трактуются как суммы платежей лизингодателю от лизингополучателя за владение и пользование имуществом, предоставленным / полученным по договору лизинга. В целом эти платежи состоят из 2-х основных видов (общая сумма лизингового договора):

* возмещение лизингодателю его инвестиционных затрат;
* выплат ему вознаграждения (сверх инвестиционных затрат).

Вознаграждение лизингодателя включает в себя:

* оплата его услуг, связанных с операцией, т.е. выплату ему комиссионных;
* выплату процентов (в случае, если лизингодатель направил на приобретение предмета лизинга и/или на оказание дополнительных услуг собственные деньги).

**Банковские электронные услуги**

1. **Финансовые карты**

Существует общераспространенный термин, обозначающий все виды карточек, различных как по назначению, набору оказываемых с помощью услуг, техническим возможностям, так и по выпускающим их организациям, - ***пластиковые карточки.*** Карточка может служить пропуском, водительским удостоверением. Средством открытия компьютера, оплаты телефонных переговоров, приобретаемых в магазине товаров и т.д. и т.п. Из всего разнообразия карточек выделим ***финансовые карты***, т.е. карты, используемые для платежей. Фактически они представляют собой заменители наличных денежных знаков во всех их функциях, а так же часто – инструмент получения денежных знаков со счета в банке; являются одним из прогрессивных средств организации безналичных расчетов (платежей).

Существуют следующие ***виды финансовых карт***:

* обыкновенные пластиковые;
* магнитные;
* электронные (микропроцессорные и лазерные).

На ***обыкновенных,*** самых простых ***картах*** с фиксированной покупательной способностью, обычно нанесены имя изготовителя, его фирменный знак, имя владельца и его идентификационный код. Все это напечатано или рельефно изображено на передней стороне карты. Оборотная сторона может содержать подпись владельца.

***Магнитная карта*** выглядит так же, но на оборотной стороне имеет магнитную полосу, способную хранить небольшой объем информации (около 100 байтов), которую можно считывать с помощью специального устройства на обрабатывающих машинах (устройство так же может распечатать чек).

***Микропроцессорная карта***, или ***карта памяти*** (memory card), выглядит так же, но обладает встроенным микропроцессором (чипом) с возможностями небольшого компьютера, управляющего всеми процессами взаимодействия с памятью и различными внешними устройствами. Такие карты часто называют «интеллектуальными» (smart carts).

В семействе электронных финансовых карт различают обыкновенные карты памяти, смарт-карты, суперсмарт-карты. А так же лазерные карты (карты с лазерным сканированием).

Банковские карты – финансовые карты, которые банки выпускают и используют в качестве инструмента привлечения средств клиентов.

При этом они могут выпускать и/или распространять:

* карты собственные;
* карты других банков (отечественных и иностранных);
* карты различных платежных систем (национальных и международных – «Виза», «Еврокард/Мастеркард и др.)

**Эмиссия банковских карт**

Физическому лицу (резиденту и нерезиденту), внесшему средства на соответствующий счет в банке, последний может выдавать карты 2-х типов:

* ***расчетную*** (***дебетную*** или ***дебетовую***) ***карту*** – банковскую карту, которая позволяет ее держателю распоряжаться средствами, находящимися на счете (оплата товаров и услуг), и/или получать при необходимости наличные (все в пределах расходного лимита, установленного банком);
* ***кредитную (кредитовую) карту*** – банковскую карту, которая позволяет ее держателю оплачивать товары и услуги и/или получать наличные в размере предоставленной банком кредитной линии (в пределах лимита).

Юридическому лицу (корпоративному клиенту) банк может выдавать:

* ***расчетные*** корпоративные карты;
* ***кредитные*** корпоративные карты.

***Корпоративная карта*** – банковская карта, держатель которой может проводить операции по банковскому счету клиента – юридического лица.

Наличные деньги с помощью банковских карт через банкоматы или специальных пунктах выдачи наличных. ***Банкомат*** - электронный программно-технический комплекс, предназначенный для выдачи и приема наличных денег, составления документов по операциям с использованием банковских карт, выдачи информации о состоянии банковского счета, осуществления безналичных платежей и т.д. При проведении валютных операций через банкоматы с использованием банковских карт справка ф. № 0406007 не оформляется и не выдается.

1. **Банковское обслуживание клиента на дому и на рабочем месте**

Самостоятельная форма банковских услуг — предоставлениеклиентам возможности вести банковские операции с использованием электронной техники с удаленного рабочего места — дома («home-банкинг»), конторы фирмы, автомобиля и т.д. пользователи таких банковских услуг самостоятельно приобретают необходимое оборудование, а банк консультирует их по вопросам оборудования соответствующих терминалов и приобретения необходимого программного обеспечения. Подобные технические системы (обычно их именуют системами «***банк — клиент***») позволяют клиенту, используя персональный компьютер, подключаться по телекоммуникационным линиям связи (телефонная линия или др.) к банковскому компьютеру и проводить нужные ему операции хоть 7 дней в неделю круглосуточно.

Среди операций, которые можно проводить данным способом:

* ознакомление с банковскими правилами;
* получение сведений о состоянии счета;
* зачисление средств на счет (если это допускается) и
* перечисление средств со счета (оплата товаров и услуг);
* перечисление денег с одного счета на другой счет;
* купля и продажа ценных бумаг и др.

1. **Использование банковских услуг посредством Интернета**

(Internet-banking) можно считать разновидностью использования технологии «банк — клиент», которая означает прежде всего управление клиентами своими банковскими счетами не выходя из дому (конторы). Такая технология в ряде случаев позволяет работать в мультивалютном режиме, т.е. проводить операции в нескольких валютах (не считая, естественно, операций в национальной денежной единице).

Интернет-банкинг в целом приспособлен к выполнению следующих функций:

* передача в банк платежных поручений на списание средств со счетов клиента;
* получение выписок со счетов;
* получение из банка электронных копий документов, подтверждающих зачисление средств на счета клиента;
* получение информации о текущем состоянии счетов;
* получение информации о курсах валют;
* прием/передача почтовых сообщений;
* прием/передача стандартизированных сообщений, требующих от банка ручной обработки и принятия решений (заказ на инкассацию,
* платежное поручение, заказ на покупку/продажу валюты на бирже и т.д.);
* выполнение операций с ценными бумагами;
* получение справочной информации.

Использование Интернета позволяет клиенту так же:

* иметь быстрый доступ ко всем своим счетам в банке;
* посмотреть историю движения средств и получить выписки с любого
* своего счета за любой промежуток времени;
* переводить деньги между своими счетами;
* переводить деньги на любой счет, открытый в том же банке
* конвертировать рубли в валюту и обратно;
* пополнять карточные счета;
* оперативно размещать средства в срочные вклады (депозиты);
* проводить коммунальные платежи, оплачивать телефонные услуги и сам
* доступ в Интернет.

Наконец, с помощью интернет-технологий возможно:

* удаленно открывать новые счета;
* блокировать свои карты (в случае их утери);
* проводить любые переводы не только между счетами
* открытыми в данном банке, но и на любой счет любого лица в любом банке;
* оплачивать товары и услуги в электронных магазинах Интернета.

Российские банки в последние годы заинтересовались возможностями Интернета. Это связано прежде всего с тем, что технология предоставления банковских услуг через Интернет позволяет в 10 рез уменьшить издержки на выполнение банковских операций.

Системы «банк – клиент» нужны в первую очередь самим банкам. Не всем, конечно, а тем, кто успешно работает и расширят свою клиентскую базу. В то же время оценить финансовую эффективность указанных систем для банков пока сложно.

С позиции клиентов важнейшее преимущество электронных банковских услуг – возможность получения любой информации в любое время суток (наряду с использованием других возможностей). Но в целом для клиентов банков (как физических, так и юридических лиц), главным фактором, сдерживающим их вступление в число пользователей подобных систем, остается размер оплаты услуг системы.

**Использование поручительства в банковской практике. Банковская гарантия и техника ее предоставления**

1. **Виды поручительств, используемые банками**

***Поручительство*** – традиционный способ обеспечения гражданско-правовых обязательств; сущность его состоит в том, что поручитель обязывается перед кредитором другого лица отвечать за исполнение этим лицом его обязательства. Отличием поручительства (и банковской гарантии) от других способов обеспечения исполнения обязательств является привлечение к процессу, в котором непосредственно заинтересованы две стороны, еще и третьего лица. Ответственность, которую поручитель берет на себя, может быть солидарной (с тем, за кого он ручается) или субсидиарной (дополнительной), единоличной или совместной (с другими поручителями), относятся к долгу в полной сумме или к ее части, распространяется как на уже существующее обязательство должника, так и на обязательство, которое возникает в будущем (ст. 361-363 ГК). Поручительство увеличивает вероятность того, что кредитору вернут причитающееся, поскольку если основной должник нарушит свое обязательство, то соответствующее требование можно предъявить поручителю.

С точки зрения банков поручительство – сделка из категорий дополнительных или «иных сделок», которые кредитные организации вправе заключать «в соответствии с законодательством РФ», т.е. наравне с любыми другими хозяйствующими субъектами. В поручительстве нет никакой «отраслевой», в том числе банковской, специфики.

Банк может участвовать в сделках поручительства тремя способами:

Способ 1 – ***выдача поручительства***. Банк может за комиссионную плату выдавать поручительства за других юридических лиц, в том числе за другие банки, а также за физических лиц. Проситель поручительства при этом должен представить очень веские аргументы (на значительные комиссионные здесь не приходится рассчитывать). Чаще всего такие аргументы находят инсайдеры и аффилированные банку лица. В наших условиях высока вероятность того, что за выданное поручительство банкам на самом деле придется нести ответственность и поэтому они редко и неохотно идут на такие сделки.

Способ 2 – ***получение поручительств***. Банк может за определенную плату попытаться получить поручительство за себя перед кредитором от других юридических лиц, в том числе от другого банка. Найти такого поручителя банку будет нелегко. Возможно им может стать дружественный банк или банк, входящий вместе с первым в одну банковскую группу или иное подобное объединение. Однако следует помнить, что обращение банка к этому инструменту в целом свидетельствует о его недостаточно высоком авторитете в деловом мире.

Способ 3 – ***принятие поручительства***. Имеется в виду, что банк, прежде чем, например, выдавать кредит, требует чтобы потенциальный заемщик предоставил поручительство, которое за него дает другое лицо (юридическое или физическое). Такое требование со стороны банка особенно уместно, когда он не располагает достаточными и надежными данными о финансово-экономическом положении претендента на кредит и не полностью уверен, сможет или захочет последний надлежаще выполнить свои обязательства. Такое использование института поручительства получило в стране относительно широкое развитие. Так, Сбербанк России в качестве обеспечения кредитов населению принимает поручительства платежеспособных предприятий и организаций – клиентов самого Сбербанка, а также поручительства граждан России, имеющих постоянный и достаточный по размерам источник дохода.

Поручительство физических лиц – один из наиболее используемых банками способов обеспечения возвратности кредитов при кредитовании физических лиц, что обусловлено следующими его преимуществами:

* быстрота оформления (подписание договора не предусматривает большой предварительной работы, кроме проверки платежеспособности и надежности поручителя);
* оформление сделки не вызывает дополнительных затрат (как в случае залога, когда оценщику нужно платить комиссионное вознаграждение);
* ответственность по поручительству чаще всего является солидарной, т.е. при угрозе невозврата кредита банк может потребовать свое от поручителя.

Однако с точки зрения банка поручительство имеет и некоторые недостатки:

* обеспеченный поручительством кредит считается необеспеченным (4-я группа риска). В случае просрочки платежа банк должен создать резерв не на величину просроченной суммы, а на всю сумму долга;
* обеспечение в виде поручительства менее надежно, чем, например, залог, так как у поручителей могут возникнуть те же финансовые трудности, что и у заемщиков;
* если поручитель не согласен добровольно погасить кредит, банку придется обращаться в суд, что приведет к дополнительным расходам, к необходимости формирования на период судебного разбирательства страхового резерва под соответствующую кредитную сумму.

Таким образом, поручительство третьего лица, принимаемое банком, имеет свои преимущества и недостатки. Возможность его использования зависит от характера кредитного договора и благонадежности заемщика и поручителя. Поручительство приемлемо, если:

* кредитный договор заключен на небольшую сумму;
* покрытие существенно больше суммы кредитного договора;
* заемщик и поручитель платежеспособны и надежны.

1. **Виды банковских гарантий**

В соответствии со ст. 368 ГК в силу банковской гарантии банк или иная кредитная организация (гарант) дает по просьбе другого лица (принципала) письменное обязательство уплатить кредитору принципала (бенефициару) в соответствии с условиями даваемого гарантом обязательства денежную сумму при предоставлении бенефициаром письменного требования об уплате.

***Банковская гарантия*** – операция (сделка), которую вправе проводить лишь банки и иные кредитные организации, в том числе страховые. Принципиальная особенность банковской гарантии как обязательства состоит в том, что оно является самостоятельным, независимым от основного обязательства, базирующимся на договорных отношениях с принципалом и выдаваемым гарантом в пользу бенефициара. Гарантия как сделка – это по сути односторонняя сделка, т.е. при ее заключении достаточно волеизъявления одной стороны – гаранта, т.е. банковская гарантия сохраняет силу независимо от того, будет ли впоследствии уменьшено обязательство прекращено или даже признано недействительным.

Поскольку само содержание банковской гарантии составляет обязательство гаранта уплатить деньки тогда, когда бенефициар предоставит письменное требование об этом, постольку указание конкретной суммы – обязательное условие, без которого у гаранта не может возникнуть гарантийное обязательство (п. 1 ст. 432 ГК). Условие о сумме, на которую выдана гарантия, должно быть сформулировано однозначно, т.е. должна быть указана конкретная сумма, так как банковская гарантия не связана с основным обязательством и гарант не должен следить за исполнением такого обязательства.

Методы реализации гарантии можно разделить на две основные группы:

* ***безусловные*** – когда банк – гарант платит бенефициару по его первому требованию без предоставления подтверждающих такое действие документов;
* ***условные*** – когда платеж бенефициару возможен против его мотивированного требования, в большинстве случаев с предоставлением необходимых документов.

Сами банки, участвующие в таких операциях, разделяют гарантии на:

* ***прямые гарантии*** – когда банк – гарант принимает на себя обязательство непосредственно перед бенефициаром;
* ***контргарантии*** – когда в качестве гаранта выступает другой банк (банк – резидент в стране бенефициара или любой первоклассный банк), к которому банк принципала обращается с предложением выдать свое обязательство в пользу бенефициара под его полную ответственность.

Как в случае с поручительствами, банк может ***выдавать, получать*** и ***принимать*** гарантии. В практике российских банков наиболее часто используются 2 последних способа: когда банк сам обращается в другие банки за гарантией (чаще всего – при проведении собственных или клиентских операций на внешних рынках); когда банк требует, чтобы гарантию другого банка представил клиент.

С точки зрения банка использование собственной гарантии выгодно тем, что, выдавая ее, банк отодвигает отвлечение средств из своего оборота, что невозможно при выдаче кредита. Вместе с тем, поскольку риск по гарантии практически равен кредитному риску, банк за такую свою услугу берет адекватные комиссионные, учитывая обеспечение, предлагаемое получателем гарантии (принципалом).

Схема работы банка с гарантиями за клиентов выглядит следующим образом. Заемщик представляет в банк – кредитор предгарантийное письмо, в котором банк – гарант дает свое согласие обеспечить возврат кредита данным заемщиком. Если кредитный комитет соглашается принять предлагаемую гарантию (а это должна быть гарантия банка, на которого в данном банке рассчитаны и утверждены соответствующие лимиты), то запрашиваются: оригинал гарантии, копия лицензии банка, его баланс и копия аудиторского заключения. Сумма свободного лимита на банк – гарант определяется, как правило, в виде разности между общей суммой лимита на банк – гарант и суммой его обязательств перед данным банком, руководствуясь специальным внутрибанковским нормативным документом.

К основным видам банковских гарантий, принимаемых российскими банками, относятся: контрактные платежные и гарантии возврата аванса; надлежащего исполнения контракта; оферты (участия в тендере); возврата кредита; гарантии таможенным органам (на оплату таможенных пошлин, учреждение таможенных складов, приобретение акцизных марок).