**Вопрос № 1**

**Задание. Отличие кредитного договора от договора займа**

Кредитные отношения, участники которых связаны долгосрочными связями, заранее планируют и финансируют объемы и сроки предоставления заемных средств, основываются на кредитном договоре.

Специфика кредитного договора отражена в ст. ст. 819—821 ГК РФ.

По кредитному договору банк (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее (ст. 819 ГК РФ «Кредитный договор»). Определяющим для данного договора является то, что кредиторами могут выступать только банки, а объектом — денежные средства.

Отказ от предоставления заемщику кредита, предусмотренного договором кредита, возможен при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что кредит не будет возвращен в срок. К таким обязательствам можно отнести наличие у заемщика неудовлетворительной структуры баланса.

За непредоставление кредита банк несет ответственность, установленную законом и договором.

Заемщик, в свою очередь, вправе отказаться от получения кредита полностью или частично, но при этом он обязан уведомить об этом кредитора до установленного договором срока предоставления кредита, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или кредитным договором.

Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме, несоблюдение данного правила влечет недействительность договора. При заключении кредитный договор должен быть подписан уполномоченными лицами, которые имеют право на основании доверенности или устава банка осуществлять эту операцию.

К кредитным операциям, возникшим на основании кредитного договора, применяются общие положения о займе, если иное не установлено правилами о кредитном договоре.

Основными параметрами кредита являются срочность, возвратность, возмездность, обеспеченность кредита.

Срочность банковского кредита определяется условиями договора. Различаются краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные кредиты.

Срок возврата кредита определяется непосредственно в кредитном договоре. Если срок возврата кредита не оговорен, то кредит следует считать погашенным только в момент зачисления денег на счет кредитора.

В случае несвоевременного возврата кредита, если иное не предусмотрено законом или договором, наступают последствия неисполнения денежного обязательства (ст. 395 ГК РФ «Ответственность за неисполнение денежного обязательства»), т.е. уплата процентов, размер которых определяется ставкой рефинансирования, установленной Банком России. Эти проценты взыскиваются сверх процентов за пользование кредитом.

Договором может быть предусмотрен целевой характер получения и использования кредита. Он может быть использован для реконструкции предприятия, капитального строительства, формирования средств предприятия, покрытия недостатка оборотных средств, в связи с финансовыми трудностями и т.п. Ипотечный кредит может быть предоставлен только физическим лицам (на приобретение и строительство жилья, приобретение земельных участков). В этих случаях банк имеет право контролировать использование кредита. В условиях договора предусматриваются технические и организационные способы осуществления этих правомочий банка. Право банка контролировать целевое использование кредита обеспечено его правом применения к клиенту имущественных и оперативных санкций вплоть до досрочного взыскания ссуды и уплаты причитающихся процентов, если иное не предусмотрено договором (ст. 814 ГК РФ «Целевой займ»).

Возмездность кредитного договора состоит в том, что заемщик уплачивает проценты за время пользования кредитом. Размер процентов определяется договором сторон и практически складывается на рынке в зависимости от спроса на кредит и потребности в нем заемщика.

Исходя из общего правила о недопустимости одностороннего изменения условий договора, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом или договором с клиентом, а также в условиях финансовой нестабильности и гиперинфляции в договоре должны быть четко сформулированы основания для изменения процентных ставок в ходе действия договора и периодичность пересмотра платы за кредит.

Как правило, одностороннее изменение банком процентной ставки допускается при увеличении процентных ставок Банка России за централизованные кредитные ресурсы. Кредитный договор является реальным, поскольку считается заключенным с момента перечисления средств на счет заемщика. Следовательно, только с этого момента возникает и обязанность заемщика выплачивать проценты за кредит.

В условиях перехода к рыночным отношениям возникновение и осуществление договорных отношений в области предоставления кредита значительно осложнены. Банк должен быть уверен в прочности финансового положения заемщика, обязанного в обусловленный договором срок вернуть кредит. Следует отметить, что в нашей стране не создана система сбора информации о кредитоспособности клиентов, а также сведений о полученных и не погашенных ими кредитах.

Для снижения риска до заключения кредитного договора банк должен получить от заемщика следующие документы: баланс за последний отчетный период и на первое число последнего месяца, заверенный налоговым органом; подтверждение от налоговой инспекции об отсутствии задолженности; подтверждение налоговых органов наличия рублевых и валютных счетов в других банках. Кроме того, необходимы сведения от банков о получении заемщиком кредитов. Эта информация необходима для уточнения достоверности баланса, а также установления истинного финансового положения заемщика. Бывают случаи, что заемщик не отражает в балансе получение кредита. Если он получил кредит в другом банке, следует проверить, как он его использовал, имеются ли нарушения условий кредитного договора. Если заемщик берет кредит для погашения ранее взятого, то существует опасность возникновения «кредитной пирамиды».

Заемщик также предоставляет нотариально заверенные копии учредительных документов, нотариально заверенную карточку с образцами подписей и оттиском печати, копии договоров или контрактов, под которые берется кредит, обоснование сделки (целесообразности данной операции), заявление на выдачу кредита, обязательство-поручение.

Банковские кредиты могут обеспечиваться залогом недвижимого и движимого имущества, в том числе государственных и иных ценных бумаг, банковскими гарантиями и другими способами, предусмотренными федеральными законами или договором.

Кредитным договором оформляются также межбанковские кредитные отношения, в том числе когда Банк России предоставляет кредит банкам для их последующей деятельности по кредитованию клиентов. Разновидность таких межбанковских операций - предоставление Банком России централизованных целевых кредитных ресурсов за счет специально выделенных бюджетных средств.

Межбанковский кредитный договор оформляется в особом порядке, предусмотренном банковскими инструкциями. Межбанковские кредитные договоры предусматривают право Банка России в одностороннем порядке изменять размер учетной ставки - платы за централизованные кредиты. Предоставление централизованных кредитов может осуществляться на основании кредитного аукциона, который проводит Банк России.

К межбанковским кредитам относится также кредитование кредитными учреждениями друг друга. Эта сделка оформляется межбанковским кредитным договором и регламентируется Гражданским кодексом РФ.

В отличии от кредитного договора, по договору займа же одна сторона (заимодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить такую же сумму денег или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества. Договор займа регулируется ст. 807—818 ГК РФ.

Субъектами этого договора могут быть как предприниматели (юридические лица, граждане), так и граждане, не занимающиеся предпринимательской деятельностью. Правила займа распространяются, в частности, на краткосрочные и долгосрочные ссуды, выдаваемые гражданам, коммерческим и некоммерческим организациям.

Объектом договора займа являются деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, которые передаются заимодавцем в собственность (хозяйственное ведение, оперативное управление) заемщику. Это имущество входит в состав средств заемщика и на него распространяется общий режим их использования, в том числе и правила взыскания по обязательствам заемщика.

Форма договора займа между юридическими лицами - письменная, а для договора займа между гражданами письменная форма требуется лишь в том случае, если его сумма не менее чем в 10 раз превышает установленный законом минимальный размер оплаты труда.

Договор займа является, как правило, возмездным. Заимодавец имеет право на получение с заемщика процентов на сумму займа, размер и порядок выплаты которых определяются договором. При отсутствии этих условий размер процентов определяется существующей в месте жительства заимодавца ставкой банковского процента (ставкой рефинансирования) на день уплаты заемщиком суммы долга или соответствующей его части. При отсутствии иного соглашения проценты выплачиваются ежемесячно до дня возврата суммы (ст. 809 ГК РФ «Проценты по договору займа»).

Из этого общего правила сделаны исключения. Договор может быть беспроцентным, если в нем прямо не предусмотрено иное, когда он заключен между гражданами на сумму, определенную законом, и не связан с предпринимательской деятельностью хотя бы одной из сторон, а также в случае, если предметом договора являются не деньги, а другие вещи, определенные родовыми признаками (п. 3 ст. 809 ГК РФ).

Договор займа является реальным, так как считается заключенным с момента передачи денег или других вещей (п. 1 ст. 807 ГК РФ «Договор займа»). Практическое значение этого правила состоит в том, что обязанность заемщика возмещать проценты за займ и соответственно право заимодавца требовать эти проценты возникает только с момента, с которым закон связывает заключение договора.

По своей структуре договор займа можно отнести к односторонним договорам, поскольку обязанности, вытекающие из данного договора, оплата процентов и возврат предмета займа лежат на заемщике, а права, этому соответствующие, - на заимодавце.

В договоре займа нет категорического условия о его целевом характере. Эта норма диспозитивна. Она предоставляет возможность самим сторонам обусловить целевой заем. Но если данное условие включено в договор, то заимодавец имеет право контроля за целевым использованием займа. Форма и пределы контроля оговариваются в договоре. Однако они не предусматривают вмешательства в оперативную хозяйственную деятельность заемщика. В случае нарушения целевого назначения займа или препятствий со стороны заемщика для контроля за таковым использованием заимодавец может потребовать досрочного возврата суммы займа и уплаты причитающихся процентов.

Срок и порядок возврата суммы определяются соглашением сторон. С согласия заимодавца сумма займа может быть возвращена досрочно. Если срок возврата не установлен или определен до востребования, то сумма займа должна быть возвращена в течение 30 дней со дня предъявления требования.

Большое значение для хозяйственной жизни имеет правило о моменте возвращения суммы займа. Это правило также диспозитивно: стороны могут определить возвращение суммы займа либо моментом передачи ее заимодавцу, либо зачислением соответствующих денежных средств на его банковский счет.

За нарушение сроков возврата займа заемщик независимо от уплаты процентов возмещает в общем порядке проценты, предусмотренные ст. 395 ГК РФ со дня, когда сумма должна быть возвращена, до дня ее возврата заимодавцу. При нарушении заемщиком срока, установленного для возврата очередной части займа, заимодавец вправе потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы займа вместе с причитающимися процентами.

В интересах заимодавца заем может быть предоставлен под обеспечение обязательства о возврате путем залога или поручительства за заемщика других лиц. При невыполнении заемщиком взятых на себя обязанностей по обеспечению возврата суммы займа, а также при утрате обеспечения или ухудшении его условий заимодавец вправе требовать от заемщика досрочного возврата суммы займа и уплаты причитающихся процентов, если иное не предусмотрено договором.

Обязательства, возникающие из договоров купли-продажи, поставки, аренды, подряда, предусматривающие расчеты за товары и услуги, возмещение убытков, могут быть по воле участников договоров преобразованы в заемные. В некоторых случаях осуществляются предусмотренная гражданским законодательством (ст. 414 ГК РФ «Прекращение обязательства новацией») новация долга и заемное обязательство, т.е. возникает новый договор, к которому применяются все правила, регулирующие этот договор.

Гражданским кодексом РФ (ст. 817) впервые предусмотрен договор государственного займа, заемщиком по которому выступают Российская Федерация, субъект Российской Федерации, а заимовладельцем - гражданин или юридическое лицо.

**Вопрос №2**

**Задание. Составить образец кредитного договора, в котором заёмщиком является юридическое лицо**

КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР №\_\_

г. Москва «\_\_\_» \_\_\_\_200\_г.

Московский коммерческий банк, именуемый далее Кредитор, в лице

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

действующего на основании Устава, с одной стороны, и

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(полное наименование предприятия,

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

организации, учреждения, физического лица и др.)

именуемый далее Заемщик, в лице

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(должность)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(фамилия, инициалы)

действующего на основании

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(положения, устава и др.)

с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Кредитор обязуется предоставить Заемщику кредит в сумме

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ руб.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ руб.

(прописью)

для \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(указывается целевое назначение кредита)

2. Кредит предоставляется на срок до «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 200г.

путем \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

и погашается в следующем порядке:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

3. За пользование кредитом Заемщик выплачивает Кредитору \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ % годовых, что составляет \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ руб.

4. В случае просрочки погашения задолженности (кредит, сумма за пользование кредитом согласно п. 3 настоящего Договора), Заемщик выплачивает Кредитору сверх остатка задолженности пени в размере \_\_\_\_\_\_\_ % \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ процента за каждый день просрочки.

Пеня начисляется со дня просрочки погашения задолженности.

5. В случае образования у Заемщика задолженности по кредиту, сумме за пользование кредитом согласно п. 3 настоящего Договора Кредитор имеет право в любой момент в бесспорном порядке, без предварительного предупреждения, списать имеющиеся денежные средства со счета Заемщика.

6. Заемщик предоставляет Кредитору в залог:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

7. При недостатке средств на счете Заемщика Кредитор имеет право обратить взыскание на принятие в залог товарно-материальные ценности, а также любое другое имущество, имеющееся в наличии у Заемщика на которое по закону может быть обращено взыскание.

8. Заемщик обязуется использовать кредит строго на цели, оговоренные в п. 1 настоящего Договора.

9. В целях обеспечения контроля за использованием кредита Заемщик обязан в течение 5 (пяти) дней с момента уведомления, предоставить Кредитору документы, подтверждающие целевое использование полученных средств.

10. Условия досрочного погашения кредита:

— использование кредита не в соответствии с п. 1 настоящего Договора;

— непредоставление Заемщиком документов в соответствии с п. 9 настоящего Договора.

11. Дополнительные условия:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

12. Во всех остальных случаях, не предусмотренных настоящим Договором, стороны руководствуются действующим законодательством.

13. Настоящий Договор вступает в законную силу с момента его подписания.

14. Юридические адреса сторон:

15.

КРЕДИТОР ЗАЕМЩИК

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, по одному для каждой стороны.

Приложение к Договору:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

от КРЕДИТОРА от ЗАЕМЩИКА

Президент Московского

коммерческого банка \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Вопрос № 3**

**Составьте 3 тестовых вопроса (по пять вариантов ответов, из которых один правильный) по теме: Банковские расчётные правоотношения**

Тест:

1. Гражданским кодексом РФ установлены следующие формы безналичных расчётов:

а) расчёты платёжными поручениями;

б) расчёты чеками;

в) расчёты по аккредитиву;

г) расчёты по инкассо;

**д) все ответы правильные**

2. Что такое чек?

**а) это ценная бумага, содержащая безусловное распоряжение чекодателя банку заплатить указанную в нём сумму предъявителю чека;**

б) расчётный документ;

в) распоряжение владельца счёта;

г) банковская операция;

д) деньги

3. Наличные деньги используются:

а) в обороте товаров и услуг;

б) для выплаты заработной платы, премий, пособий, пенсий;

в) для выплаты страховых возмещений по договорам страхования;

г) при оплате ценных бумаг и выплат по ним дохода;

**д) все ответы правильные**

**Вопрос № 4**

**Составьте одну задачу (с вариантом решения) по теме: Ответственность в банковских правоотношениях**

**Задача**

По договору товарного кредита предприниматель Наталья Нарышкина, обязавшаяся предоставить предпринимателю Галине Галкиной 500 пар женских кожаных сапог разных размеров с оплатой их стоимости после реализации, передала ей 400 пар женских сапог и 100 пар мужских сапог. Галкина не сообщила об этом Нарышкиной и выставила мужские сапоги на продажу. Когда выяснилось, что мужские сапоги не пользуются спросом, Галкина потребовала от Нарышкиной забрать их. Последняя отказалась, сказав, что срок для предъявления претензий, установленный в договоре, истек.

1. Как должна была поступить Г. Галкина, когда обнаружила несоответствие ассортимента товара договору товарного кредита?
2. Правомочен ли отказ Н. Нарышкиной от удовлетворения требования Г. Галкиной?

Ответ:

Согласно ст. 468 ГК РФ **Последствия нарушения условия об ассортименте товаров**

1. При передаче продавцом предусмотренных договором купли-продажи товаров в ассортименте, не соответствующем договору, покупатель вправе отказаться от их принятия и оплаты, а если они оплачены, потребовать возврата уплаченной денежной суммы.

2. Если продавец передал покупателю наряду с товарами, ассортимент которых со- ответствует договору купли-продажи, товары с нарушением условия об ассортименте, покупатель вправе по своему выбору:

принять товары, соответствующие условию об ассортименте, и отказаться от остальных товаров;

отказаться от всех переданных товаров;

потребовать заменить товары, не соответствующие условию об ассортименте, рами в ассортименте, предусмотренном договором; принять все переданные товары.

Значит в данной ситуации, Г. Галкина вправе отказаться от их принятия и оплаты, а если они оплачены, потребовать возврата уплаченной денежной суммы.

1. Товары, не соответствующие условию договора купли-продажи об ассортименте, считаются принятыми, если покупатель в разумный срок после их получения не сообщит продавцу о своем отказе от товаров.

Отказ Н. Нарышкиной от удовлетворения требования Г. Галкиной правомочен.

**Литература**

1. Алексеева Д.Г., Хоменко Е.Г. Банковское право: Вопросы и ответы. – М.:Юриспруденция, 2006.
2. Банковское право: Учебное пособие / Отв. Ред. А.А. Травкин. – 3-е изд., перераб. и доп.- М.: Юрист, 2005.
3. Варталетян В.А. Зарождение банковского дела в Древнем мире// Банковское право. – 2006. - №3.
4. Эриашвили Н.Д. Банковское право: Учебник для студентов вузов. – 4-е изд., перераб. И доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, Закон и право. 2006.
5. Тедеев А.А. Банковское право. Учебное пособие. – М.: Эксмо, 2006.