# Теоретическая часть

## 

## 1.1 Принципы и роль банковского права

В основу регулирования государством общественных отношений, и в частности банковских, закладывается система организованного властного воздействия на объект управления и его поведение (банковская деятельность), а именно правовое регулятивное воздействие.

Механизм правового регулирования банковской деятельности складывается из двух основных элементов:

* система государственных органов власти, осуществляющих регулирование, а точнее, управление в рамках своей компетенции, установленной законодательством;
* совокупность форм, методов и способов, используемых этими органами в процессе регулирования банковской деятельности.

Процесс организации обеспечения регулирования, равно как и собственно регулирования банковской деятельности, представляет собой регулирование общественных отношений нормативным способом, а именно: ст. 2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» гласит, что правовое регулирование таких общественных отношений, как банковская деятельность, осуществляется Конституцией Российской Федерации, федеральными законами (включая Федеральные законы «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), а также нормативными актами Банка России. То есть законодатель предоставляет определенную группу регулятивных нормативных актов для банковских отношений.

Согласно ч. 4 ст. 15 Конституции РФ «общепризнанные принципы и нормы международного права и международные договоры Российской Федерации являются составной частью ее правовой системы». Следовательно, в российскую правовую систему введено две категории международно-правовых норм.

Банковская деятельность является одним из видов предпринимательской деятельности, в связи с этим право, регулирующее эту деятельность, детерминируется принципами двух типов: во-первых, являющимися общими для предпринимательской деятельности в целом; во-вторых, являющимися специфичными для банковской деятельности,

Принципы первой группы определяют конституционный статус субъектов предпринимательской (а значит и банковской) деятельности.

Принцип неприкосновенности собственности. Этот принцип основывается на положениях ст. 35 Конституции РФ об охраняемом законом праве частной собственности и недопустимости лишения имущества иначе как по решению суда, а также ч. 2 ст. 8 о признании и равной защите частной, государственной, муниципальной и иных форм собственности.

Принцип свободы экономической (банковской) деятельности сформулирован в ч. 1 ст. 8 Конституции РФ, а также вытекает из закрепленного в ч. 1 ст. 34 Конституции права каждого на свободное использование своих способностей и имущества для предпринимательской и иной, не запрещенной законом экономической деятельности.

Принцип поощрения конкуренции и запрещения монополизации закреплен в ч. 1 ст. 8, ч. 2 ст. 34 Конституции РФ. Конкуренция, являющаяся основой рыночной экономики, создает экономический механизм, который заставляет работать цены на рынке, в свою очередь зависящие от соотношения спроса и предложения товаров либо услуг данного вида.

Принцип осуществления банковской деятельности на едином экономическом пространстве (ч. 1 ст. 8 Конституции РФ) связан со свободой перемещения по территории Российской Федерации товаров, услуг и финансовых средств (ч. 1 ст. 74 Конституции РФ).

Принцип паритета (гармонизации) интересов всех субъектов банковского права — один из важнейших принципов банковского права. Это обусловлено тем, что одним из центральных вопросов дальнейшего совершенствования банковского законодательства, имеющим концептуальное значение, является вопрос об оптимальном сочетании в банковском праве частных интересов банков и их клиентов с экономическими публичными интересами и, соответственно, вопрос о примате частного либо публичного начала в банковском праве, который неизбежно перерастает в общую проблему примата частного либо публичного права в российской правовой системе.

Вторая группа принципов определяет порядок построения, функционирования и развития банковской системы РФ.

Принципы второй группы подразделяются на две подгруппы:

- принципы организационно-правового построения и развития банковской системы РФ;

- принципы, определяющие порядок осуществления банковской деятельности в процессе функционирования банковской системы.

Необходимо отметить, что принципы, входящие в первую подгруппу, в современных условиях имеют различную степень выраженности. Это связано с тем, что банковская система России во многом находится еще в стадии развития и окончательно не сформировалась. Соответственно и банковское право как отрасль права переживает этап своего «младенчества», делает только первые шаги, несмотря на острую критику, а иногда и полное отрицание со стороны оппонентов. Поэтому отдельные из рассматриваемых принципов представляют собой некий идеал, к достижению которого надо стремиться. Тем не менее, каждый из этих принципов имеет концептуальное значение для дальнейшего развития банковской системы и, соответственно, должен найти свое отражение в банковском законодательстве РФ. Таким образом, все эти принципы в совокупности составляют идеальную модель банковской системы. Когда на базе развивающихся из основ конституционного строя России и мирового опыта построения банковских систем принципов, сложатся реальные общественные отношения, соответствующие нашим идеальным представлениям, тогда российская банковская система примет действительно цивилизованные очертания и приобретет необходимую стабильность и устойчивость к финансовым кризисам.

В первую подгруппу входят следующие принципы:

Принцип двухуровневого построения банковской системы РФ. Согласно ст. 2 Закона о банках банковская система РФ включает в себя: Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков. Действующая в стране банковская система, ее организационные формы и другие характеристики непосредственно регулируются Конституцией РФ, Законами о банках, о Банке России, другими федеральными законами и нормативными правовыми актами Центробанка.

Принцип независимости Банка России от других органов государственной власти. Содержание данного принципа раскрыто в ст. 5 Закона о Банке России, в соответствии с которой Банк России в пределах полномочий, предоставленных ему Конституцией РФ и федеральными законами, независим в своей деятельности. Федеральные органы государственной власти, органы государственной власти субъектов Российской Федерации и органы местного самоуправления не имеют права вмешиваться в деятельность Банка России по реализации его законодательно закрепленных функций и полномочий, принимать решения, противоречащие Закону о Банке России. В случае вмешательства в его деятельность Центробанк информирует об этом Государственную Думу и Президента РФ.

Институциональная независимость определяется положением центрального банка в системе органов государственной власти страны, его включенностью в систему разделения властей государства.

Функциональная независимость обозначает ту степень свободы принятия решения, при которой Центробанк может направлять свою денежно-кредитную политику на цели, определенные законом или им самостоятельно.

Имущественная независимость означает независимость центрального банка в процессе владения, пользования и распоряжения своим имуществом.

Согласно ст.2 Закона о Банке России, «уставный капитал и иное имущество Банка России являются федеральной собственностью. В соответствии с целями и в порядке, которые установлены настоящим ФЗ, ЦБ России осуществляет полномочия по владению, пользованию и распоряжению имуществом Банка России. Изъятие и обременение обязательствами имущества Банка России без согласия Банка России не допускаются».

Инструментальная независимость означает степень самостоятельности ЦБ в проведении активных и пассивных операций и использования инструментов и методов денежно-кредитной политики «Центральный банк независим в смысле применения инструментария, если он оснащен соответствующим инструментарием для выполнения своих задач и может использовать эти инструменты по своему усмотрению».

Бюджетная независимость, в свою очередь, может рассматриваться в 3-х аспектах:

1. выражается в реальной способности ЦБ противостоять принуждению к обслуживанию потребностей правительства в финансировании дефицита государственного бюджета

2. определяется долей прибыли ЦБ, перечисляемой в государственный бюджет, а также порядком её перечисления

3. характеризуется величиной участия государства в капитале ЦБ.

Финансовая независимость отражает степень самостоятельности центрального банка в определении собственного внутреннего бюджета.

Несмотря на то, что большинство ЦБ полностью принадлежат государству, они обладают существенной финансовой независимостью. Это связано с тем, что ЦБ не является одним из правительственных органов. В противном случае его деятельность должна была бы финансироваться из государственного бюджета и, как следствие, все его действия подлежали бы санкционированию со стороны правительства. Тогда правительство путем контроля над расходами ЦБ могло бы ненадлежащим образом влиять на результаты проводимого им анализа состояния денежно-кредитной и финансовой сфер.

Кадровая независимость характеризуется, прежде всего, принципами отбора и назначения кадров, определением сроков замещения постов, возможностью досрочного освобождения от должностей лиц, занимающих ведущие посты в центральном банке.

Кадровая независимость Банка России закреплена в ст. 11, 12, 13,18 Закона о Банке России.

Принцип ответственности Банка России за осуществление законодательно закрепленных за ним функций. Данный принцип выводится из сопоставления положений ч. 2 ст. 75 Конституции РФ, где говорится, что защита и обеспечение устойчивости рубля — основная функция ЦБ РФ, которую он осуществляет независимо от других органов государственной власти, с положениями ст. 3 Закона о Банке России, в соответствии с которой основными целями деятельности Банка являются: защита и обеспечение устойчивости рубля, развитие и укрепление банковской системы РФ, а также с положениями ст. 49 того же Закона, согласно которой Банк России несет ответственность в порядке, установленном федеральными законами.

Принцип монопольного осуществления Банком России эмиссии наличных денег и организации их обращения. Данный принцип закреплён в ч. 1 ст. 75 Конституции РФ, где сказано, что денежная эмиссия осуществляется исключительно Центральным банком Российской Федерации и что введение и эмиссия других денег в Российской Федерации не допускаются, и конкретизирован в ст. 29 Закона о Банке России, в соответствии с которой эмиссия наличных денег, организация их обращения и изъятия из обращения на территории Российской Федерации осуществляются исключительно Центробанком.

Принцип недопустимости вмешательства органов государственной власти и местного самоуправления в оперативную деятельность кредитных организаций закреплен в ст. 9 Закона о банках, в соответствии с которой органы законодательной и исполнительной власти и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность кредитных организаций за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. Кредитная организация не может быть обязана к осуществлению деятельности, не предусмотренной ее учредительными документами, за исключением случаев, когда она приняла на себя соответствующие обязательства, или случаев, предусмотренных федеральными законами.

С указанными положениями коррелируют следующие нормы Закона о Банке России:

- Банк России не вмешивается в оперативную деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами (ст. 55);

- Банк России не вправе требовать от кредитных организаций выполнения несвойственных им функций, включая контроль за расходованием фонда потребления (заработной платы) юридических лиц - клиентов (ст. 57).

Разрешительный принцип банковского регулирования. В соответствии со ст. 55 Закона о Банке России органом банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций является Центробанк. Главная цель банковского регулирования и надзора - поддержание стабильности банковской системы, защита интересов вкладчиков и кредиторов.

Принцип исключительной правоспособности кредитных организаций является существенным элементом правового статуса кредитной организации как юридического лица.

Принцип сохранения банковской тайны. Юридический аспект банковской тайны подразумевает законодательное определение самого понятия, выявление субъектов, обязанных хранить эту тайну, установление содержания правомочий клиентов и пределы их осуществления, ответственность за нарушение тайны.

Принципы срочности и возвратности денежных средств в процессе осуществления банковской деятельности, а также платности за оказанные банковские услуги основываются на положениях ст. 1 Закона о банках, согласно которым банк — это кредитная организация, имеющая исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц. Извлечение прибыли является основной целью деятельности кредитной организации.

Таким образом, банковское право как институциональное образование, как элемент субъективной сферы жизни общества представляет собой не просто идеи и мысли, свойственные правосознанию, морали, обычаям, а выступает в виде системы внешне объективированных, имеющих не только юридическое, но и экономическое содержание, а потому устойчивых, независимых от усмотрения отдельных лиц юридических принципов-норм, выраженных в законе либо выводимых из его положений и поддерживаемых силой государственной власти.

банковское право коммерческий кредитная

**1.2** **Коммерческий банк как кредитная организация, хозяйственное общество и предприниматель**

В Федеральном законе "О банках и банковской деятельности" (ст. 1) приводится следующее определение кредитной организации: "Кредитная организация - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество".

В этом определении содержится несколько существенных признаков.

Во-первых, кредитная организация - это юридическое лицо. В п. 1 ст. 48 ГК РФ сказано: "Юридическим лицом признается организация, которая имеет в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. Юридические лица должны иметь самостоятельный баланс или смету".

Поскольку в Федеральном законе сказано, что кредитная организация - это хозяйственное общество, которое образуется на основе любой формы собственности, то, стало быть, ее имущество как юридического лица не может принадлежать ей иначе, чем на праве собственности.

Принципиальное понимание кредитной организации как юридического лица и целого ряда, связанных с этим пониманием финансовых вопросов основывается на положении, которое закреплено в п. 2 ст. 48 ГК РФ, где сказано, что "в связи с участием в образовании имущества юридического лица его учредители (участники) могут иметь обязательственные права в отношении этого юридического лица либо вещные права на его имущество. К юридическим лицам, в отношении которых их участники имеют обязательственные права, относятся хозяйственные товарищества и общества, производственные и потребительские кооперативы...".

В связи с тем, что кредитная организация может быть создана только как хозяйственное общество, то, следовательно, ее участники имеют в отношении ее только обязательственные права.

Во-вторых, основная цель кредитной организации - извлечение прибыли. Кредитная организация - это коммерческая организация. В п. 1 ст. 50 ГК РФ сказано, что "юридическими лицами могут быть организации, преследующие извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности (коммерческие организации) либо не имеющие извлечение прибыли в качестве такой цели и не распределяющие полученную прибыль между участниками (некоммерческие организации)". В п. 2 ст. 50 ГК РФ предусматривается, что "юридические лица, являющиеся коммерческими организациями, могут создаваться в форме хозяйственных товариществ и обществ, производственных кооперативов, государственных и муниципальных унитарных предприятий".

(По вопросу, касающемуся особенностей определения доходов и расходов банков, а также расходов на формирование резервов банка, см. статьи 290, 291 и 292 части второй Налогового кодекса РФ).

В-третьих, кредитная организация наделена специальной правоспособностью. Это означает, что она действует на основании своего устава и разрешения (лицензии), выданного Банком России.

Правоспособность - это предусмотренная законом способность лица приобретать определенные права и обязанности. Для кредитной организации это специальная правоспособность юридического лица. Специальная правоспособность означает, что юридическое лицо как субъект предпринимательской деятельности может осуществлять только те виды деятельности, которые предусмотрены уставом. Следовательно, юридическое лицо может быть участником только тех правоотношений, которые обусловлены этими видами деятельности.

Законодательство предусматривает, что определенные виды предпринимательской деятельности являются правомерными только в том случае, если они осуществляются на основе соответствующей лицензии.

Кредитные организации действуют на основе лицензий, выданных Банком России. В статье 59 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) закреплено, что "Банк России принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций и в целях осуществления им контрольных и надзорных функций ведет Книгу государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает действие указанных лицензий и отзывает их".

Виды банковских лицензий с перечислением в них банковских операций содержаться в приложениях к Инструкции Банка России от 14 января 2004 г. N 109-И "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций". В частности, в этой Инструкции сказано, что лицензия на осуществление банковских операций, выдаваемая Банком России, содержит указание на один из видов лицензий, определенных пунктами 8.2, 8.3 и 14.1 Инструкции, перечень банковских операций, право на осуществление, которых предоставлено кредитной организации, дату выдачи и номер лицензии. Лицензия на осуществление банковских операций выдается на бланке, защищенном от подделок.

Лицензия на осуществление банковских операций подписывается Председателем Банка России или его заместителем, возглавляющим Комитет банковского надзора Банка России. Подпись скрепляется печатью Банка России с изображением Государственного герба Российской Федерации.

В статье 13 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" предусмотрен порядок выдачи банковских лицензий и санкции за работу без такой лицензии.

Надо иметь в виду, что Федеральным законом от 27.07.2006 в Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" включена новая статья, для того чтобы упростить и ускорить некоторые платежи, производимые населением. Это статья 13.1 "Осуществление отдельных банковских операций коммерческой организацией, не являющейся кредитной организацией". В ней закреплено исключения из общего правила о том, что только кредитная организация осуществляет банковские операции. Вот, что мы там читаем:

"Коммерческая организация, не являющаяся кредитной организацией, вправе осуществлять без лицензии, выдаваемой Банком России, банковские операции, указанные в пункте 9 части первой статьи 5 настоящего Федерального закона, в части принятия от физических лиц наличных денежных средств в качестве платы за услуги электросвязи, жилое помещение и коммунальные услуги при одновременном соблюдении следующих условий:

1) наличии договора с кредитной организацией, по условиям которого коммерческая организация, не являющаяся кредитной организацией, обязуется от своего имени, но за счет кредитной организации осуществлять банковские операции, указанные в пункте 9 части первой статьи 5 настоящего Федерального закона, в части принятия по месту своего нахождения и (или) месту нахождения ее филиалов, оборудованных стационарными рабочими местами, наличных денежных средств от физических лиц в качестве платы за услуги электросвязи, жилое помещение и коммунальные услуги в целях осуществления кредитной организацией операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов на банковский счет лица, оказывающего услуги (выполняющего работы), за которые в соответствии с законодательством Российской Федерации взимается плата за услуги электросвязи, жилое помещение и коммунальные услуги;

2) наличии договора между кредитной организацией и лицом, оказывающим услуги (выполняющим работы), за которые в соответствии с законодательством Российской Федерации взимается плата за услуги электросвязи, жилое помещение и коммунальные услуги, по условиям которого кредитная организация на возмездной основе обязуется осуществлять операции по переводу (включая принятие) наличных денежных средств, принятых указанной в пункте 1 настоящей статьи коммерческой организацией, не являющейся кредитной организацией, от физических лиц в пользу лица, оказывающего соответствующие услуги (выполняющего работы)".

В-четвертых, кредитная организация осуществляет банковские операции, которые, как сказано в ст. 1 Федерального закона, предусмотрены в этом же Федеральном законе. Заметим, что в ст. 1 Федерального закона не употребляется термин "сделки", в то время как в ст. 5 этого же Закона, которая называется "Банковские операции и другие сделки кредитной организации", указывается не только перечень банковских операций, но и перечень сделок. Перечень сделок не закрыт, так как помимо указанного перечня, кредитная организация, как сказано в этой же статье, может совершать и другие сделки.

В-пятых, кредитная организация может создаваться и функционировать только в форме хозяйственного общества. Согласно гражданскому законодательству организационно-правовой формой кредитной организации могут быть только акционерное общество, общество с ограниченной ответственностью и общество с дополнительной ответственностью. Это означает, что учредители кредитной организации не могут использовать в процессе ее создания другие организационно-правовые формы - учреждения, кооперативы и другие организационно-правовые формы, кроме как хозяйственное общество.

Итак, основные признаки, кредитной организации содержаться в ее определении, которое закреплено в статье 1 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" (далее - Федеральный закон). В них выражена сама сущность кредитной организации, как такой организации, которая привлекает и размещает от своего имени и за свой счет чужие денежные средства. Но помимо сущности у кредитной организации есть и содержание, выраженное некоторыми дополнительными признаками.

Для того чтобы разобраться в специфике кредитной организации, а значит и в том, чем она отличается от других коммерческих организаций необходимо обратить внимание не только на те признаки, которые закреплены в статье 1 Федерального закона. Нужно еще принимать во внимание и те признаки, которые закреплены в других статьях этого же закона. Определение кредитной организации, закрепленное в статье 1 Федерального закона, - содержит только ее основные признаки. В ряде статьей Федерального закона содержаться нормы, которые закрепляют другие отличительные признаки понятия кредитной организации. Например, обязанность кредитной организации предоставлять отчетность в Банк России. Поэтому мы не ограничимся рассмотрением только тех элементов понятия кредитной организации, которые образуют ее определение. Понятие, как известно, всегда шире, чем определение.

Внешне, как признаки кредитной организации, они позволяют точнее отличать ее от других хозяйственных обществ. Но эти же признаки, раскрывают ее содержание. Поэтому признаки кредитной организации - это те основные элементы, из которых складывается содержание понятия кредитной организации. Простой пример. Требования к наименованию кредитной организации, как ее признак, не столь существенны, чтобы войти в определение кредитной организации. Поэтому они сформулированы в статье 7 Федерального закона. Но специфика этих требований, как будет показано дальше, - это еще один признак, по которому кредитная организация отличается от всех остальных хозяйственных обществ. Только ей, в частности, разрешается использовать в своем наименование слово "банк". Другим юридическим лицам это запрещено.

# Ситуационная (практическая) часть

## 

## Задача 1.

Коммерческий банк «Рубикон» обратился в арбитражный суд с иском о признании недействительным решения налогового органа о взыскании пени за задержку исполнения по его вине платежных поручений клиентов на перечисление налогов в бюджет. При этом было выявлено и документально подтверждено, что при невыполнении платежных поручений клиентов из-за отсутствия средств на их расчетных счетах банк производил погашение задолженности этих же клиентов по собственным кредитам через ссудные счета.

Возможно ли удовлетворение иска коммерческого банка?

**Ответ на задачу 1.**

Правоотношения, возникающие между банком и его клиентом-владельцем счета регламентируются главой 45 части второй ГК РФ. В соответствии с п.3 ст.845 ГК РФ банк не может определять и контролировать направления использования денежных средств клиента или устанавливать другие ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

Однако это общее правило может быть изменено законом или договором банковского счета. В частности, в ст.15 Закона об основах налоговой системы указывается, что банки не вправе задерживать исполнение поручений клиентов на перечисление налоговых платежей. Эти платежные поручения подлежат исполнению в первоочередном порядке. Своими действиями банк искусственно создавал ситуации с отсутствием денежных средств на расчетных счетах клиентов и нарушал тем самым приведенные положения Закона об основах налоговой системы.

## Задача 2.

АО «Бора» обратилось в АКБ «Гранит» с просьбой о выделении банковского кредита в сумме 2 млн.руб. на 6 месяцев.

Определите, какие документы необходимо представить для получения кредита. Составьте вариант кредитного договора.

**Ответ на задачу 2.**

В соответствии со ст.819 ГК РФ, по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора. Такой договор считается ничтожным (ст.820).

Для получения кредита Заемщик предоставляет Банку следующие документы:

I. Заявление в произвольной форме (с указанием суммы, цели кредита, срока и формы обеспечения, а также юридического и почтового адреса Заемщика, телефонов руководителей и фамилии и должности представителя Заемщика, которому в соответствии с доверенностью предоставлено право представления документов и ведения переговоров по вопросам предоставления кредита).

II. Документы, подтверждающие правоспособность Заемщика:

- нотариально удостоверенную копию Устава (Положения), зарегистрированного в установленном законодательством порядке;

- нотариально удостоверенную копию учредительного договора (если законодательством предусмотрено его составление);

- карточку с образцами подписей распорядителей счета и оттиском печати, заверенную нотариально;

- свидетельство о регистрации или нотариально удостоверенную копию его;

- разрешение на занятие предпринимательской деятельностью с указанием срока функционирования (для предпринимателей, осуществляющих свою деятельность без образования юридического лица);

- разрешение на занятие отдельными видами деятельности (лицензию).

III. Справки из ГНИ и отделения Пенсионного фонда России о намерении открыть ссудный счет (после принятия Банком решения о предоставлении кредита).

IV. Финансовые документы:

- годовой отчет за последний финансовый год, составленный в соответствии с требованиями Минфина России, с отметкой ГНИ о принятии, включающий:

- бухгалтерский баланс;

- отчет о прибылях и убытках - форма N 2;

- пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках - формы NN 3, 4, 5, пояснительную записку;

- специализированные формы, установленные министерствами и ведомствами Российской Федерации или республик, входящих в состав Российской Федерации;

- формы отчетной информации об использовании бюджетных средств, установленные Минфином России для бюджетных организаций (отчет об использовании бюджетных ассигнований, справка об остатках средств, полученных из федерального бюджета) - представляют организации, получающие бюджетные ассигнования;

- аудиторское заключение (или его итоговую часть) по результатам обязательного по законодательству Российской Федерации аудита годовой бухгалтерской отчетности за последний финансовый год (при его отсутствии - за предшествующий год);

- бухгалтерский отчет за последний квартал с отметкой ГНИ о принятии, включающий:

- бухгалтерский баланс;

- отчет о прибылях и убытках - форма N 2;

- формы отчетной информации об использовании бюджетных средств - представляют организации, получающие бюджетные ассигнования;

- бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках за последний отчетный месяц;

- суммы остатков на забалансовых счетах по полученным и выданным обеспечениям на отчетные даты за последние месяц и квартал, а также на дату подачи заявления;

- расшифровки кредиторской и дебиторской задолженности к представленным балансам с указанием наименований кредиторов и должников и дат возникновения задолженности;

- расшифровки задолженности по кредитам банков к представленным балансам и на дату подачи заявления с указанием кредиторов, суммы задолженности, даты получения кредита, даты погашения, процентной ставки, периодичности погашения, суммы просроченных процентов;

- расшифровки краткосрочных финансовых вложений к представленным балансам;

- расшифровки прочих оборотных активов к представленным балансам, кроме годового, в разрезе балансовых счетов;

- справки банков об остатках на расчетных (текущих) и валютных счетах Заемщика и наличии претензий к счетам;

- выписки банков по расчетным и валютным счетам за последние 6 месяцев.

V. Документы по технико-экономическому обоснованию:

- бизнес-план на текущий год или на период пользования кредитом, если этот период менее года;

- технико-экономическое обоснование кредита;

- копии контрактов (договоров).

VI. Документы по предоставляемому обеспечению.

а) при залоге недвижимости:

- правоустанавливающие документы и документы, подтверждающие право собственности на объект недвижимости;

- страховой полис, по которому выгодоприобретателем выступает Банк, с обязательным ежегодным (или с другой периодичностью в зависимости от срока страхования) переоформлением;

- документ о территориальных границах земельного участка (копия чертежа границ участка), выданный комитетом по земельным ресурсам и землеустройству;

- справку из органа, ведущего регистрацию и техническую инвентаризацию объекта недвижимости, и поэтажный план объекта недвижимости;

б) при залоге транспортных средств:

- технический паспорт;

- страховой полис, по которому выгодоприобретателем выступает Банк, с обязательным ежегодным переоформлением;

в) при залоге товаров в обороте:

- документы, подтверждающие наличие товарно-материальных ценностей (ТМЦ) и их стоимость (ведомости остатков ТМЦ, накладные, счета-фактуры, складские расписки);

г) при залоге оборудования:

- документы, подтверждающие право собственности на предмет залога (например, контракт со спецификацией, планировкой, товарно-транспортные документы);

- документы, подтверждающие оплату таможенной пошлины (при импорте);

- при необходимости документы, подтверждающие оплату оборудования;

- акт ввода в эксплуатацию или акт приема-передачи;

д) при залоге ценных бумаг

е) при принятии гарантий и поручительств

**Кредитный договор N \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_"\_\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г.**

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

(место заключения договора)

Акционерный коммерческий банк «Гранит», именуемый в дальнейшем Кредитор, в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (должность уполномоченного лица банка, Ф.И.О. полностью), действующего на основании Устава, Положения о и доверенности N \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от "\_\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 199\_\_ г., с одной стороны, и Акционерное Общество «Бора», именуемый в дальнейшем Заемщик, в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

I. Предмет договора

1.1. Кредитор обязуется предоставить Заемщику кредит в сумме 2 000 000 (два миллиона) рублей для \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(целевое назначение кредита)

на срок до "\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ года под \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ процентов годовых, а Заемщик обязуется возвратить Кредитору полученный кредит и уплатить проценты за пользование им в размере, в сроки и на условиях настоящего договора.

II. Условия предоставления кредита

2.1. Кредитор открывает Заемщику ссудный счет N\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

2.2. Выдача кредита производится после надлежащего оформления указанного в пункте 5.1 настоящего договора обеспечения по кредиту, а также (далее вписывается по необходимости) перечисления денежных средств на депозитный счет Заемщика у Кредитора, передачи залогодателем Кредитору предмета заклада, предоставления Кредитору банковской гарантии, страхового полиса на предметы залога.

2.3. Выдача кредита производится (ненужное не печатать):

- посредством оплаты платежных документов Заемщика с его ссудного счета без перечисления суммы кредита на расчетный счет Заемщика;

или

- перечислением сумм кредита на расчетный (текущий валютный) счет Заемщика N \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

2.4. Сроки погашения выданного кредита:

-------------------------------------------------------------------------

| Дата погашения | Сумма |

|--------------------------------|-------------------------------------|

|--------------------------------|-------------------------------------|

|---------------------------------|-------------------------------------|

------------------------------------------------------------------------

2.5. За проведение операций по ссудному счету Заемщик вносит Кредитору плату из расчета \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ процентов годовых с суммы фактической задолженности по кредиту.

2.6. Уплата процентов производится (ежемесячно, ежеквартально) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ "\_\_\_" числа\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ и на дату возврата кредита. Каждого месяца, последнего месяца квартала

2.7. Плата за проведение операций по ссудному счету вносится одновременно с уплатой процентов.

2.8. При несвоевременном перечислении платежа в погашение кредита, или уплату процентов, или за проведение операций по ссудному счету Заемщик уплачивает Кредитору неустойку с даты, следующей за датой наступления исполнения обязательства, установленной Договором, в размере \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ процентов годовых с суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, включая дату погашения просроченной задолженности.

III. Условия расчетов и платежей

3.1. Погашение кредита и уплата процентов и других платежей по настоящему договору производится платежным поручением Заемщика с его расчетного (текущего) счета N \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, а также других расчетных и текущих счетов Заемщика. В платежных поручениях суммы процентов, платы за проведение операций по ссудному счету и неустоек указываются отдельно.

3.2. Датой выдачи кредита является дата списания средств со ссудного счета Заемщика N \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

Датой погашения задолженности по кредиту, уплаты процентов, неустойки, внесения платы за проведение операций по счету является дата списания средств с расчетного/текущего счета Заемщика у Кредитора или дата поступления средств на корреспондентский счет Кредитора.

3.3. Отсчет срока для начисления процентов за пользование кредитом и платы за проведение операций по ссудному счету начинается с даты образования задолженности по ссудному счету (не включая эту дату), и заканчивается датой погашения задолженности (включительно), а в случае несвоевременного погашения задолженности (просрочки) - датой погашения, установленной по договору (включительно).

3.4. При исчислении процентов, платы за проведение операций по ссудному счету и неустойки в расчет принимается фактическое количество календарных дней в платежном периоде, а в году - действительное число календарных дней (365 или 366 соответственно).

3.5. Суммы, перечисленные Заемщиком в счет погашения задолженности по настоящему договору, направляются вне зависимости от назначения платежа, указанного в платежном документе, в следующей очередности:

1) на уплату неустойки;

2) на уплату просроченных процентов;

3) на уплату просроченных платежей за проведение операций по ссудному счету;

4) на уплату срочных процентов;

5) на внесение платы за проведение операций по ссудному счету;

6) на погашение просроченной задолженности по кредиту;

7) на погашение срочной задолженности по кредиту.

IV. Обязанности и права Кредитора

4.1. Кредитор обязан:

- произвести перечисление суммы кредита на расчетный (текущий) счет Заемщика, указанный в п.2.3 настоящего договора на основании платежного поручения Заемщика (далее вписывается по необходимости) при наличии документов, соответствующих п.5.3 договора; или

- производить согласно п.2.3 настоящего договора оплату платежных документов Заемщика, соответствующих п.5.3 договора.

4.2. Кредитор имеет право в одностороннем порядке производить по своему усмотрению увеличение процентной ставки по настоящему договору с уведомлением об этом Заемщика без оформления этого изменения дополнительным соглашением. В случае увеличения Кредитором процентной ставки в одностороннем порядке указанное изменение вступает в силу с даты получения Заемщиком уведомления, если в уведомлении не указана более поздняя дата вступления изменения в силу.

Кредитор имеет право в одностороннем порядке производить уменьшение процентной ставки по настоящему договору при условии принятия Центральным Банком Российской Федерации решений по снижению учетной ставки с уведомлением об этом Заемщика без оформления этого изменения дополнительным соглашением.

4.3. Кредитор имеет право требовать от Заемщика сведения и документы, подтверждающие целевое использование кредита.

4.4. Кредитор имеет право в случае возникновения просроченной задолженности по кредиту и другим платежам, предусмотренным настоящим договором:

- (вписывается по необходимости) списывать в безакцептном порядке денежные средства в пределах этой задолженности и неустойки с депозитного счета Заемщика у Кредитора, открытого в соответствии с п.5.1 договора, в порядке и на условиях, предусмотренных депозитным договором;

- по мере поступления средств на счета Заемщика у Кредитора в безакцептном порядке производить их списание в пределах сумм просроченных платежей и неустойки.

Кредитор письменно информирует Заемщика о факте безакцептного списания средств с его счетов.

4.5. Кредитор имеет право конвертировать на внутреннем рынке денежные средства, поступившие от Заемщика или третьих лиц в счет погашения обязательств по настоящему договору в валюте, отличной от валюты кредита, по курсу и на условиях, установленных Кредитором для совершения конверсионных операций на дату поступления средств, и направлять полученные средства на погашение задолженности Заемщика по настоящему договору с учетом неустойки, а в случае превышения полученных средств над задолженностью Заемщика по настоящему договору направить остаток средств на тот счет Заемщика (третьего лица), с которого средства поступили.

4.6. Кредитор имеет право в удобной для него форме осуществлять проверки достоверности предоставляемых Заемщиком отчетных и плановых показателей его хозяйственно-финансовой деятельности.

4.7. Кредитор имеет право потребовать от Заемщика досрочного возврата всей суммы кредита и уплаты причитающихся процентов за пользование кредитом, платы за проведение операций по ссудному счету и неустоек, предусмотренных условиями настоящего договора, и предъявить аналогичные требования поручителям и гарантам, а также обратить взыскание на заложенное имущество, в случаях:

а) неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком его обязательств по настоящему договору по погашению кредита, уплате процентов и внесению платы за проведение операций по ссудному счету;

б) утраты обеспечения или ухудшения его условий по обстоятельствам, за которые Кредитор не отвечает;

в) отсутствия продления страхования имущества, переданного в залог в обеспечение по настоящему договору, в соответствии с п.5.2 договора или замены страхователем выгодоприобретателя по договору страхования;

г) использования кредита не по целевому назначению;

д) неисполнения Заемщиком его обязательств, предусмотренных пунктом 5.4 договора;

е) объявления Заемщика несостоятельным (банкротом) в установленном действующим законодательством порядке;

ж) если Заемщику предъявлен иск об уплате денежной суммы или об истребовании имущества, размер которого ставит под угрозу выполнение Заемщиком обязательств по настоящему договору;

з) в случае принятия решений о реорганизации, ликвидации или уменьшения уставного капитала Заемщика.

О своих требованиях Кредитор уведомляет Заемщика в порядке, предусмотренном настоящим договором (п.6.2).

4.8. Кредитор вправе отказаться от обязанности выдать кредит полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что сумма долга не будет возвращена Заемщиком в установленные настоящим договором сроки.

4.9. Кредитор вправе по ходатайству Заемщика, представленному не позднее чем за 15 календарных дней до наступления срока погашения кредита, пролонгировать срок возврата кредита.

V. Обязанности и права Заемщика

5.1. В качестве обеспечения своевременного и полного возврата кредита и уплаты процентов за пользование им Заемщик предоставляет Кредитору:

1)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_; (имущество в залог/указать какое и залогодателя; банковские гарантии/указать гаранта,

2)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

поручительства юридических лиц/указать полное наименование;

3)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

поручительства физических лиц/указать Ф.И.О. полностью)

4)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

и размещает у Кредитора денежные средства в форме депозита в сумме (цифрами и прописью)

5.2. Заемщик обязан застраховать (обеспечить страхование залогодателем) в пользу Кредитора имущество, передаваемое в залог, от риска утраты (гибели), недостачи или повреждения на все случаи, предусмотренные Правилами страхования страховщика (полный пакет) на сумму не менее \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ в одной из следующих страховых компаний: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ и своевременно продлевать страхование до полного исполнения обязательств по настоящему договору.

Заемщик обязан передать страховой полис Кредитору.

При продлении страхования страховая сумма может быть изменена по согласованию с Кредитором.

5.3. Заемщик обязан предоставлять Кредитору правильно оформленные платежные документы и приложения, необходимые для осуществления операций по счетам в соответствии с целевым назначением кредита (п.1.1 договора).

5.4. Заемщик обязан ежеквартально предоставлять Кредитору бухгалтерский отчет в полном объеме по формам, установленным Минфином России и другими министерствами и ведомствами, с отметкой налоговой инспекции не позднее сроков, установленных для представления бухгалтерской отчетности, и другие отчетно-финансовые документы по требованию Кредитора в течение 3 рабочих дней.

5.5. Заемщик обязан как минимум за 10 рабочих дней уведомить Кредитора о его предстоящей реорганизации, ликвидации или уменьшении уставного капитала.

5.6. Заемщик вправе производить досрочное полное или частичное погашение кредита с уплатой процентов, платы за проведение операций по ссудному счету и неустоек, начисленных на дату погашения, предварительно письменно предупредив Кредитора не менее чем за \_\_\_\_\_ рабочих дней до даты возврата кредита (или его части).

В случае досрочного погашения кредита без предварительного письменного уведомления Кредитора Заемщик уплачивает Кредитору компенсацию в размере \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ процента за каждый день от досрочно возвращаемой суммы кредита.

5.7. При увеличении Кредитором процентной ставки в соответствии с п.4.2 договора Заемщик имеет право погасить всю сумму кредита с уплатой процентов, неустоек и других платежей на прежних условиях в течение 5 рабочих дней с даты получения письменного уведомления Кредитора. При этом Заемщик не уплачивает компенсацию, предусмотренную п.5.6 настоящего договора.

VI. Прочие условия

6.1. Кредитор вправе полностью или частично переуступить свои права и обязательства по настоящему договору, а также по сделкам, связанным с обеспечением возврата кредита, другому лицу без согласия Заемщика.

Заемщик не вправе полностью или частично переуступать свои права и обязательства по настоящему договору другому лицу без согласия Кредитора.

6.2. Любое уведомление или иное сообщение, направляемое сторонами друг другу по настоящему договору, должно быть совершено в письменной форме. Такое уведомление или сообщение считается направленным надлежащим образом, если оно доставлено адресату посыльным, заказным письмом, телексом или телефаксом по адресу, указанному в настоящем договоре, и за подписью уполномоченного лица.

6.3. Все споры, вытекающие из настоящего договора, подлежат рассмотрению в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(арбитражном или третейском судах, при наличии соответствующей оговорки)

6.4 Изменения и дополнения к настоящему договору, кроме случаев, предусмотренных п.4.2. действительны, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными на то лицами.

6.5. В случае изменения одной из сторон своего юридического или почтового адреса она обязана информировать об этом другую сторону до государственной регистрации соответствующих изменений в учредительных документах.

В случае изменения у одной из сторон банковских реквизитов, она обязана информировать об этом другую сторону до вступления изменений в силу.

6.6. Настоящий договор составлен в трех экземплярах, из которых один передается Заемщику, два - Кредитору.

VII. Дополнительные условия

VIII. Срок действия договора

8.1. Договор вступает в силу с даты его подписания сторонами и действует до полного выполнения сторонами своих обязательств по настоящему договору.

IX. Адреса и реквизиты сторон

9.1. Кредитор:

Юридический адрес: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Почтовый адрес: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Корреспондентский счет N \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Телефон: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Факс: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

9.2. Заемщик:

Юридический адрес: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Почтовый адрес: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Расчетный (текущий) счет N \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Телефон: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Факс: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Кредитор Заемщик

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

(подпись) (Ф.И.О.) (подпись) (Ф.И.О.)

М.П. М.П.

# Список литературы

1. Алексеева Д.Г., Хоменко Е.Г. Банковское право: Вопросы и ответы. - М.: Юриспруденция, 2003. - 208 стр.
2. Братко А.Г. Банковское право в России (вопросы теории и практики). - Гарант, 2007. - 290 стр.
3. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 15.02.2010, с изм. от 08.05.2010) "О банках и банковской деятельности"