# Содержание

Введение

1. Теоретические основы организации кредитного процесса

1.1 Понятие и правовая природа кредитного договора

2.1 Предмет и форма кредитного договора

2. Документальное оформление и организация учета кредитов

2.1 Порядок заключения кредитного договора

2.2 Перспектива развития кредитно–договорных отношений в современном российском обществе

Заключение

Глоссарий

Список использованных источников

Приложение А

Приложение Б

# Введение

С развитием в нашей стране рыночных отношений, появлением предприятий различных форм собственности особое значение приобретает проблема четкого правового регулирования финансово-кредитных отношений субъектов предпринимательской деятельности. У предприятий всех форм собственности все чаще возникает потребность привлечения заемных средств для осуществления своей деятельности и извлечения прибыли. Наиболее распространенной формой привлечения средств является привлечение банковской ссуды по кредитному договору.

Кредитование юридических и физических лиц является одним из приоритетных видов банковской деятельности. Отсюда и название банков – кредитная организация, учреждение. Наибольшая часть активов банков помещена в кредитные операции. Несмотря на довольно высокий показатель кредитного риска, обусловленный экономической ситуацией в стране, Российские банки активно ищут партнеров в сфере кредитных отношений, для решения взаимовыгодных задач: получение прибыли – со стороны банка; развитие производства – со стороны клиента. Отсюда необходимость в четком правовом регулировании кредитно-договорных отношений, и высокие требования к качеству договорной работы.

В настоящей работе рассматривается правовое обеспечение одного из важнейших аспектов хозяйственной деятельности общества, оказывающего существенное влияние на все сферы финансово-экономического развития – кредитно-договорных отношений с участием банков, как основных кредитных институтов. Актуальность выбора данной темы обусловлена тем, что в современных условиях хозяйствования хозяйствующие субъекты все чаще вынуждены обращаться к институту кредитования, что влечет за собой возникновение соответствующих правоотношений между сторонами. При этом, как и в любых других правоотношениях, могут возникать противоречия между интересами сторон кредитного договора, которые должны разрешаться в соответствии с нормами, установленными российским законодательством.

*Целью д*анной работы является изучение правовой базы кредитно-договорных отношений с участием банков, прослеживания динамики развития Российского законодательства, регулирующего кредитно-договорные отношения, его качественного уровня, проведения анализа применения действующего законодательства в банковской практике, определения тенденций развития правовой базы кредитно-договорных отношений и кредитных институтов.

В соответствии с целью исследования в работе поставлены следующие задачи:

* определить понятие, сущность и основные элементы кредитно-договорных отношений;
* рассмотреть предмет кредитного договора, порядок заключения и его формы;

- проанализировать динамику развития Российского законодательства регулирующего кредитно-договорные отношения.

Теоретической базой послужили специализированные работы по вопросам банковской деятельности как отечественных авторов, так и зарубежных. Использована юридическая литература, материалы периодических изданий, законодательные акты, нормативные документы и другая информация посвященная проблемам кредитно-договорных отношений коммерческих банков.

# 1. Теоретические основы организации кредитного процесса

# 1.1 Понятие и правовая природа кредитного договора

Кредитные операции – это отношения между кредитором и заемщиком по поводу представления во временное пользование денежных средств, их возврата и оплаты на условиях кредитного договора.

Действующие правовые нормы о кредите имеются в гражданском, Бюджетном, Налоговом кодексах РФ. В то же время, в банковском законодательстве, которое в отличие от перечисленных законов в большей части служит организационно-правовой основой для возникновения кредитных правоотношений, указанный термин практически не используется. Противоречивость подобного положения подтверждается также тем, что будучи родовым понятием для категории кредитная организация, термин «кредит» не используется ни при формулировании нормы-дефиниции, раскрывающей понятие «кредитная организация», ни при перечислении банковских операций, к перечню которых отсылает указанная норма (ст. 1 и 5 ФЗ «О банках и банковской деятельности»). По современному российскому гражданскому праву под кредитным договором понимается такой договор, по которому банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за нее (п.1 ст.819 ГК РФ). В юридической литературе при рассмотрении проблемы правовой природы кредитного договора и его квалификации принято сравнивать кредитный договор с договором займа. Кредитный договор под страхом признания его абсолютной недействительности (ничтожности) должен быть заключен в письменной форме (статья 820 Гражданского кодекса РФ). К существенным условиям кредитного договора относятся его предмет, сумма, срок, размер уплачиваемых процентов. По соглашению сторон в договор могут быть включены и иные условия.

Одностороннее изменение банком условий кредитных договоров о размере процентов не допускается, за исключением случаев, когда возможность такого изменения прямо предусмотрена в договоре.

Следует помнить, что договор - основной юридический акт, из которого возникают обязательственные правоотношения. Поэтому, приступая к работе формулированию условий договора, нельзя допускать двусмысленности, нечеткости фраз. В договоре имеет значение каждое слово. Если не понятно, что означает тот или иной термин, какой смысл несет та или иная фраза, словосочетание, надо выяснить это с привлечением специалистов.

1. Предмет и сумма договора. В данном разделе уточняется вид

кредита, цель, сумма кредита, порядок регулирования предельного уровня (кредитная линия).

2. Порядок представления и погашения суммы. Раскрывается конкретный механизм выдачи и погашения ссуды с указанием предельного срока.

3. Способы гарантии возврата кредита (залог, гарантия, поручительство, страхование).

4. Условия кредитования. Указывается каких уровней кредитоспособности должен придерживаться заемщик.

5. Процентные ставки.

6. Обязанности сторон. Особое внимание обращается на обязательства заемщика.

а) подвергнуться независимому аудиту и представить соответствующее заключение в банк;

б) представить в банк свою отчетность и все необходимые для кредитования сведения;

в) разрешить банку проводить проверки с предоставлением ему любой отчетности в ходе таких проверок;

г) не проводить реорганизации без уведомления банка;

д) застраховать имущество, в том числе, находящееся в залоге;

е) открыть в банке, выдавшем кредит, расчетный счет.

7. Санкции при невыполнении договора.

8. Порядок разрешения споров

9. Срок действия договора.

10. Юридические адреса сторон и подписи сторон.

В приложении А к настоящей дипломной работе прилагается типовой кредитный договор на предоставление кредита юридическому лицу разработанный юридическим департаментом Акционерного Коммерческого Сберегательного Банка России и используемый при кредитовании всеми подразделениями данного банка. Данный договор в целом соответствует выше приведенной схеме. Желательно, чтобы каждый лист договора был подписан уполномоченными лицами обеих сторон. Эта мера позволит исключить возможность подмены листов договора какой-либо из сторон.

Обычно кредитные организации используют разработанные ими формы таких договоров, внести изменения в которые весьма не просто. Это утверждение справедливо и для Акционерного Коммерческого Сберегательного Банка, жестко закрепляющего условия кредитования в своих договорах и, как правило, отказывающего в предоставлении кредита в случае несогласия потенциального заемщика с условиями предложенного кредитного договора. Российские банки уже накопили достаточный опыт составления кредитных договоров. Однако эта сторона их деятельности все же далека от совершенства в правовой части. Несмотря на достаточную проработанность в литературе, достаточно четкое (что является редким исключением в Российском праве) регулирование действующим законодательством, часто допускаются небрежности, как в подготовке к заключению договора (наиболее часто встречающаяся ошибка – отсутствие проверки полномочий представителей стороны Заемщика, срока действия доверенности представителя Заемщика), так и в оформлении (на практике встречаются случаи отсутствия печати одной из сторон, указания должностного положения лиц, подписавших договор, название документов различно в разных случаях.) На основании вышеизложенного можно сделать следующие выводы: кредитный договор является консенсуальной, двухсторонней сделкой с четко оговоренным законом составом участников: банк или иная кредитная организация (кредитор), имеющая лицензию и заемщик; кредитный договор, как правовой документ, регулирующий весь комплекс взаимоотношений банка с клиентом (заемщиком), должен соответствовать весьма жестким требованиям по оформлению, структуре, четкости формулировок.

# 1.2 Предмет и форма кредитного договора

Согласно статье 819 ГК РФ предмет договора банковского кредитования определен как денежные средства (национальная или иностранная валюта), но не иные вещи, определенные родовыми признаками. Денежные средства по договору банковского кредитования рассматриваются в аспекте временного перехода на них права собственности: с одной стороны, банк или иная кредитная организация обязуется предоставить денежные средства заемщику в размере и на условиях, предусмотренных в договоре, а с другой стороны, заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и проценты за нее. В настоящее время выдача большинства кредитов осуществляется в безналичной форме поэтому, предметом кредитных правоотношений становятся права требования, а не деньги в виде денежных купюр (вещей), в связи с чем, закон говорит о предоставлении кредита в виде «денежных средств» (п.1 ст.819 ГК), а не «денег или других вещей», как это имеет место в договоре займа. Вместе с тем, необходимо отметить, что начисление процентов на предоставляемую заемщику сумму денежных средств по кредитному договору начинает производиться не с момента заключения кредитного договора между сторонами, а с момента поступления кредитных средств на счет заемщика, Т.е. проценты выплачиваются за время реального пользования кредитными суммами (ст. 819 ГК РФ). Что касается размера кредита, обеспечения, условий погашения и других условий, то они определяются сторонами в договоре. Денежные средства выражаются в рублях, т.к. рубль является законным платежным средством, обязательным к приему на всей территории Российской Федерации (ст. 140, 317 ГК РФ часть первая). В связи с этим предметом кредитного договора являются объекты гражданских прав, которые могут свободно отчуждаться или переходить от одного лица к другому в порядке правопреемства (реорганизация юридического лица, наследование) либо другим способом. При соблюдении определенных условий иностранная валюта также может быть предметом кредитного договора. Иностранная валюта считается объектом ограниченно оборотоспособным (ст. 129 ГК РФ часть первая), поскольку использование иностранной валюты, а также платежных документов в иностранной валюте при осуществлении расчетов на территории РФ по обязательствам допускается на условиях, определенных законом (ст. 140 п.2, ст. 317 п.3 ГК РФ часть первая). Основным нормативным актом, регулирующим валютные правоотношения, является ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле". Следует учесть, что все банковские операции, правила их совершения устанавливаются Банком России согласно ФЗ "О банках и банковской деятельности". Спецификой кредитного договора является его предмет, который регулирует отношения по денежным обязательствам. Однако содержание этого предмета может быть различным в зависимости от потребности клиента. Как показывает опыт, чем разнообразней кредитный инструментарий, применяемый конкретным банком, тем полнее учитываются интересы клиента. Специфика кредитного инструмента обусловлена сферой вложения средств (производство, обращение, потребление, инвестиции), длительностью окупаемого объекта (краткосрочное, долгосрочное), степенью концентрации затрат, формирующих объект (совокупный, отдельный), систематичностью кредитных связей с банком (постоянные, разовые). Соответственно, существует система кредитных инструментов, отражающих специфику потребностей клиента, например, для кредитования текущих потребностей «овердрафт), кредит на пополнение оборотных средств) или проектное кредитование. Каждый из предусмотренных видов ссуд имеет специфичный механизм выдачи и погашения кредита, регулирования предельного уровня задолженности, способы организации текущего и последующего контроля, что должно быть зафиксировано в кредитном договоре. На основании вышеизложенного можно сделать вывод, что предмет договора банковского кредитования неоднозначен, то есть это не только деньги в их общепринятом восприятии, но и права требования при условиях безналичного расчета, а также соответствующий данному кредитному договору особый механизм выдачи и погашения кредита для более полного и качественного удовлетворения потребностей клиента.

Кредитный договор, под риском его недействительности (ничтожности), должен быть заключен в письменной форме. Обычно кредитные организации используют разработанные ими стандартные формуляры таких договоров, которые сложно подвергнуть изменению в результате переговоров. Такие формуляры договора являются для заемщика договором присоединения, регулируемым по правилам ст. 428 ГК РФ. Соблюдение обязательной письменной формы договора банковского кредитования может означать на практике как предоставление целого набора необходимых документов, так и выполнение необходимых процедур. В современном мире произошло принципиальное обновление технологий, применяемых в деловой практике с целью обмена информацией, необходимой для заключения и исполнения сделок, в том числе кредитных. В этих условиях, бумажная договорная документация, которая служила основой коммерческих операций, вытесняется средствами электронных сообщений. Широкое распространение получила практика заключения кредитных договоров (например, краткосрочных межбанковских кредитов в национальной валюте) при помощи электронных торговых систем, не оформляющих письменных договоров на бумажных носителях.

Гражданское законодательство (п. 2 ст. 434 ГК РФ), называя способы заключения договоров в письменной форме, указывает, что договор может быть заключен также путем обмена документами посредством телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи, позволяющей достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору. Таким образом, современный гражданский закон признает и иные варианты письменной формы договора, нежели традиционные документы на бумажном носителе, содержащие собственноручные подписи сторон. Перечень используемых при заключении договора технических средств, содержащийся в названной выше статье ГК РФ, включает электронно-вычислительную технику, при помощи которой стороны создают и направляют друг другу безбумажные документы. В российской практике электронного документооборота распространенным средством защиты информации является так называемая электронная цифровая подпись. Последняя одновременно служит подтверждением достоверности передаваемой при помощи ЭВМ документации, а также свидетельством того, что она составлена и подписана должным образом уполномоченным лицом. Технология цифровой подписи позволяет защитить информацию от несанкционированного прочтения, изменения и подлога вне зависимости от степени защиты канала связи. Электронная подпись также присутствует не только в законе об информации, но и в ГК РФ. В соответствии с п. 2 ст. 160 ГК РФ при совершении сделок допустимо использование электронной цифровой подписи либо иного аналога собственноручной подписи в случаях и порядке, предусмотренных законодательными актами или соглашением сторон. Таким образом, сделки, совершенные с применением ("подписанные") ЭЦП, отвечают формальным требованиям простой письменной формы. Данной норме ГК корреспондируют рекомендации, содержащиеся в письме Высшего Арбитражного Суда РФ от 19 августа 1994 г. № С1-7/ОП-587: в случае, когда стороны изготовили и подписали договор с помощью электронно-вычислительной техники, в которой использована система цифровой (электронной) подписи, они могут представлять в арбитражный суд доказательства по спору, вытекающему из этого договора, также заверенные цифровой (электронной) подписью. Если же между сторонами возник спор о наличии договора и других документов, подписанных цифровой (электронной) подписью, арбитражный суд должен запросить у сторон выписку из договора, В котором указана процедура порядка согласования разногласий, на какой стороне лежит бремя доказывания тех или иных фактов и достоверности подписи. С учетом этой процедуры арбитражный суд проверяет достоверность представленных сторонами доказательств. При необходимости арбитражный суд вправе назначить экспертизу по спорному вопросу, используя при этом предусмотренную договором процедуру. Кредитный договор (как и любой документ) требует должного оформления с тем, чтобы избежать всякого рода осложнений при его реализации, рассмотрения в суде или даже возможной фальсификации. Для этого существует ряд правил, которые следует соблюдать: договор, который можно уместить на двух страницах, следует делать с оборотом на одном листе. Если у договора более двух страниц, то каждую из них следует подписывать инициалами лиц уполномоченных на его заключение, все страницы следует пронумеровать, прошить и скрепить печатями обоих сторон на обороте последней страницы. Любые сделанные в тексте исправления следует оговорить, удостоверив оговорки подписями и печатями сторон. Таким образом, письменная форма, предусмотренная ГК РФ, считается соблюденной при заключении договора путем составления одного документа, подписанного сторонами, путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, электронной или иной связи позволяющей достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору. На практике кредитные отношения между банком и заемщиком оформляется единым документом в традиционной типовой письменной форме, разработанной в каждом банке. Желательно, чтобы каждый лист договора был подписан уполномоченными лицами обеих сторон, что позволит исключить возможность подмены листов договора какой-либо из сторон. При заключении договора путем направления по почте, как правило, требуется нотариальное удостоверение подписей сторон. В сфере оформления кредитных договоров банки достаточно консервативны, в связи с высоким риском невозвратности кредитов, необходимости в таком случае рассмотрения дела в суде о расторжении кредитного договора, возврата суммы основного долга, выплате неустойки, пени, где практически единственным доказательством будет кредитный договор, подписанный сторонами.

# 2. Документальное оформление и организация учета кредитов

# 2.1 Порядок заключения кредитного договора

Подписанию кредитного договора предшествует длительный процесс – процедура рассмотрения просьбы клиента, имеющая принципиально важное значение. В ходе этого процесса изучаются юридические и финансовые документы заемщика представленные на рассмотрение в банк. Сберегательный банк России имеет свой перечень документов представляемых для получение кредита. Согласно «Регламента предоставления кредитов юридическим лицам Сбербанком России и его филиалами» в этот перечень входят:

1. Заявление на получение кредита (с указанием суммы, цели кредита, срока и формы обеспечения, юридического и почтового адреса Заемщика, телефонов и фамилий руководителей).

2. Документы, подтверждающие правоспособность заемщика:

а) нотариально удостоверенную копию Устава (Положения);

б) нотариально удостоверенную копию учредительного договора (если законодательством предусмотрено её составление);

в) карточку с образцами подписей распорядителей счета и оттиском печати заверенную нотариально;

г) свидетельство о регистрации или нотариально удостоверенную копию его;

д) разрешение на занятие отдельными видами деятельности (лицензию);

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

3. Справки из налоговых органов и отделения Пенсионного фонда России о намерении открыть ссудный счет (после принятия банком решения о предоставлении кредита).

4. Финансовые документы:

1. годовой отчет за последний финансовый год, составленный в соответствии с требованиями Минфина России, с отметкой налоговых органов о принятии, включающий: бухгалтерский баланс; отчет о прибылях и убытках – форма № 2; пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках – формы №№ 3,4,5, пояснительную записку; формы отчетной информации об использовании бюджетных средств; аудиторское заключение по результатам обязательного по законодательству Российской Федерации аудита годовой бухгалтерской отчетности за последний финансовый год; расшифровки балансовых счетов; выписки банков по расчетным и валютным счетам за последние двенадцать месяцев;

б) документы по технико-экономическому обоснованию: бизнес - план на текущий год; технико-экономическое обоснование кредита; копии контрактов договоров;

в) документы по предоставляемому обеспечению.

В Сберегательном Банке России действует следующий порядок рассмотрения вопроса о предоставлении кредита. Кредитная заявка клиента регистрируется в канцелярии банка в журнале регистрации входящей корреспонденции. После регистрации заявка в соответствии с резолюцией руководства банка передается кредитному работнику в отдел кредитования.

Кредитный работник запрашивает у клиента необходимые документы в соответствии с вышеназванным Регламентом. Пакет документов представленный для рассмотрения возможности выдачи кредита, должен содержать их опись.

Кредитная заявка клиента рассматривается кредитной службой совместно с юридической службой и службой безопасности в течение 10 рабочих дней, со дня получения полного пакета документов.

Юридической службе передаются на рассмотрение копии заявления и документы, подтверждающие его правоспособность. Юридическая служба должна в течении трех рабочих дней после получения документов проверить полномочия должностных лиц Заемщика, его учредительных документов и в соответствии с ними дать кредитному подразделению письменное заключение о правоспособности Заемщика и при необходимости рекомендации по оформлению кредитных документов. Заключение содержит информацию о том, какие документы заемщика были изучены. Результаты их рассмотрения, выявленные недостатки, расхождения, если таковые имеются. Рекомендации по их устранению. Решение юридической службы о возможности или не возможности выдачи кредита. Службе безопасности передаются на рассмотрение копии заявления заемщика, документы, подтверждающие его правоспособность, контракты по сделке, ксерокопии паспортов должностных лиц. Служба безопасности в течение 5 рабочих дней после получения документов представляет кредитной службе заключение о благонадежности, деловой репутации Заемщика, его руководителей (учредителей), а также партнеров по контрактам. Кредитный работник анализирует и обобщает представленные материалы и дает заключение о возможности выдачи кредита. Заключение на кредитную заявку представляет собой типовой бланк, заполняемый кредитным работником на основании изучения просьбы клиента, заключений юридической службы банка и службы безопасности. При прекращении работы с заявкой без её рассмотрения кредитным комитетом кредитный работник направляет клиенту мотивированный отказ за подписью руководителя банка, при отказе в выдаче кредита кредитным комитетом с приложением выписки из протокола кредитного комитета. При принятии положительного решения кредитный работник сообщает об этом клиенту и приступает к оформлению документов. В ходе изучения документов будущего заемщика необходимо обратить внимание на его правовой статус (особенно если заемщиком выступает филиал), а также проверить полномочия лица, которое будет подписывать договор (учредительные документы, протокол о назначении на должность, его компетенция). Эта проверка имеет принципиально важное значение. Подписание договора не уполномоченным лицом – основание для признания сделки недействительной. Если представитель действует по доверенности, необходимо проверить, есть ли на доверенности подпись руководителя организации и печать, какого числа она выдана (если дата не указана, то доверенность вообще недействительна), срок ее действия, объем полномочий по доверенности. Если представителем контрагента выступает директор предприятия, который действует без доверенности, необходимо ознакомиться с приказом о его назначении, ознакомиться с протоколом собрания учредителей предприятия. При изучении устава предприятия заемщика следует тщательно изучить все его положения и в случае обнаружения несоответствия какого-либо пункта устава действующему законодательству, отразить данный факт в заключении. При этом необходимо указать, возможна ли выдача кредита в случае устранения указанного недостатка. Если предполагаемый заемщик устранит указанные недостатки, данное заключение считается положительным, а выдача кредита возможной. В настоящее время по публикации в прессе в частности журнале «Экономика и жизнь» предполагается создать в практике российского финансового рынка структуру, распространяющую публичную информацию о компаниях, не отвечающих по своим кредитно-договорным обязательствам. Основная идея проекта – «…организовать базу данных неблагонадежных заемщиков и обеспечить её публичность и доступность для российских банков». Предполагается, что данных базу должников будут наполнять сведения о месте выдачи кредита и наименовании банка кредитора, цели займа, характере конфликтной ситуации, данные об учредителях. Подобный проект, получивший название «Бюро кредитного риска» был реализован в 1998 году в Мексике. Подобный проект, несмотря на всю его заманчивость, будет весьма трудно реализуем в России по следующим причинам: во первых существенным ограничением формирования подобной базы данных выступает само Российское законодательство. В частности согласно статьи 26 Федерального Закона «О банках и банковской деятельности» банки обязаны гарантировать тайну по счетам, операциям и сделкам своих клиентов. Статья 857 «Банковская тайна» ГК РФ прямо указывает на обязанность банка гарантировать тайну сведений о клиенте. Правда существует возможность распространения положений кредитного договора по соглашению сторон. Но сам факт того, что клиенты согласятся менять условия конфиденциальности кредитного договора, вызывает у меня сомнение. Даже если речь идет о подтверждении их высокой репутации. Авторы статьи, являющиеся и авторами проекта, сами указывают на то, что «… Российские методы бизнеса, в силу налоговых и криминальных особенностей рынка, строятся на абсолютной закрытости». Допустим эти трудности можно преодолеть, путем публикации указанных данных после рассмотрения исков банков о взыскании кредитов в открытых судебных заседаниях, так как данную информацию уже нельзя считать конфиденциальной. Однако, тут возникает другая проблема, которая, на мой взгляд, не предусмотрена авторами проекта. Дело в том, что невозвращенная задолженность по выданным кредитам очень сильно влияет на рейтинг банка и оценку его деятельности. Следует отметить, что в Уголовном Кодексе РФ введена уголовная ответственность, как за незаконное получение кредита путем представления банку или иному кредитору заведомо ложных сведений о хозяйственном положении либо финансовом состоянии индивидуального предпринимателя или организации (ст. 176 Уголовного кодекса РФ), так и за злостное уклонение руководителя организации или гражданина от погашения кредиторской задолженности в крупном размере после вступления в законную силу соответствующего судебного акта (ст. 177 Уголовного кодекса РФ).

Сфера применения статьи - деятельность банков и иных кредиторов по предоставлению и использованию кредитов различных видов, т.е. практически весь экономический оборот. Преступление, предусмотренное ч. 1 настоящей статьи, включает действия, состоящие в предоставлении заведомо ложных сведений о хозяйственном положении либо финансовом состоянии индивидуального предпринимателя или организации; получении кредита , то есть в заключении кредитного договора, а также последствия в виде причинения ущерба, причинную связь между предоставлением заведомо ложных сведений и причинением ущерба. Так же в практике Российского Уголовного законодательства статья 177 Уголовного кодекса РФ построена по типу статей, устанавливающих ответственность за уклонение лица от исполнения различного рода возложенных на него непосредственно законом либо судом обязанностей. Цель статьи - уголовно - правовая охрана законности, обеспечение стабильности и предсказуемости кредитно - денежных отношений, обеспечение принудительной силы судебного решения. Сфера применения статьи - исполнение судебных решений в области кредитно - денежных отношений между коммерческими и некоммерческими организациями, государственными органами и гражданами. Если отношения между кредитором и должником не могут регулироваться только гражданским законодательством, применение гражданско - правовой ответственности является недостаточным. Объективная сторона преступления заключается в злостном уклонении, то есть в действиях или бездействии, которые состоят в невыполнении вытекающих из нормативно - правовых актов или договоров обязанностей погасить кредиторскую задолженность в крупном размере, если эта обязанность установлена судом. Только после всестороннего изучения представленных документов предполагаемого заемщика, выполнения всей процедуры рассмотрения просьбы клиента и получения положительного решения кредитного комитета, стороны переходят непосредственно к заключению договора. На кредитный договор и порядок его подписания распространяются положения глав 27 и 28 Гражданского кодекса РФ. Составленный кредитный договор представляется заемщику, представителем юридической службы банка, ему разъясняются его основные положения, порядок сопровождения, последствия недобросовестного выполнения условий. Проводится окончательное согласование всех условий.

Одновременно с подписанием договора заемщик дает представителю юридической службы банка расписку о том, что ему разъяснены все условия договора. Как указывалось выше в Акционерном Коммерческом Сберегательном Банке России, как и в большинстве банков существует типовой договор. В случае не согласия клиента по основным условиям договора, изменения как правило не вносятся, а договор не заключается, по причине не достижения согласия сторон по условиям договора. В случае если все же достигается согласие внести какие-либо изменения они оформляются протоколом разногласия к договору, который подписывается представителями сторон. Кредитный договор с юридическим лицом подписывают со стороны банка управляющий, главный бухгалтер, юрисконсульт. В некоторых случаях предоставления кредита в особо крупном размере договор со стороны банка также визируют начальник контрольно-ревизионного аппарата и начальник экономической службы банка. Со стороны Заемщика договор также визируют руководитель, главный бухгалтер, юрисконсульт. При выдаче кредита акционерному обществу на сумму превышающую полномочия руководителя Акционерного общества договор может также визироваться председателем совета директоров. В этом случае обязательно наличие протокола собрания совета директоров акционерного общества с положительным решением на получение кредита.

К кредитному договору могут также по соглашению сторон в установленном договором порядке заключаться дополнительные соглашения, регламентирующие некоторые вопросы выполнения договора, например договор о бесспорном (без акцептном) списании денежных средств со счета Заемщика в пользу Банка - кредитора. Кредитование заемщика помимо обычного кредитного договора, предусматривающего кредитования на определенные цели и на определенный срок, может также осуществляться на основании такой разновидности кредитного, как договора об открытии кредитной линии, возобновляемой (револьверной) или не возобновляемой, а также генерального соглашения об открытии рамочной кредитной линии по отдельным кредитным договорам. Возобновляемая (револьверная) кредитная линия открывается заемщику для осуществления финансово-хозяйственных операций, как правило, это предприятия торговли, а также на покрытие разрыва в платежном обороте. Возобновляемая кредитная линия открывается на срок не более одного года. Пролонгация револьверной кредитной линии, как правило, не допускается. При возобновляемой кредитной линии выдача и погашение кредита производится в пределах установленного лимита задолженности в течение всего срока действия договора об открытии кредитной линии. Не возобновляемая кредитная линия открывается для осуществления различных платежей, связанных с одним контрактом или партией товара. При открытии не возобновляемой кредитной линии выдача кредита производится в пределах установленного лимита, при этом погашенная часть кредита не увеличивает свободный лимит.

Рамочная кредитная линия открывается заемщику для оплаты отдельных поставок товаров в рамках одного контракта, реализуемого в течении определенного периода, либо кредитования целевых программ заемщика. Под каждую поставку (или этап целевой программы) заключается отдельный кредитный договор в рамках генерального соглашения об открытии рамочной кредитной линии. Обеспечение оформляется по каждому договору. Процесс подготовки и заключения данных договоров соответствует вышеизложенному порядку, общему для всех кредитных договоров заключаемых Акционерным Коммерческим Сберегательным Банком России. Как указывалось выше кредит может предоставляться не только денежными средствами, но и с применением векселей. Под кредитом с применением векселей понимается кредит, выданный для приобретения векселей с целью последующего использования этих векселей в качестве расчетно-платежного средства.

На основании вышеизложенного можно сделать следующие выводы: процедура заключения кредитного договора, это сложный, многоуровневый процесс, включающий в себя рассмотрение просьбы клиента; изучение представленных документов; проверку благонадежности предполагаемого заемщика; согласование условий кредитного договора; составление и заключение кредитного договора. В данных действиях задействуются и взаимодействуют многие службы банка: служба кредитования, юридическая служба, служба безопасности, экономическая служба, контрольно – ревизионная служба, операционный отдел, отдел бухгалтерского учета и отчетности. В случае выдачи вексельного кредита – отдел ценных бумаг. На эти же службы, в той или иной степени возлагаются функции сопровождения и контроля выполнения подписанного договора.

# 2.2 Перспектива развития кредитно–договорных отношений в современном российском обществе

Прежде чем говорить о перспективах развития кредитно-договорных отношений, кратко рассмотрим исторические вехи развития Российского банковского права, как одной из основ кредитно-договорных отношений.

 В настоящее время Россия переживает второй в своей истории всплеск развития банковской деятельности и связанный с ним процесс законотворчества, регламентирующий деятельность банков вообще и кредитных операций в частности. Первый бурный процесс развития банковской деятельности состоял из двух этапов, первый из которых пришелся на 1864 – 1872 годы и был связан с ростом промышленности, строительства железных дорог, развитием торговли; второй этап пришелся на 1890-1903 годы и был связан с развитием отраслей тяжелой, нефтяной промышленности. Следует отметить, что в основу действовавшего тогда Российского законодательства был заложен такой подход: банковское право рассматривалось, как составная часть торгового права. Ассоциации банковской деятельности с торговлей были основаны как раз на том, что, принимая средства на счета, как бы покупая их, банк затем выдает кредиты, то есть «перепродает» ресурсы. Основу подобного подхода к банковскому праву заложил И.К. Бабст в своей знаменитой речи «О некоторых условиях, способствующих умножению капитала, произнесенной в Императорском Казанском университете в 1856 году. В этом докладе он сформировал принципы кредитной политики. Первой попыткой законодательно закрепить общие правила деятельности банков явилось Высочайше утвержденное 10 июня 1857 года Банковское Положение – первый Российский закон регламентирующий учреждение и деятельность банка. Поскольку Положение не могло удовлетворить потребности развивающегося торгово-промышленного и финансового оборота, в правительство шли многочисленные ходатайства о его изменении. Результатом пересмотра явилось утвержденное 6 февраля 1862 года Положение о городских общественных банков. К 1972 году многие банки потерпели крах, обусловленный отсутствием четкого управления кредитными рисками. Эти негативные явления потребовали государственного регламентирования банковских операций и особенно кредитования. Дальнейшим шагом в этом направлении стало принятие закона 1872 года. Следующим этапом развития банковского права явились принятие законов от 1883 года – определявшего порядок открытия банков и от 1884 года, определявшего порядок их ликвидации и закона 1893 года, закрепившего за банками право совершать биржевые сделки. Банки начали предоставлять промышленности не только оборотные, но и постоянные капиталы. Как отмечал С.Ю. Витте «Кредит есть основа всякой промышленности». На основании закона 1884 года министерство финансов произвело ревизию большинства коммерческих банков. На основании результатов ревизии были подготовлены новые нормативы банковской деятельности, которые нашли отражение в Законе от 29 апреля 1902 года, который в частности ужесточил правила предоставления кредитов. После октябрьской революции 1917 года банковская система была подвергнута существенным преобразованиям. Начало изменения было положено декабрьским декретом 1917 года «О национализации банков». На основании которого был создан единый Народный Банк РСФСР, просуществовавший до 19.01.20г. После отказа от концепции единого банка и переходом к НЭПу в стране на октябрь 1995 года насчитывалось 1211 кредитное учреждение. Однако с отказом от НЭПа идея единого банка получила дальнейшее развитие с целью централизации управления экономикой. Начало было положено постановлением ЦИК и СНК СССР от 15 июня 1927г. «О принципах построения кредитной системы». Согласно ему банки должны были ограничить свою деятельность операциями по долгосрочному кредитованию под руководством Госбанка СССР. Началом же коренного перелома в области кредитно-договорных отношений послужило постановление СНК СССР от 30.01.30 года «О кредитной реформе», которым был запрещен коммерческий кредит, он был заменен прямым банковским кредитованием. В следующие два десятилетия банковское законодательство не подвергалось существенным изменениям. Заложенная основная система организации кредитования сохранялась вплоть до 80 годов. На рубеже 80-90 годов с переходом к рыночной экономике стали создаваться первые негосударственные коммерческие банки. В этих условиях возникла необходимость в соответствующей законодательной базе, юридически закрепляющей деятельность, как центрального банка, так и коммерческих банков. Также назрела необходимость изменения Гражданского законодательства с целью более полного и всестороннего регулирования договорных отношений вообще, и кредитно-договорных отношений в частности, ибо как указывалось выше без четкого правового регулировании кредитно-договорных отношений, являющихся одним из основных направлений деятельности кредитных организаций развитие и существование самого института кредитования не представляется возможным. Начало таких изменений в законодательстве было положено принятием законов «О Государственном банке СССР», позднее «О Центральном банке России», «О банках и банковской деятельности», а также принятием нового Гражданского Кодекса Российской Федерации.

В настоящее время на основе анализа применения действующего законодательства в него вносятся коррективы. Процесс законотворчества продолжается. Принципиальное значение для поиска новых направлений деятельности банковских учреждений имеет стремлении последних обеспечить высокую доходность при сохранении хорошего уровня ликвидности операций (способность банков беспрепятственно проводить платежи по своим обязательствам за счет ликвидных резервов, свободного перемещения части активных операций в ликвидные средства и привлечение новых ресурсов). Приоритетным направлением реализации данной политики является развитие кредитных операций. Главным объектом кредитования остаются, прежде всего, юридические лица. Несмотря на довольно высокий показатель кредитного риска, обусловленный экономической ситуацией в стране, Российские банки активно ищут партнеров в сфере кредитных отношений, для решения взаимовыгодных задач: получение прибыли – со стороны банка; развитие производства – со стороны клиента. В качестве примера такого взаимовыгодного сотрудничества привести деятельность Волгоградского территориального отделения Сбербанка России, благодаря кредитам которого, был фактически реанимирован Волгоградский тракторный завод. Все суммы кредитов и причитающиеся по ним проценты были возвращены банком в срок. Из приведенного примера видно, что партнерские отношения коммерческого банка с клиентами заемщиками, базируются на принципе взаимной заинтересованности. Только в том случае, если банк и предприятие заинтересованы друг в друге можно рассчитывать, что партнерские отношения между ними действительно состоятся. Свою выгоду банк может получить не прямо от данного клиента, а от клиентов данного клиента, которые в месте с ним приходят со своими деньгами в банк. Свой коммерческий интерес банк реализует не сразу, не немедленно, а по истечении определенного времени. В связи с этим сегодня то или иное предприятие может не интересовать банк с позиции получения прибыли. Сегодня клиент находится в прорыве, испытывает платежные затруднения, однако при взвешенной кредитной политики, финансовой помощи со стороны банка путем предоставления кредитов уже в ближайшее время потенциальные убытки могут оказаться для банка крупной прибылью. В настоящее время активное развитие получают кредитные линии, овердрафтный кредит, активно развивается инвестиционное кредитование. Последнее, требует существенной законодательной проработки причем не только для защиты интересов кредиторов – инвесторов, но и для защиты предприятий заемщиков, ибо Российский опыт показывает стремление различных финансовых групп таким образом установить контроль над кредитуемым им предприятием. Особенности современной системы кредитования состоят в её зависимости не только от ресурсов, но и от экономических нормативов, установленных центральным банком. Современные экономические нормативы Центрального банка регламентируют, как отмечалось, максимально допустимый объем привлекаемых средств, размер минимального резерва, предельную сумму выдачи кредита, сроки его предоставления делают кредитный механизм зависимым от ликвидности баланса коммерческого банка. Важным признаком современной системы кредитования является её договорная основа. В современных условиях в соответствии с указаниями Центрального банка все заемщики делятся на четыре категории в зависимости от кредитоспособности, платежеспособности, видов и размера обеспечения обязательств по кредитным договорам. Чем выше категория заемщика, тем меньший резерв на возможные потери создается под данную конкретную ссуду. Тем больше соответственно доход банка. При этом, чем выше категория заемщика, тем более упрощенную, льготную систему кредитования может предложить ему банк. Как видим, процесс развития кредитных отношений в России на современном этапе еще не завершен. Существуют еще вопросы, требующие детального, взвешенного подхода. И решать их нужно как можно быстрее. От того, как они буду решены зависит во многом успех преодоления сложной финансово-экономической ситуации в стране

# Заключение

Итак, на основании изученного материала и рассмотренных конкретных примерах можно сделать следующие выводы. Кредитно-договорные отношения в Российской Федерации строятся на достаточно четком регламентировании законодательными актами. Основу правовой базы составляют Гражданский кодек Российской Федерации, Федеральный Закон «О банках и банковской деятельности». Уровень качественной проработки современных указанных нормативных актов со стороны законодателя достаточно серьезен. Изученный практический опыт работы в данной сфере и исследование данной проблемы выявили лишь незначительные недоработки в действующем законодательстве.

Из положительных аспектов развития законодательства следует отметить:

а) более четкое разделение кредитных договоров и договоров займа по сравнению с раннее действовавшим гражданским законодательством;

б) более серьезную и всестороннюю проработку в Гражданском Кодексе проблемы обеспечения обязательств, вытекающих из кредитных договоров.

В данном вопросе особенно важным моментом мне представляется выведение банковской гарантии за рамки договора поручительства и определение её, как самостоятельного обязательства.

При принятии Уголовного кодекса также учтена необходимость защиты против незаконных действий со стороны недобросовестных заемщиков в уголовном порядке, что также является положительной новеллой в Российском законодательстве.

Следует отметить, что исторические традиции практического ведения банковских операций, и их научного анализа в России были фактически утеряны за последние семь прошедших десятилетий. Становление современного банковского дела в такой стране, как Россия, великой не только размерами и ресурсами, но также своими большими особенностями, представляет исключительно сложную задачу.

Главная трудность состоит в характере важных и неотложных вопросов, которые практика ставит каждый день. От ответов на них зависит не только сегодняшнее, но и завтрашнее состояние банковской системы в целом и института кредитования, в частности. Сегодня перед законодателями стоит невероятно ответственная задача – закладывать основы, фундамент будущей зрелой системы, соразмерять текущие интересы и решения с потребностями перспективы.

Анализ практики применения законодательства показал, что в целом при решении споров, связанных с кредитно-договорными отношениями случаи неоднозначной трактовки законов чрезвычайно редки, что обусловлено вышеизложенными причинами достаточного правового регламентирования, а также серьёзной и глубокой проработки в литературе. В последние два года опубликован ряд серьёзных работ по отдельным проблемам организации кредитного обслуживания предприятий и населения.

Главное внимание в практическом применении следует уделять составлению и порядку заключения кредитного договора – как основы кредитно-договорных отношений, занимающей особое, ведущее положение среди кредитной документации. Кредитный договор, регулирующий весь комплекс взаимоотношений банка с клиентом (заемщиком), должен соответствовать жестким требованиям по оформлению, структуре, четкости формулировок. При его составлении нельзя допускать двусмысленности, нечеткости фраз. В случае наличия у банка разветвленной филиальной сети рекомендуется разработать типовой кредитный договор, обязательный к применению всеми кредитующими подразделениями банка. Если брать деятельность Акционерного коммерческого Банка Сбербанка России, кредитно – договорная деятельность которого послужила объектом изучения при написании данной работы, то следует отметить, положительный подход в разработке кредитных договоров, отвечающих всем требованиям закона.

В качестве недостатка следует отметить, в общем-то, одинаковый недостаток, присущий в той или иной мере всем корпоративным системам, каковой является и Сберегательный Банк – это не достаточно гибкий подход при заключении договоров, отсутствие дифференцирования клиентов – заемщиков, слишком длительный порядок согласования выдачи кредита между различными службами банка, а также по вертикали: отделение – территориальный банк – Сберегательный Банк, что приводит иногда к потере потенциальных клиентов.

Другим не маловажным аспектом в практическом применении считаю организацию процесса подготовки заключения кредитного договора. Именно на этом этапе формирования кредитного дела, закладываются основы дальнейших отношений с клиентом, согласуются основы кредитного договора. Проверяется благонадежность клиента. Ошибки на этом этапе могут привести к ощутимым финансовым потерям со стороны банка.

В кредитной политике банка считаю приоритетным развитие овердрафтных кредитов, кредитных линий. В процессе кредитования – как одного из основных направлений банковской деятельности задействованы многие службы банка: юридическая, кредитная, безопасности, бухгалтерского учета, экономическая. В свези с этим на практике считаю целесообразным создание рабочих кредитных групп, состоящих из представителей всех служб, с назначением руководителя такой группы, в чьи обязанности бы входила всесторонняя организация всего процесса кредитования. Это позволило бы, на мой взгляд, устранить такой указанный мной выше недостаток, как длительный порядок согласования выдачи кредита между различными службами банка.

В заключение данной работы мне хотелось бы еще раз привести высказывание С.Ю Витте «Кредит – есть основа всей промышленности». Эта фраза как нельзя актуальна и по сей день. По этому вопросы правового, методологического обеспечения процесса кредитования были и остаются одними из важнейших в современном обществе.

# Глоссарий

| №п/п | Новые понятия | Содержание |
| --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Заемщик | получатель кредита, займа, принимающий на себя обязательство, гарантирующий возвращение полученных средств, оплату предоставленного кредита |
| 2 | Кредит | денежные средства, предоставленные банком или иной кредитной организацией (кредитором) по кредитному договору заемщику на условиях возвратности и, как правило, платности |
| 3 | Кредитор | субъект (юридическое или физическое лицо), предоставляющий ссуду и имеющий право на этой основе требовать от дебитора ее возврата или исполнения других обязательств |
| 4 | Кредитный контроль | система, используемая организацией в целях обеспечения возврата непогашенных ссуд в течение разумного срока |
| 5 | Кредитные операции | это отношения между кредитором и дебитором (заемщиком) по поводу предоставления (получения) во временное пользование денежных средств, их возврата и оплаты |
| 6 | Лимит кредитования | ограничение на размер ссуды при банковском кредите |
| 7 | Ссуда | денежные средства, предоставленные банком во временное пользование юридическим и физическим лицам обычно с уплатой процента |
| 8 | Принципы кредитования | принципы, на основе которых принято предоставлять кредит заемщику |
| 9 | Процент по кредиту | предмет обязательства, дополнительного к ряду других (возврата займа, кредита, неосновательно полученного или сбереженного и т. п.), предусматривающих уплату денежных сумм по наступлении определенного срока, выражаемый в сотых частях |
| 10 | Рефинансирование | изменение условий кредита (графика погашения, ставки процента |

# Список использованных источников

1. Банковское дело: современная система кредитования / О.И. Лаврушин. – М.: Дело, 2008. – 207 с. – ISBN: 978-5-7749-0522-5.

2. Банковские операции / А.В. Печникова. – М.: Инфра-М, 2009. – 366 с. – ISBN: 978-5-8199-0163-2.

3. Банковские операции / Д.А.Шевчук. – М.: Феникс, 2009. – 220 с. – ISBN: 978-5-222-09375-1.

4. Банковские операции / М.Р. Каджаева. – М.: Академия, 2007. – 400 с. – ISBN: 978-5-7695-4376-0.

5. Все виды кредитования / Ф.Н. Филина. – М.: ГросМедиа, 2009. – 143 с. – ISBN: 978-5-476-00788-3.

6. Деньги, кредит, банки [Текст] / О.И. Лаврушин. – М.: КноРус, 2007. – 560 с. – ISBN: 978-5-85971-858-0.

7. Деньги. Кредит. Банки. / Н.Г. Малахова. – М.: Феникс, 2007. – 217 с. – ISBN: 978-5-222-11447-6.

8. Кредитные операции / М.Ф. Шкляр. – М.: Издательский дом Дашков и К, 2008. – 347 с. – ISBN: 978-5-394-00619-7.

9. Кредиты физическим лицам [Текст] / Д.А. Шевчук. – СПб.: АСТ, 2008. – 143 с. – ISBN: 978-5-17-050231-8.

10. Финансы и кредит / Л.В. Перекрестова. – М.: Академия, 2008. – 287 с. – ISBN: 978-5-7695-5415-5.

# Приложение А

**Приложение 1**

Кредитный договор N \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ "\_\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г.

(место заключения договора)

Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (Сбербанк России), именуемый в дальнейшем Кредитор, в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(должность уполномоченного лица, банка, Ф.И.О. полностью)

действующего на основании Устава Сбербанка России, Положения о\_\_\_\_\_\_\_ и доверенности N \_\_\_ от "\_\_\_\_"\_\_\_\_\_\_ 199\_\_ г., с одной стороны, и

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, (полное наименование, соответствующее Уставу и регистрационным документам)

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

(цифрами и прописью)

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:

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 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ "\_\_\_" числа\_ и на дату возврата кредита. (ежемесячно, ежеквартально 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:(ненужное не печатать)

- 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 вну뇂реннем 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: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(учреждение Сбербанка России)

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.

# Приложение Б

**Приложение 3**

Договор поручительства N\_\_\_\_\_\_\_

г.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ "\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_г.

Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (Сбербанк России), именуемый в дальнейшем Кредитор, в лице\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании Устава (должность уполномоченного лица банка, Ф.И.О. полностью)

Сбербанка России, Положения о \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_и доверенности N \_\_\_\_\_\_ от "\_\_\_"\_\_\_\_\_\_ 199\_\_ г., с одной стороны, и гр.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуемый далее Поручитель, с другой стороны, (Ф.И.О. полностью)

заключили настоящий договор о нижеследующем.

1. Предмет договора

1.1 Поручитель обязуется перед Кредитором отвечать за исполнение

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

(полное наименование Заемщика по кредитному договору)

именуемого далее Заемщик, всех его обязательств перед Кредитором по кредитному договору (договору об открытии кредитной линии (ненужное не вписывать)) от "\_\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_199\_\_\_г. N\_\_\_\_\_\_\_\_.

1.2. Поручитель ознакомлен со всеми условиями указанного выше кредитного договора (договора об открытии кредитной линии) и согласен отвечать за исполнение Заемщиком его обязательств полностью, в том числе по следующим условиям договора (указать прописью):

 сумма кредита (лимит кредитной линии)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

 срок возврата кредита \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

 процентная ставка, процентов годовых \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

 плата за открытие ссудного счета и ведение операций по нему,

процентов годовых (вписывается по необходимости) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_; плата за пользование открытым лимитом кредитной линии, процентов годовых (вписывается по необходимости) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_; порядок погашения кредита: согласно графику (вписывается по необходимости); порядок уплаты процентов \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

порядок внесения платы за открытие ссудного счета и ведение операций по нему (вписывается по необходимости) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

порядок внесения платы за пользование открытым лимитом кредитной линии: единовременно до выдачи кредита (вписывается по необходимости);

неустойка: в размере \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ с суммы просроченного платежа; целевое назначение \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

2. Права и обязанности сторон

2.1 Поручитель отвечает перед Кредитором за выполнение Заемщиком условий кредитного договора (договора об открытии кредитной линии) от "\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г. N\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ в том же объеме, как и Заемщик, включая уплату процентов за пользование кредитом и неустойки, внесение платы за ведение операций по ссудному счету и платы за пользование открытым лимитом кредитной линии, возмещение судебных издержек по взысканию долга и других расходов Кредитора, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств по кредитному договору Заемщиком.

2.2 При неисполнении или ненадлежащем исполнении Заемщиком обязательств по указанному кредитному договору Поручитель и Заемщик отвечают перед Кредитором солидарно.

2.3 Поручитель согласен на право Кредитора потребовать как от Заемщика, так и от Поручителя досрочного возврата всей суммы кредита, процентов за пользование кредитом, неустоек и других платежей по кредитному договору (договору об открытии кредитной линии) в случаях, предусмотренных кредитным договором (договором об открытии кредитной линии).

2.4 Поручитель обязан в трехдневный срок уведомить Кредитора об изменении адреса регистрации (прописки), фактического места жительства, работы, фамилии или имени и возникновении обстоятельств, способных повлиять на выполнение Поручителем обязательств по настоящему договору.

2.5 К Поручителю, исполнившему обязательство Заемщика по кредитному договору (договору об открытии кредитной линии) от "\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г. N\_\_\_\_\_\_\_\_, переходят все права Кредитора по этому обязательству.

2.6 Поручитель не вправе без согласия Кредитора односторонне отказаться от принятых на себя обязательств по настоящему договору или изменить его условия. Любая договоренность между Поручителем и Заемщиком в отношении настоящего договора не затрагивает обязательств Поручителя перед Кредитором по настоящему договору.

2.7 Поручитель не вправе выдвигать против требований Кредитора возражения, которые мог бы представить Заемщик.

3. Прочие условия

3.1 Настоящий договор вступает в силу с даты его подписания сторонами.

3.2 Поручительство прекращается с прекращением всех обязательств Заемщика по кредитному договору (договору об открытии кредитной линии) от "\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_г. N\_\_\_\_\_\_, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.3 Споры по настоящему договору рассматриваются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

3.4 Настоящий договор составлен в трех экземплярах, один из которых передается Поручителю, два - Кредитору.

4. Адреса и реквизиты сторон

4.1 Кредитор:

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

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

(учреждение Сбербанка России)

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

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

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

4.2 Поручитель: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(Ф.И.О. полностью)

Адрес регистрации (прописки) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Адрес фактического проживания \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Паспорт/удостоверение личности: Серия\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ N \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

выдан\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(кем, когда)

Телефоны: домашний \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

служебный \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Кредитор Поручитель

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

(подпись) (Ф.И.О.) (подпись) (Ф.И.О.)

М.П.