**Какова природа банковских сделок? Чем отличается пассивные банковские операции от активных?**

Банки осуществляют свою деятельность посредством совершения различных гражданских сделок, получивших название банковских.

Выделение сделок, совершаемых банком, в отдельную правовую категорию обусловлено скорее их экономическим содержанием, особенностями таких сделок, спецификой банковской деятельностью вообще, нежели соображениями юридического характера, т.к. банковские сделки с правовой точки зрения процесс денежного займа, комиссии, поручительства и т.д.

Хотя по многим банковским сделкам и применимы общие нормы ГГП, деятельность банков в зависимости от их категории регулируется многочисленными специальными актами различной юридической силы.

Привлечение денежных средств и их распределение составляет главную функцию банка. Поэтому сделки, совершаемые банком в процессе осуществления этой функции принято делить на активные и пассивные.

Активные – условно называемая сделка, направленная на получение банком прибыли за счет начисления процентов на предоставляемые кредиты и займы. В активных сделках банк выступает в качестве кредитора (заимодавца). В банковской практике и экономической литературе займы, предоставляемые банками, называются юридически неточным, но уже установившимся термином «ссуды».

Ссуды предоставляются банком под залог различных ценностей (получая деньги заемщик передает в залог банку эти ценности с обязательством выкупить их в установленный срок, нарушение которого дает банку право продать бумаги или товар и из полученной суммы погасить задолженность с процентами. При получении ссуды под товары осуществляется ипотека движимости, т.к. владение товарами остается у заемщика, а банк получает только документы и залог).

К активным операциям банка относятся также предоставление кредитов в форме акцептного кредита – между банком и его клиентом заключается договор, по которому клиент приобретает право выставлять на банк тратты. Банк обязуется их акцептировать и по наступлении срока платежа оплатить, а клиент – своевременно возместить расходы банка.

Банки предоставляют кредит своим клиентам, имеющим текущие счета в форме овердрафта (англ. overgraft означает сумму, получаемую по чеку сверх остатка на текущем счете; превышение кредита в банке; задолжить банку). Кредитные отношения возникают, когда клиент выписывает чек или тратту на сумму сверх кредитного остатка на счете на свой банк, который обязан произвести платеж по документу из средств клиента, имеющихся на его счете, а в недостающей части – из своих средств с последующим возмещением расходов клиентом.

Кредитные операции осуществляются также банками в виде предоставления онкольных кредитов (on call), т.е. кредит до востребования. Заемщик имеет право получать кредит, предоставляемый ему банком по счету, в любое время по требованию и на неопределенный срок, но в пределах оговоренного лимита. Отношения могут быть прерваны в любое время по требованию любой стороны. Онкольные кредиты предоставляются с обеспечением залогом оборотных документов и ценных бумаг всех видов и без обеспечения. Онкольные кредит называют бланковым. Клиент банка оплачивает процент по суммам фактически получаемого кредита.

Среди сделок, в результате совершения которых банки получают прибыль, важное место занимают операции по учету векселей. Суть этих операций сводится к тому, что банк скупает векселя, срок платежа по которым еще не наступил, за сумму несколько меньшую, чем подлежащую выплате по векселю. Разница между суммой, указанной в векселе, и ценой, за которую банк покупает ценную бумагу, называется учетной ставкой, и она составляет прибыль банка.

Чтобы стала экономически возможной кредитная деятельность банка, он должен мобилизовать денежные средства (получить их взаймы). Мобилизуя денежные средства, банк выступает в качестве заемщика, он не получает прибыли от этих операций и сам должен платить проценты за пользование капиталом. Такие операции называются пассивными.

Среди пассивных операций следует назвать депозитные операции по приему вкладов у клиентов. Вклады могут быть срочные и бессрочные. По срочным вкладам клиент имеет право востребовать деньги не ранее обусловленного срока, а банк обязан возвратить деньги в указанный срок, в то время как бессрочные вклады могут быть получены в любое время и в любой сумме в пределах внесенного вклада.

Выплаты могут вноситься на текущие счета, с помощью которых осуществляются безналичные расчеты. Правовой основой отношений между клиентом и банком называют договор банковского счета, по которому банк обязан предоставлять весь комплекс услуг, главным образом по оплате чеков. Ведение операций по текущему счету является важным средством экономической политики.

Банки также осуществляют операции, которые могут быть квалифицированы одновременно как активные и пассивные. Такой операцией является ведение контокорректных счетов, которые отличаются от текущих тем, что принимая денежные суммы на конкретный счет, банк совершает пассивную операцию и обязан выплачивать своему клиенту процент, а предоставляя ему кредит по этому же счету, банк совершает активную сделку и взыскивает процент.

Большое значение в деятельности банков имеют сделки, не совсем юридически точно называемые в банковской практике посредническими, т.к. известно, что посредник не совершает юридических действий, а только способствует их свершению другими лицами. К таким сделкам относятся инкассовые операции. В основе инкассовой операции лежит договор поручения. Различают несколько видов инкассовых операций:

«Чистое» инкассо – это операция, по которой банк обязан получить деньги с плательщика на основании платежного требования, выставленного клиентом через банк. «Чистое» инкассо применяется при расчетах неторгового характера.

Документарное инкассо – банк должен предъявить полученные от своего клиента документы (товарарораспорядительные) и выдать их этому лицу только после уплаты соответствующей суммы. Если должник находится в другом месте, то инкассирующий банк направляет инкассовое поручение и весь комплект документов соответствующему банку-корресонденту, а деньги на счет своего клиента зачисляет при почтовом инкассо по получении почтового извещения об уплате лицом соответствующей суммы против инкассированных документов; при телеграфном – по получении телеграфного извещения.

Аккредитивные операции банка. В соответствии с условиями о платеже клиент для расчетов за товар дает указание банку открыть аккредитив в банке продавца. В момент открытия аккредитива возникает денежные обязательства, которые могут быть использованы банком только при соблюдении всех условий, указанных в аккредитованном поручении. По чистому аккредитиву, издаваемому в основном банками США и Японии в качестве банковской гарантии, деньги могут быть получены без предъявления товарораспорядительных документов. Если условиями выплаты денежной суммы предусмотрено предъявление товарораспорядительных документов, то такой аккредитив называется документарным (широко распространен в банковской практике).

Если в целях обеспечения платежа по аккредитиву банк, обслуживающий продавца, дает гарантии платежа, то такой аккредитив называется подтвержденным.

Банки совершая операции по переводу денежных сумм из одного местоназначения в другое, исполняя договор поручения, часто выставляют в качестве гарантов совершения их клиентами платежей следующее: принимают на хранение ценные бумаги, ювелирные изделия и драгоценности и оказывают некоторые другие услуги.

**Задача**

В соответствии с классификацией данной в Конвенции о договорах международной купли-продажи товаров (Вена, 11 апреля 1980 г.) (Документ A/СОNF.97/18,Annex I)[[1]](#footnote-1)[1] этот контракт можно охарактеризовать как договор поставки, где продавец - организация, осуществляющая предпринимательскую деятельность, а покупатель - организация, приобретающая товары не для личного потребления.

Данный спор, в соответствии со ст4. Брюссельской конвенцией по вопросам юрисдикции и принудительного исполнения судебных решений в отношении гражданских и коммерческих споров (27 сентября 1968 г.) подлежит рассмотрению в суде ответчика (продавца) то есть, в суде Украины.

В соответствии с Конвенцией о договорах международной купли-продажи товаров (Вена, 11 апреля 1980 г.) (Документ A/СОNF.97/18,Annex I) - ст. 49 Покупатель может заявить о расторжении договора:

а) если неисполнение продавцом любого из его обязательств по договору или по настоящей Конвенции составляет существенное нарушение договора.

Причем (статья 51 Конвенции) устанавливает, что если продавец поставляет только часть товара или если только часть поставленного товара соответствует договору, положения о расторжении применяются в отношении недостающей части или части, не соответствующей договору.

Таким образом, как это следует из конвенции (ст.82) …обе стороны обязаны осуществить возврат полученного, они должны сделать это одновременно.

Французская сторона должна вернуть Украинской стороне некачественную продукцию, Российская же сторона должна вернуть ту часть средств, которая соответствует сумме недоброкачественной продукции.

**Список литературы**

Конвенция ООН О договорах международной купли-продажи товаров от 11 апреля 1980 года. Документ опубликован в Вестнике Высшего арбитражного суда Российской Федерации, 1994, N1.

Международные правила толкования торговых терминов "Инкотермс" (Публикация Международной торговой палаты 1990 г. N 460). Текст Международных правил опубликован в Материалах Международной торговой палаты (Библиотека юриста-международника) издательством Внешнеэкономического Центра "Совинтерюр", Москва, 1992 г.

Гражданское и торговое право зарубежных стран. Учебник. М. 2000.

И. Т. Балабанов, А. И. Балабанов. Внешнеэкономические связи. М. 1999.

Решетников Ф.М. Правовые системы стран мира. М. 1993.

1. [1] Конвенция ООН о договорах международной купли-продажи товаров (Вена, 11 апреля 1980 г.) // Вестник Высшего арбитражного суда Российской Федерации. - 1994 г. - №1. [↑](#footnote-ref-1)