## Правовое регулирование банковской деятельности

Банковскую систему российской Федерации составляют: Государственный Центральный Банк Российской Федерации, коммерческие банки и другие кредитные организации. Такая двухуровневая система банков закреплена в ст.2 Федерального закона "О банках и банковской деятельности"[[1]](#footnote-1)1.

Банковская система страны предназначена для осуществления денежных расчетов между организациями, необходимость которых вызывается в первую очередь осуществлением предпринимательской деятельности. Через банковскую систему проходят практически все денежные ресурсы, кроме наличности, находящейся на руках у населения. От работы банков во многом зависит нормальное функционирование денежного оборота, финансовой системы и экономики в целом. Наглядным доказательством этого можно назвать события, вызванные решениями Правительства РФ от 17 августа 1998 года, за которыми последовало разрушение многих банков, нарушение денежных расчетов между юридическими лицами и потеря доверия иностранных инвесторов. И это при том, что существующие в стране банки представляют собой не простую совокупность разрозненных кредитных организаций, а организованную систему.

В первые годы перестроечного процесса в стране появлялось огромное число различных коммерческих банков с разветвленной сетью филиалов и отделений по всей стране. Многие из них, не выдерживая конкуренции или просто не найдя своей ниши в банковской структуре, прекращали свою деятельность, вызывая неблагоприятные экономические последствия для своих клиентов.

Количественный состав кредитных учреждений в рыночной экономике не может регулироваться государством. Он может зависеть лишь от объективной потребности экономики в банках. Регулирование со стороны государства должно быть направлено на упорядочение банковской системы, обеспечение ее стабильности и эффективности.

Банковская сфера России открыта и доступна для иностранных инвестиций. В нашей стране могут создаваться кредитные организации с долевым или полным участием иностранного капитала. Зарубежным банкам предоставлена возможность учреждать в России свои дочерние кредитные организации - юридические лица, открывать филиалы и представительства.

Кредитные организации с участием иностранного капитала подчиняются действующему в Российской Федерации правовому режиму и входят в банковскую систему России. Подобные же кредитные учреждения российских банков за рубежом подчиняются установленному в стране пребывания национальному правовому режиму и не входят в состав российской банковской системы.

Таким образом, банковскую систему Российской Федерации составляют: Банк России, его учреждения, кредитные организации, включая дочерние банки иностранных и международных банков, их филиалы и представительства.

Центральный Банк Российской Федерации (Банк России) возглавляет банковскую систему России.

Функции ЦБ РФ определены Федеральным законом РФ от 26 апреля 1995 г. "О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР "О центральном банке РСФСР (Банке России)"[[2]](#footnote-2)1. Важнейшими его функциями являются: разработка и проведение единой государственной денежно-кредитной политики, направленной на защиту и обеспечение устойчивости рубля; осуществление валютного регулирования, включая операции по покупке и продаже иностранной валюты; организация и осуществление валютного контроля как непосредственно, так и через уполномоченные банки и др.

По своей сущности, задачам и функциям Центральный Банк Российской Федерации имеет двойственную природу. Он может работать в режиме кредитной организации и в то же время является органом исполнительной власти государства относительно всех других кредитных учреждений и всех участников кредитно-расчетных правоотношений[[3]](#footnote-3)2.

Основные цели и задачи Центрального банка РФ заключаются в организации финансовых отношений и контроле за их состоянием. Центральный банк РФ монопольно осуществляет эмиссию денежной массы, организует обращение денег.

В качестве органа исполнительной власти Банк России наделен широкими полномочиями по регулированию кредитно-расчетных отношений. К его компетенции в соответствии с действующим законодательством относится:

установление правил расчетных и других банковских операций;

государственная регистрация кредитных организаций;

выдача лицензий кредитным организациям и организациям, занимающимся их аудитом; отзыв выданных лицензий;

определение порядка ведения кассовых операций, всех налогов, сборов, пошлин и других платежей на территории Российской Федерации (ч.3 ст.26 указанного закона);

установление обязательных для кредитных организаций экономических нормативов;

организация системы рефинансирования, т.е. аккумулирование части финансовых резервов кредитных организаций и использование аккумулированных средств как своих кредитных ресурсов, предоставляемых коммерческим банкам в качестве кредитов;

регулирование размера ссудного процента путем установления учетной ставки по кредитам Банка России (ставки рефинансирования);

надзор за деятельностью кредитных организаций;

регистрация эмиссии ценных бумаг кредитными организациями;

валютное регулирование и валютный контроль и иные полномочия, предусмотренные Федеральным законом "О Центральном банке РФ (Банке России)"[[4]](#footnote-4)1 и другими законодательными актами.

В качестве кредитной организации Банк России:

осуществляет межбанковское кредитование, т.е. представляет кредиты коммерческим банкам на условиях срочности, возвратности и возмездности;

совершает операции по покупке и продаже иностранной валюты, в частности, систематически участвует в аукционных торгах на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ), по результатам которых определяется текущий обменный курс рубля относительно американского доллара и других иностранных валют;

открывает и обслуживает банковские счета некоторых организаций, финансируемых из федерального бюджета через Федеральное казначейство.

Банк России вправе осуществлять самостоятельно или по поручению Правительства Российской Федерации все виды банковских операций, если это не запрещено законом.

За оказание некоторых видов услуг Банк России вправе взимать плату (например, за расчетные услуги, оказываемые кредитным организациям) [[5]](#footnote-5)2.

Уставный капитал и иное имущество Банка России являются федеральной собственностью. Центральному банку РФ принадлежит доля в уставных капиталах Сберегательного банка Российской Федерации, Внешторгбанка Российской Федерации и пяти российских заграничных банков, а также в уставном капитале некоторых других российских банков, но с 1 января 2000 г. Банк России обязан произвести отчуждение этих долей[[6]](#footnote-6)1. В ведении Банка России находятся резервы иностранной валюты, золотой запас, драгоценные металлы и некоторые другие ценности Российского государства.

Банк России образует единую централизованную систему с вертикальной структурой управления. Основными структурными подразделениями Банка России являются его главные территориальные управления и национальные (централизованные государственные банки) субъектов Федерации; безналичные расчеты осуществляются через действующие при этих подразделениях расчетно-кассовые центры, в которых открыты корреспондентские счета кредитных организаций; инкассация денежной наличности производится местными отделениями Российского объединения инкассации.

Высшим органом Банка России является Совет директоров в составе Председателя Банка России и двенадцати членов. Председатель Банка России назначается на должность Государственной Думой по представлению Президента Российской Федерации сроком на 4 года.

Двойственная правовая природа Центрального Банка РФ сказывается на его правовом статусе. В соответствии с Законом, Банк России является юридическим лицом, но тем не менее он не регистрируется в налоговых органах как налогоплательщик. Законом Банк России и его учреждения освобождены от уплаты всех налогов, сборов, пошлин и других платежей на территории Российской Федерации (ч.3 ст.26 указанного закона). Это вызвано особым правовым режимом прибыли Банка России, которая является единым из основных источников федерального бюджета.

По Закону получение прибыли не является целью деятельности Банка России (ст.3). Но, совершая банковские операции как обычная кредитная организация, например, продавая иностранную валюту, золото, совершая сделки по купле-продаже ценных бумаг, Банк России не может не преследовать цели извлечения прибыли, иначе он не был бы банком. К тому же совершение таких сделок без получения прибыли противоречило бы интересам государства.

Законодатель обязывает Банк России перечислять в Федеральный бюджет 50% фактически полученной балансовой прибыли по итогам года после утверждения годового отчета Банка России Советом директоров. Оставшаяся прибыль Банка России направляется Советом директоров в резервы и фонды различного назначения (ч.1 ст.26). Таким образом, де-факто Банка России является коммерческой организацией, но законодатель не отнес его к коммерческим организациям с тем, чтобы создать для Банка России особые правовые условия деятельности, отличные от других кредитных организаций.

У Банка России нет устава. Свою деятельность он осуществляет непосредственно на основании Федерального закона "О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)".

Поскольку Банк России обладает всеми признаками юридического лица и признан таковым Законом, он является участником гражданско-правовых отношений. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Банком России своих обязательств, он должен нести ответственность перед лицами, чьи интересы им нарушены. Имущественная ответственность Банка России как участника кредитно-расчетных правоотношений должна строиться согласно п.3 ст.401 ГК РФ независимо от его вины.

Не исключена ответственность Банка России и как государственного органа в порядке ст.16 ГК РФ за убытки, причиненные незаконными действиями (или бездействием), например, в случаях несвоевременного отзыва лицензии у коммерческого банка, прекратившего в одностороннем порядке банковские операции, необоснованного отказа в регистрации эмиссии ценных бумаг коммерческого банка, просрочки возврата резервного фонда банку, находящемуся в процессе ликвидации и т.д. В сфере управленческих отношений Банк России несет имущественную ответственность только при наличии вины.

Оборот финансовых ресурсов, кредитно-расчетные операции, инкассация и выдача денежной наличности осуществляются через кредитные организации и с их участием.

Легальное понятие кредитной организации дано в ч.1 ст.1 Федерального закона "О банках и банковской деятельности": 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 Федеральным законом. Перечень банковских операций содержится в ч.1 ст.5 того же Закона. К ним относятся:

1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

2) размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

4) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;

5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;

7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

8) выдача банковских гарантий.

Этот перечень является исчерпывающим. Однако некоторые из названных операций могут совершаться и не кредитными организациями. Например, сделки по купле-продаже валюты могут совершаться любыми физическими и юридическими лицами. Банковские гарантии по закону могут выдавать не только банки и иные кредитные организации, но и страховые организации (ст.368 ГК РФ). Кредиты под залог драгоценностей и других движимых вещей с передачей их залогодержателю (заклад) выдаются гражданам специально создаваемыми для этой цели организациями - ломбардами.

Не является исключительной прерогативой кредитных организаций и деятельность по привлечению денежных средств физических и юридических лиц. Помимо кредитных организаций этой деятельностью занимаются так же разнообразные коммерческие организации, ставящие перед собой цель привлечения как можно больше денежных средств с тем, чтобы выгодно вкладывать их в инвестиционные или иные проекты и такими способами извлекать прибыль.

В качестве критерия разграничения банковских операций по привлечению денежных средств других лиц и аналогичных им операций организаций, не являющихся кредитными, в законодательстве использована правовая форма взаимоотношений между привлекающей организацией, с одной стороны, и субъектом, денежные средства которого привлекаются, с другой стороны. Эти взаимоотношения могут быть построены по различным правовым моделям:

1) по модели договора банковского вклада, из которого возникает обязательство банка перед вкладчиком "возвратить сумму вклада и выплатить проценты на ее условиях и в порядке, предусмотренных договором" (п.1 ст.834 ГК РФ);

2) по модели договора доверительного управления в тех, предусмотренных законом, случаях, когда самостоятельным объектом доверительного управления могут быть деньги (п.2 ст.1013 ГК РФ);

3) по модели долевого участия в инвестиционном процессе опосредуемого договором простого товарищества (п.1 ст.1041 ГК РФ): 4) по моделям корпоративных правовых отношений, когда субъекты, чьи денежные средства привлекаются, становятся участниками (акционерами, пайщиками, дольщиками, вкладчиками) тех хозяйственных товариществ и обществ, которые привлекают их деньги;

5) по модели договора возмездного оказания услуг (п.1 ст.779 ГК РФ), которую с успехом используют действующие по принципу "финансовых пирамид" разнообразные структуры: дисконтные клубы, таймшеры, фирмы, предлагающие опционы на автомобили, иные товары повышенного спроса и т.п.;

6) по модели предварительной оплаты дебетовой пластиковой карты, выдача которой опосредуется сложным договором между эмитентом карты и ее владельцем, включающим в себя элементы нескольких гражданско-правовых договоров: купли-продажи, банковского вклада, займа, возмездного оказания услуг[[7]](#footnote-7)1. Но из п.1 ст.835 ГК РФ и п.1 ст.5 Закона "О банках и банковской деятельности" следует, что, во-первых, банковской операцией является не любое привлечение денежных средств других лиц, а привлечение денег именно во вклады; во-вторых, что такие операции являются исключительной прерогативой даже не любых кредитных организаций, а только коммерческих банков. Организации, привлекающие денежные средства других лиц по иным правовым основаниям, не относятся к кредитным организациям. Если они осуществляют банковские операции без соответствующих лицензий, их деятельность является незаконной и должна быть пресечена.

Лицензии институциональным инвесторам выдаются Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг; иным видам организаций, привлекающим денежные средства других лиц, - Министерством финансов РФ и его органами на местах. Лицензии кредитным организациям выдаются Центральным банком РФ, который осуществляет контроль за их деятельностью.

Кредитные организации в структуре экономики страны занимают строго определенное место: их социально-экономическое назначение - расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и граждан, предоставление кредитов, оказание иных финансовых услуг.

Однако не все кредитные организации выполняют весь комплекс банковских операций. В зависимости от того, осуществляет ли кредитная организация открытие и ведение расчетных (текущих) счетов физических и юридических лиц и привлечение денежных средств других лиц во вклады, все кредитные организации делятся на две классификационные группы: небанковские кредитные организации и коммерческие банки (ст.1 Закона "О банках и банковской деятельности").

Кредитные организации, не ведущие расчетных счетов юридических лиц и текущих счетов граждан и потому не являющиеся банками, могут совершать отдельные виды банковских операций на основании лицензии Банка России. Виды банковских операций для небанковских кредитных организаций указываются в лицензии. В зависимости от своего функционального назначения небанковские кредитные организации могут осуществлять обслуживание юридических лиц, в том числе кредитных организаций, на межбанковском, валютном рынках, рынке ценных бумаг; осуществлять расчеты по пластиковым картам, инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических лиц, операции по купле-продаже иностранной валюты в безналичной форме, а также иные сделки, предусмотренные их уставами. Небанковские кредитные организации не вправе привлекать денежные средства юридических и физических лиц во вклады в целях их размещения от своего имени и за свой счет[[8]](#footnote-8)1.

Среди небанковских кредитных организаций выделяют расчетные, кредитные, организации инкассации и кредитные союзы. Примером расчетных небанковских кредитных организаций являются клиринговые организации (центры, дома, палаты), проводящие расчеты путем зачета взаимных требований юридических лиц - участников цепочки взаимоотношений[[9]](#footnote-9)2.

Небанковские кредитные организации участвуют, как правило, только в кредитных организациях либо в роли заимодавцев, либо в роли посредников - финансовых брокеров, оказывающих посреднические услуги при совершении кредитных сделок. Организации инкассации вправе осуществлять лишь один вид деятельности: инкассацию денежных средств, векселей, других платежных и расчетных документов. Кредитные союзы учреждаются ограниченным составом участников, как правило, взаимосвязанных между собой какими-то групповыми интересами; участники кредитного союза периодически вносят в его складочный капитал денежные взносы; аккумулированные таким способом финансовые ресурсы служат источником кредитов, которые могут предоставляться только членам кредитного союза.

Все виды небанковских кредитных организаций входят в банковскую систему и осуществляют свою деятельность под контролем Банка России.

Основным видом кредитных организаций и основным звеном банковской системы являются коммерческие банки. Определение банка дано в ст.1 Закона "О банках и банковской деятельности": банк - это кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой свет на условиях возвратности, платности и срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

В зависимости от специализации коммерческие банки могут быть универсальными и специализированными. Большинство коммерческих банков осуществляют весь комплекс кредитно-расчетных операций, эти банки являются универсальными. Некоторые банки сосредоточиваются на определенном участке финансового рынка. Такими специализированными банками являются, например, инвестиционные, ипотечные банки, банки развития и реконструкции.

По составу обслуживаемых клиентов можно выделить банки, которые обслуживают организации отдельных отраслей народного хозяйства ("Газпромбанк", "Нефтехимбанк", "Желдорбанк", "Промрадтехбанк").

По территории деятельности различают банки межрегиональные и региональные (местные).

В процессе своей деятельности кредитные организации нередко вынуждены взаимодействовать и координировать свои действия. Путем заключения договоров многие. банки устанавливают между собой корреспондентские отношения, т.е. открывают и ведут взаимные счета друг друга, проводят расчеты и взаимозачеты через общие расчетные и клиринговые центры, предоставляют друг другу межбанковские кредиты, осуществляют многоходовые комбинации с государственными ценными бумагами.

Наиболее типичными для банковской системы являются следующие варианты взаимодействия кредитных организаций.

Банковский альянс - группа банков, заключивших между собой договор о координации и совместном осуществлении каких-либо банковских операций. Банковский альянс не является юридическим лицом.

Банковский консорциум - группа банков, договаривающихся о совместном финансировании какого-либо проекта или программы; консорциум не является юридическим лицом; входящие в него банки действуют на основании и в рамках заключенного договора простого товарищества.

Банковский холдинг - хозяйственное общество, которое владеет крупными пакетами акций других хозяйственных обществ.

В Федеральном законе "О банках и банковской деятельности" указано, что "холдинги образуются путем получения кредитной организацией (основной кредитной организацией) в силу преобладающего участия в уставном капитале одной или нескольких кредитных организаций либо в соответствии с заключенным с одной или несколькими кредитными организациями договором возможности определять решения, принимаемые указанными кредитными организациями".

Банковские объединения, как и любые объединения, согласно п.1 и 2 ст.121 ГК РФ, являются некоммерческими организациями, они не могут преследовать цели извлечения прибыли и не вправе осуществлять банковские операции.

Процесс создания кредитных организаций подчиняется общим правилам, но имеет и свои особенности, специальные правила.

По общему правилу учредителями кредитной организации могут быть юридические лица и граждане. Однако юридические лица - учредители кредитных организаций должны иметь устойчивое финансовое положение и выполнять обязательства перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации и местными бюджетами за последние три года; в состав учредителей не может входить юридическое лицо, имеющее задолженность перед бюджетом.

Минимальный размер уставного капитала для создаваемых кредитных организаций регулируется Банком России путем установления конкретных значений специального минимального размера уставного капитала на определенные даты и постепенного повышения этих значений на будущие периоды по сравнению с предшествующими. Так, на первое полугодие 1998 года Банк России установил следующие минимальные размеры уставного капитала для создаваемых кредитных организаций и для действующих, заявляющих о дополнительных лицензиях:

для банков, не являющихся дочерними кредитными организациями иностранных банков, ходатайствующих о получении лицензии на осуществление операций: а) со средствами в рублях (без права привлечения во вклады средств физических лиц) - 26,4 млн. руб.; б) со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады средств физических лиц) - 33,0 млн. руб.; в) с драгоценными металлами - 33,0 млн. руб.; г) для дочерних кредитных организаций иностранных банков - 66,0 млн. руб.; д) для небанковских кредитных организаций - 0,66 млн. руб.;

для действующих банков: а) для получения лицензии на привлечение во вклады средств физических лиц в рублях - 26,4 млн. руб.; б) для получения лицензий на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады средств физических лиц в рублях и иностранной валюте), лицензии на привлечение во вклады средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, лицензии на осуществление операций с драгоценными металлами - 33,0 млн. руб.; в) для получения генеральной лицензии на осуществление банковских операций устанавливается минимальный размер собственных средств (капитала) - 33,0 млн. руб.1

Вклады в уставный капитал кредитной организации могут вноситься в виде денежных средств и материальных активов; предельный размер неденежной части уставного капитала кредитной организации не должен превышать 20% первые два года ее деятельности и 10% в последующие годы; нематериальные активы, в том числе права аренды помещения и ценные бумаги, не могут быть внесены в уставный капитал кредитной организации.

Кредитная организация может создаваться в организационно-правовой форме только хозяйственного общества: открытого или закрытого акционерного общества либо общества с ограниченной или дополнительной ответственностью.

Кандидаты на должность руководителей исполнительных органов и главного бухгалтера кредитной организации должны соответствовать определенным критериям: высшее или среднее специальное образование, опыт работы в банковской организации, отсутствие судимости.

Банковское здание (помещение) кредитной организации должно иметь специальное оборудование, охранно-пожарную и тревожную сигнализацию, а для осуществления кассовых операций - технически укрепленный кассовый узел, отвечающий соответствующим требованиям.

Пакет учредительных документов представляется учредителями кредитной организации в территориальное учреждение Банка России по месту нахождения кредитной организации, которое дает заключение о возможности государственной регистрации кредитной организации и передает документы в Банк России.

Решение о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций принимается Банком России в срок, не превышающий шести месяцев с даты представления всех документов. В течение одного месяца после регистрации кредитной организации ее учредители должны оплатить 100% уставного капитала. И только после этого в течение трех рабочих дней после получения заключения территориального учреждения Банка России о правомерности оплаты 100% уставного капитала Банк России принимает решение о выдаче лицензии[[10]](#footnote-10)2.

Отказ в государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций возможен только по основаниям, указанным в ст.16 Федерального закона "О банках и банковской деятельности": несоответствие документов, поданных для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии, конкретным требованиям федеральных законов. Например, в государственной регистрации и выдаче лицензии кредитной организации должно быть отказано, если кандидат на руководящую должность был хотя бы один раз за последние два года уволен с работы по п.2 ст.254 КЗоТ РФ (по причине совершения виновных действий работником, непосредственно обслуживающим денежные или товарные ценности, если эти действия дали основание для утраты доверия к нему со стороны администрации.

Отказ в государственной регистрации и выдаче лицензии, непринятие Банком России соответствующего решения в установленный срок могут быть обжалованы учредителями в арбитражный суд.

Участие иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации ограничивается определенной квотой, которая рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего нерезидентам в уставных капиталах кредитных организаций с иностранными инвестициями, и капитала филиалов иностранных банков к совокупному уставному капиталу кредитных организаций, зарегистрированных на территории России. Конкретный размер квоты устанавливается федеральным законом по предложению Правительства Российской Федерации, согласованному с Банком России.

Введение названного ограничения преследует две цели: сосредоточение основных финансовых ресурсов в руках кредитных организаций, созданных без участия иностранных инвестиций, и под их контролем, ограничение собственных банковских структур от жесткой конкуренции со стороны иностранного банковского капитала.

Банку России предоставлено право устанавливать для кредитных организаций с иностранными инвестициями дополнительные требования по размерам обязательных экономических нормативов, по порядку представления отчетности, по квалификационным и иным требованиям к руководителям, по перечню осуществляемых банковских операций.

Может быть повышен уровень минимального размера уставного капитала, вновь создаваемых кредитных организаций с иностранными инвестициями и филиалов иностранных банков.

Во всех остальных элементах правовой статус кредитных организаций с иностранным участием, филиалов и представительств иностранных банков и правовой режим их деятельности - такой же, как у кредитных организаций без иностранного капитала.

С момента государственной регистрации Банком России кредитные организации приобретают статус юридического лица и с этого момента у них возникает способность участвовать в гражданских правоотношениях - общая гражданская правоспособность. С момента получения лицензии у кредитной организации возникает способность осуществлять кредитно-расчетные операции, т.е. заниматься профессиональной банковской деятельностью в целях извлечения прибыли - специальная правоспособность, объем которой зависит от вида лицензии.

Вопросы реорганизации и ликвидации кредитных организаций решаются на основании общих норм части первой ГК РФ (ст.57 - 65). Детальное регулирование дается в ведомственных правовых актах Банка России. Если при реорганизации создаются новые кредитные организации (вследствие слияния, разделения, выделения), им необходимо получить новые лицензии Банка России. В случае присоединения одной кредитной организации к другой, Банк России вносит в Книгу государственной регистрации кредитных организаций запись о прекращении деятельности присоединенной кредитной организации с указанием правопреемника и формы регистрации. Изменения, которые вносятся в учредительные документы кредитных организаций в связи с реорганизацией, подлежат государственной регистрации.

Прекращение кредитных организаций может быть добровольным и принудительным. Добровольная реорганизация и ликвидация кредитной организации производится по усмотрению ее учредителей (участников) и оформляется решением высшего органа управления хозяйственного общества - общим собранием участников (акционеров) общества. На моменты принятия решения о добровольной ликвидации (самоликвидации) кредитная организация обязана погасить все свои обязательства перед кредиторами. Решение о добровольной ликвидации кредитной организации не может быть принято в случае, если она фактически является неплатежеспособной.

Принудительная реорганизация кредитной организации может производиться по требованию Банка России, если нарушения или совершаемые кредитной организацией операции создали реальную угрозу интересам кредиторов (вкладчиков) данной кредитной организации.

Если кредитная организация не выполняет требования Банка России, последний может обратиться в арбитражный суд с иском о принудительной реорганизации кредитной организации.

Принудительная ликвидация кредитной организации также осуществляется по решению суда. Одним из оснований принудительной организации является признание ее несостоятельной (банкротом).

С момента принятия решения о принудительной или добровольной ликвидации кредитной организации требования ее кредиторов удовлетворяется в порядке очередности, установленной ст.64 ГК РФ.

Все расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием граждан, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, производятся в безналичном порядке. Безналичные расчеты производятся через банки, в которых открыты соответствующие счета. Расчеты могут производиться также наличными деньгами, если иное не установлено в законе.

В настоящее время не предусмотрено каких-либо ограничений или запретов на осуществление расчетов с участием граждан-предпринимателей наличными деньгами. В то же время в соответствии с постановлением Правительства РФ от 17 ноября 1994 г. № 1258 "Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами"[[11]](#footnote-11)1 юридические лица вправе были рассчитываться между собой наличными деньгами, если суммы по одному платежу не превышают 2 млн. неденоминированных рублей. Позже, 3 июля 1997 г. это постановление было признано утратившим силу[[12]](#footnote-12)2 и в соответствии со ст.34 и 35 Закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" функции по организации наличного денежного обращения и проведения денежно-кредитной политики, установлению предельного лимита расчетов наличными деньгами между юридическими лицами отнесено к полномочиям Банка России.

Решением Совета директоров Банка России от 12 сентября 1997 г., протокол № 35, установлены следующие предельные размеры расчетов наличными деньгами по одному платежу: между юридическими лицами в сумме 3 млн. руб. (неденоминированных); для организаций потребительской кооперации за приобретаемые у юридических лиц товары, сельскохозяйственные продукты, сырье в сумме 5 млн. руб.; для организаций торговли Главного управления исполнения наказаний при закупке товаров у юридических лиц в сумме 5 млн. руб.3

Отношения по осуществлению расчетов через банковские учреждения опосредуются договором банковского счета.

По договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета) денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

Имеющиеся на счетах клиентов денежные средства могут использоваться банком. Но банк при этом должен гарантировать право клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами. Однако банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств клиента и устанавливать другие не предусмотренные законом или договором банковского счета ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

Банковский счет, как таковой, можно рассматривать как способ бухгалтерского учета денежных средств и материальных ценностей. Счета, на которые клиенты помещают свои вклады, кроме функции бухгалтерского учета выполняют и другую роль. Это прежде всего договоры. Такие счета бывают депозитными, расчетными, текущими, текущими валютными, счетами финансирования капитальных вложений, корреспондентскими. При этом обычный депозитный счет - единый договор, он не вносит ничего нового в конструкцию договора займа. Иное дело - счета, предназначенные для расчетных операций: расчетные, текущие и т.п. Их открытие всегда сопровождается заключением договора банковского счета.

При открытии банковского счета возникают две группы отношений.

Во-первых, банк обязуется принимать и зачислять на счет денежные средства (как от самого клиента, так и от третьих лиц), которые причитаются его клиенту, а также выдавать по требованию последнего необходимые ему суммы в порядке, установленном законодательством и договором.

Средства, помещенные на банковский счет клиента, следует рассматривать как вклады до востребования. Эти отношения охватываются конструкцией договора займа, в котором банк выступает заемщиком, а клиент - заимодавцем. Банк может использовать имеющиеся на счете средства по своему усмотрению, в том числе как кредитные ресурсы. Поэтому за остаток на счете банк, как правило, выплачивает клиенту обусловленные договором проценты.

Во-вторых, банк обязуется выполнять поручения клиента о производстве платежей и о получении денег, следуемых клиенту. В этих отношениях банк следует признавать комиссионером или поверенным клиента, в зависимости от используемой в каждом конкретном случае формы безналичных расчетов. Следовательно, договор банковского счета является договором смешанного типа, сочетающим элементы договора займа и агентского договора.

Договор банковского счета является разновидностью договора присоединения.

При заключении договора банковского счета клиенту или указанному им лицу открывается счет в банке на условиях, согласованных сторонами.

Банк обязан заключить договор банковского счета с клиентом, обратившимся с предложением открыть счет на объявленных банком для открытия счетов данного вида условиях, соответствующих требованиям, предусмотренных законом и установленных в соответствии с ним банковскими правилами.

Банк не вправе отказать в открытии счета, совершение соответствующих операций по которому предусмотрено законом, учредительными документами банка и выданным ему разрешением (лицензией), за исключением случаев, когда такой отказ вызван отсутствием у банка возможностей принять на банковское обслуживание либо допускается законом или иными правовыми актами.

Оформление договора банковского счета осуществляется двумя способами: путем составления и подписания договора в виде единого документа, без оформления такого документа.

Инструкцией Госбанка № 28 установлено, что для открытия расчетного" текущего или бюджетного счетов следует представить банку следующие документы: заявление на открытие счета, копию решения о создании организации (или учредительный договор), копию устава (положения), карточку образцов подписей и оттиска печати. Кроме того, в банк представляются документы: о постановке на учет в налоговом органе, о регистрации предприятия в качестве плательщика страховых взносов.

Отсутствие договора банковского счета в виде единого документа, подписанного сторонами, не означает отсутствия договорных отношений. Подача клиентом заявления об открытии счета является офертой (предложением заключить договор), а разрешительная надпись руководителя банка - акцептом (согласием заключить договор).

Права лиц, осуществляющих от имени клиента распоряжения о перечислении и выдаче средств со счета, удостоверяются клиентом путем предоставления соответствующих документов. В соответствии с п.2.2 Положения о расчетах и п.3.2 Инструкции Госбанка № 28 документы должны быть подписаны руководителем и главным бухгалтером, образцы подписей которых содержатся на банковской карточке. Право распоряжаться счетом может быть предоставлено на основании доверенности.

Банк обязан совершать для клиента операции, предусмотренные для счетов данного вида законом, установленными банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, если договором не предусмотрено иное.

Перечень банковских операций по счету соответствующего вида определяется нормативными актами, договором и обычаями банковского делового оборота. Например, банк не обязан производить безакцептное списание средств в случаях, предусмотренных договором плательщика со своим контрагентом, но это может быть предусмотрено в договоре с банком.

Поступившие на счет клиента денежные средства банк обязан зачислять не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета. В те же сроки банк обязан осуществлять операции и по выдаче и перечислению денег со счета клиента.

Под термином "день" здесь следует понимать "банковский" или "операционный" день, то есть часть рабочего дня банка, когда он осуществляет соответствующие операции.

Расчетно-кассовое обслуживание клиента на практике осуществляется, как правило, возмездно. Договор банковского счета должен определять его размер. Банк, как правило, компенсирует свои издержки по бесплатному обслуживанию за счет более низких процентных ставок за остаток на счете.

Банк вправе ежеквартально в безакцептном порядке списывать со счета клиента вознаграждение, причитающееся ему за расчетно-кассовое обслуживание. В договоре банковского счета может быть предусмотрен иной порядок и периодичность выплаты таких сумм. При наличии встречных платежных обязательств применяется зачет взаимных требований.

По общему правилу, средства со счета могут быть списаны только по соответствующему распоряжению клиента.

Списание средств со счета владельца без его распоряжения и согласия осуществляется: а) по решению суда; б) в случаях, предусмотренных в законе[[13]](#footnote-13)1.

В соответствии со ст.3 ГК РФ к гражданскому законодательству РФ относится непосредственно ГК РФ и принятые в соответствии с ним федеральные законы. Таким образом, безакцептное (бесспорное) списание средств со счета плательщика не может быть предусмотрено в актах Президента и Правительства РФ, изданных после вступления ГК РФ в силу, ведомственных нормативных актах, в законах субъектов Российской Федерации, а так же в актах местных органов власти и управления.

При наличии на счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, списание этих средств со счета осуществляется в порядке поступления распоряжений клиента и других документов на списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено законом.

При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в порядке очередности, установленной законом (ч.2 ст.855 ГК РФ).

Законом устанавливается два правила определения очередности платежей со счетов клиентов банков.

Первое относится к тем случаям, когда остаток на счете позволяет полностью рассчитаться по всем предъявленным требованиям. В этой ситуации расчетные документы должны оплачиваться в порядке календарной очередности, т.е. в порядке поступления в банк платежных документов.

Второе правило применяется при недостаточности средств для удовлетворения всех предъявленных требований. Для этого случая закон определяет несколько групп очередности. Платежи, отнесенные к каждой последующей группе, должны производиться после полного погашения всех платежей предшествующих групп.

В случаях несвоевременного зачисления на счет поступивших клиенту денежных средств либо их необоснованного списания банком со счета, а также невыполнение указаний клиента о перечислении денежных средств со счета либо их выдаче со счета банк обязан уплатить на эту сумму проценты в порядке и в размере, предусмотренных ст.395 ГК РФ (за пользование чужими денежными средствами).

Основанием применения названной ответственности является ненадлежащее исполнение или неисполнение банком своих обязательств по договору.

Кредитные организации гарантируют тайну информации о счетах и вкладах, операциях по счетам и вкладам, сведениях по счетам и вкладам, сведений о своих клиентах (п.1 ст.857 ГК РФ) и корреспондентах, а также иной информации, устанавливаемой кредитной организацией, если это не противоречит федеральному закону.

Помимо сведений, указанных в ГК РФ, Банк России не вправе разглашать сведения о счетах, вкладах, конкретных сделках и операциях, полученных ими из отчетов кредитных организаций или в результате исполнения лицензионных, надзорных и контрольных функций, за исключением случаев, предусмотренных законом.

В соответствии со ст.857 ГК РФ и ст.26 закона о банках справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются им самим, судам, Счетной палате РФ, налоговым органам, таможенным органам, судебным приставам-исполнителям - в случаях, предусмотренных федеральным законом.

За разглашение банковской тайны кредитные организации могут быть привлечены к ответственности в форме возмещения убытков.

Клиент самостоятелен в распоряжении своими средствами, помещенными на банковские счета. Однако закон предусматривает конкретные случаи, когда права клиента на распоряжение денежными средствами ограничиваются.

В случаях, предусмотренных законом, на денежные средства находящиеся на счете, может быть наложен арест, а также могут быть приостановлены операции по счету.

Под арестом банковского счета понимают временное прекращение по счету расходных операций. Пределы ареста счета по сумме должны быть указаны в решении о наложении ареста. При наличии в банке нескольких счетов одного и того же клиента, в решении о наложении ареста необходимо указать, на какие счета распространяется арест. В противном случае банк вправе наложить арест на любой счет.

Договор банковского счета по заявлению клиента может быть расторгнут в любое время. Банк же может расторгнуть договор только в судебном порядке и только в случаях, предусмотренных в ст.859 ГК РФ:

а) если в течение месяца после получения клиентом соответствующего предупреждения банка остаток на его счете будет ниже минимальной суммы, установленной банковскими правилами или договором. Банковские правила не устанавливают минимальную сумму остатка на счете, поэтому она может быть установлена только в договоре. Отсутствие в договоре такого условия лишает банк возможности расторжения договора по указанным основаниям. Он не может ссылаться на собственную практику, сложившуюся у него с другими клиентами, а банковский обычай в этой части отсутствует;

б) при отсутствии в течение года операций по счету. Под термином "операция" следует понимать операцию по списанию либо зачислению средств на счет (т.е. расчетную операцию).

Основанием для прекращения договора банковского счета служат также общие условия прекращения обязательств.

Расторжение договора банковского счета влечет за собой закрытие счета и порождает обязанность банка вернуть клиенту оставшиеся денежные средства, выплатить проценты, предусмотренные договором и начисленные на день закрытия счета.

В течение 7 дней после получения банком заявления клиента эти средства должны быть либо выплачены клиенту через кассу банка наличными, либо перечислены на указанный им счет. Отсутствие заявления клиента не порождает обязанности банка производить выплаты с закрытого счета.

Договор банковского вклада (депозита) - это разновидность договора займа, в котором заимодавцем является вкладчик, а заемщиком - банк. По договору банковского вклада (депозита) одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или не поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором (ст.834 ГК РФ).

Договор банковского вклада, в котором вкладчиком является гражданин, признается публичным договором. Следовательно, банк не вправе отказать гражданину в приеме вклада при следующих условиях: а) согласно учредительным документам и лицензии имеет право на осуществление сберегательных операций; б) прием вклада не приведет к нарушению законодательства и обязательных экономических нормативов, установленных Банком России; в) банк не приостановил дальнейший прием вкладов от населения по причинам экономического или иного характера; г) у банка имеются необходимые производственные и технические возможности для приема вкладов (свободные операционистки, вместительные операционные залы и т.п.); д) отсутствуют другие причины, лишающие банк возможности принять вклад. При наличии перечисленных обстоятельств и отказе банка принять вклад гражданин вправе обратиться в суд с иском о понуждении к заключению договора банковского вклада на условиях, которые предлагаются другим вкладчикам этого банка, а также взыскать убытки, вызванные уклонением банка от заключения этого договора. Право банка отказать клиенту в приеме вклада может быть предусмотрено законом или иным правовым актом.

При заключении договора банк не вправе оказывать предпочтение одним вкладчикам перед другими, например, начислять более высокую процентную ставку по вкладам служащих банка (по сравнению с вкладами других граждан). Однако это правило действует только для вкладов, переданных на одних и тех же условиях. Банк вправе дифференцировать свои процентные ставки в зависимости от срока действия договоров, суммы вкладов и условий их возврата. В этом отношении допустимо устанавливать и разные процентные ставки по вкладам юридических лиц и граждан, поскольку на практике условия договоров с этими вкладчиками существенно отличаются.

Прием вклада сопровождается открытием депозитного счета. Поэтому к отношениям банка и вкладчика применяются соответствующие нормы о договоре банковского счета, если иное не предусмотрено правилами гл.44 ГК РФ и не вытекает из существа договора банковского вклада. Например, договор банковского вклада (в отличие от договора банковского счета) не допускает осуществления расчетных операций за товары (работы, услуги). Поэтому нормы гл.45 ГК РФ о расчетах не должны распространяться на правоотношения по договору банковского вклада.

По окончании срока депозитного договора с вкладчиком-юридическим лицом сумма вклада должна быть ему возвращена в безналичном порядке или, в предусмотренных законом случаях, наличными деньгами. Однако вкладчик - юридическое лицо не вправе дать банку распоряжение о перечислении суммы вклада на счет третьего лица. Эта норма не лишает вкладчика возможности уступить третьему лицу свое право требования к банку о выплате вклада по договору цессии, если, конечно, такой договор не заключается с целью обхода этого запрета. Договор банковского вклада, заключенный с гражданином, также не может предусматривать перечисления суммы вклада на счета третьих лиц, поскольку такое действие следует рассматривать как расчетную операцию. Включение в договор банковского вклада подобного условия превращает его в договор банковского счета.

Право на привлечение денежных средств во вклады имеют банки, которым такое право предоставлено в соответствии с разрешением (лицензией), выданным в порядке, установленным в соответствии с законом.

Возможность привлечения денежных средств предоставляется банкам, которые отвечают следующим требованиям:

а) для привлечения средств юридических лиц банк должен обладать уставным капиталом не менее 6 млн. рублей;

б) для привлечения вкладов населения, помимо выполнения названного условия, банк должен:

1. Осуществлять банковскую деятельность не менее 2 лет.

2. Регулярно публиковать годовую отчетность, подтвержденную аудиторской фирмой.

3. Иметь резервный фонд не менее 10% от фактически оплаченного уставного капитала; иметь резерв на возможные потери по ссудам.

4. Иметь размер уставного капитала, который полностью покрывает обязательства банка по вкладам населения.

Порядок получения банковской лицензии определяется ст.13 Закона о банках. В соответствии со ст.12 того же Закона осуществление юридическими лицами банковских операций без лицензии влечет за собой взыскание с такого лица всей суммы, полученной в результате данных операций, а также штрафа в двукратном размере этой суммы в федеральный бюджет.

Гражданский кодекс РФ (п.2 ст.835) предусматривает разные правовые последствия приема вклада без лицензии в зависимости от того, является ли вкладчик физическим или юридическим лицом. В случае принятия таким лицом вклада от гражданина, последний вправе (но не обязан) потребовать немедленного возврата суммы вклада, а также уплаты на нее процентов, предусмотренных ст.395 ГК РФ, и возмещения сверх суммы процентов всех причиненных вкладчику убытков. Проценты, обусловленные договором, в этом случае не выплачиваются.

Если таким лицом приняты на условиях договора банковского вклада денежные средства юридического лица, такой договор является недействительным. Лицо, принявшее депозит, обязано вернуть сумму вклада как неосновательно полученное имущество, а также возместить вкладчику не полученные доходы, в том числе проценты, установленные ст.395 ГК РФ.

Договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме. Письменная форма договора банковского вклада считается соблюденной, если внесение вклада удостоверено сберегательной книжкой, сберегательным или депозитным сертификатом либо иным выданным банком вкладчику документом, отвечающим требованиям, предусмотренным для таких документов законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Несоблюдение письменной формы договора банковского вклада влечет недействительность этого договора. Такой договор является ничтожным.

Договор может быть оформлен путем составления единого документа в двух экземплярах, один из которых выдается вкладчику (ст.36 Закона о банках). Поскольку договор банковского вклада является реальным, поэтому он считается заключенным с момента передачи банку суммы вклада.

В зависимости от установленного договором порядка возврата вкладов (депозитов) вкладчику они подразделяются на вклады до востребования и срочные.

Под срочными следует понимать любые вклады, по условиям которых вкладчик не может требовать возврата внесенных им средств ранее наступления определенного в договоре обязательства.

Наиболее распространены срочные вклады на определенный период времени, в течение которого банк вправе пользоваться средствами вкладчика. Существуют иные срочные вклады - целевые, условные. Целевые могут быть внесены на 10 лет на имя лиц, не достигших 16-летнего возраста. Целевые вклады на детей выдаются вкладчику в 16 и более лет при условии хранения вклада не менее 10 лет. Условными считаются вклады, вносимые на имя другого лица, которое может распоряжаться вкладом лишь при соблюдении условий или при наступлении обстоятельств, указанных вносителем в момент открытия счета.

Закон, между тем, позволяет вкладчику потребовать досрочного возврата вклада по любому срочному или условному вкладу до наступления специально оговоренных в договоре обстоятельств. Но в таких случаях проценты по вкладу выплачиваются как по вкладу до востребования. В то же время, если вкладчик не требует возврата суммы срочного вклада по истечении срока, либо по наступлении предусмотренных договором обстоятельств, договор считается продленным на условиях вклада до востребования, если договором не предусмотрено иное.

В силу возмездного характера договора банковского вклада, обязанность банка платить вкладчику проценты является его существенным условием. При отсутствии в договоре условия о выплачиваемых процентах договор не считается незаключенным, а банк обязан выплачивать проценты в размере существующей в месте жительства (месте нахождения) вкладчика ставки банковского процента (ставки рефинансирования) на день уплаты банком вкладчику суммы его вклада.

По вкладу до востребования банк вправе в одностороннем порядке изменять размер процентной ставки за пользование средствами вкладчика, если иное не предусмотрено договором.

Решение банка увеличить процентную ставку может не доводиться до сведения вкладчика.

Решение уменьшить размер процентов не только подлежит сообщению вкладчику, но и может относиться лишь к вкладам, внесенным до получения вкладчиком этого сообщения банка, и вступает в силу только после истечения месяца с момента извещения вкладчика. Иной порядок уменьшения процентной ставки может быть предусмотрен в договоре.

Закон не допускает возможности одностороннего уменьшения банком согласованного с вкладчиком-гражданином размера процентной ставки по срочному вкладу. При этом устанавливается, что иной порядок может быть установлен только законом, но не договором.

По договору банковского вклада, заключенного банком с юридическим лицом, размер процентов не может быть односторонне изменен, если иное не предусмотрено законом или договором.

Банки обязаны обеспечивать возврат вкладов граждан. Возврат вкладов граждан обеспечивается путем: а) обязательного страхования вкладов граждан за счет федерального фонда обязательного страхования вкладов; б) введения субсидиарной ответственности Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, а также муниципальных образований по долгам банков - в случаях, установленных законодательством; в) добровольного страхования вкладов; г) использования традиционных способов обеспечения исполнения обязательств в гражданском праве.

Вкладчики - граждане РФ вправе предъявить к РФ, субъектами РФ, а также муниципальным образованиям иск о привлечении их к субсидиарной ответственности по долгам тех банков: а) к которым вкладчики уже предъявляли соответствующие требования, но принадлежащего им имущества оказалось недостаточно для их удовлетворения; б) в капитале которых более 50% акций или долей участия принадлежит государству и указанным выше государственным и муниципальным образованиям.

Способы обеспечения банком возврата вкладов юридических лиц определяются договором. При заключении договора банк обязан предоставить вкладчику информацию об обеспеченности возврата вклада.

Закон предусматривает правовые последствия утраты обеспечения или ухудшения его условий. В этом случае вкладчик вправе в одностороннем порядке потребовать расторжения договора банковского вклада, возврата суммы вклада и выплаты процентов в размере, установленном п.1 ст.809 ГК РФ (ст.395 ГК РФ), а также возмещения причиненных ему убытков.

В рыночных условиях предпринимательство нередко нуждается в дополнительных источниках финансирования. Правовой формой инвестирования предпринимательской деятельности является кредитный договор, позволяющий привлечь чужие денежные средства для предпринимательских целей.

Банковский кредит представляют коммерческие банки, иные кредитные организации, получившие лицензию Банка России на осуществление банковских операций.

По кредитному договору 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 на нее.

К отношениям по кредитному договору применяются правила, регулирующие отношения займа, ведь кредит есть не что иное, как обычный займ.

Кредитный договор, как и договор займа, может предусматривать целевое использование кредита.

Кредитный договор независимо от суммы кредита должен быть заключен в письменной форме под угрозой признания его недействительным при несоблюдении письменной формы. Если в кредитный договор включены условия о залоге недвижимости, то такой договор должен быть нотариально удостоверен и зарегистрирован в установленном порядке.

Кредитный договор вступает в силу с момента его подписания. Проценты за пользование кредитором кредитными средствами начисляются с момента поступления денежных средств на счет заемщика, а не с момента заключения договора и не с даты, когда кредитор должен был предоставить денежные средства. Это правило обусловлено тем, что проценты на сумму кредита выплачиваются за все время реального пользования кредитными суммами.

При установлении процентов по кредитному договору обычно исходят из ставки рефинансирования. Поэтому они могут меняться в зависимости от изменения последней. В случае изменения Банком России ставки рефинансирования, кредитор вправе в одностороннем порядке увеличить размер процентов за пользование заемными средствами, но лишь в случае, когда это право предусмотрено в кредитном договоре.

Банк, кредитор вправе отказаться от предоставления заемщику предусмотренного договором кредита полностью или частично. Но основанием для этого могут служить очевидные обстоятельства того, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок. Таким очевидным обстоятельством может служить признание заемщика неплатежеспособным.

В свою очередь закон позволяет и заемщику отказаться от получения кредита полностью или частично. Заемщик обязан при этом уведомить кредитора до установленного договором срока предоставления кредита.

Названный срок законодатель не определяет и, следовательно, отказ заемщика от получения кредита никакими сроками не связан вплоть до получения займа. Но такой срок может быть установлен в договоре, в законе или иных правовых актах. Кредитный договор может содержать условия о запрещении отказа заемщика от кредита, либо обязывающие его в этом случае возместить кредитору убытки, возникающие по причине расторжения или изменения заемщиком кредитного договора.

В случае нарушения заемщиком предусмотренной кредитным договором обязанности целевого использования кредита кредитор вправе отказаться от дальнейшего кредитования заемщика. Такие же последствия могут наступить и в том случае, когда заемщик не обеспечил кредитору возможность контролировать использование заемных средств. Указанные нарушения заемщика дают право кредитору потребовать достаточного возврата кредитной суммы и уплаты причитающихся процентов, если в договоре не предусмотрено иное.

Разновидностью кредитного договора является договор товарного кредита.

Стороны могут заключить договор, предусматривающий обязанность одной стороны предоставить другой стороне вещи, определенные родовыми признаками. Такой договор называется договором товарного кредита, к нему применяются нормы и правила кредитного договора.

Договор товарного кредита отличается от договора кредитного по субъектному составу сторон: товарный кредит может быть предоставлен любым лицом, а не только банками и кредитными организациями. На практике договоры товарного кредита чаще всего заключают коммерческие организации.

Условия договора товарного кредита о количестве, качестве, ассортименте, комплектности передаваемых товаров, их упаковке и таре регулируются нормами о договоре купли-продажи (поставки), если иное не предусмотрено в договоре.

Договор товарного кредита, как любой кредитный договор, является возмездным. К нему применяются общие нормы о кредитном договоре.

Новое гражданское право России вновь возвратило возможность кредитования одного предприятия другим (коммерческий кредит). Ранее такое допускалось лишь в исключительных случаях, прямо предусмотренных в законе.

В отличие от договоров займа (кредита) коммерческое кредитование производится не по самостоятельному договору, а во исполнение обязательств по реализации товаров, выполнению работ или оказанию услуг.

Коммерческий кредит может быть предоставлен покупателем продавцу в виде аванса или предварительной оплаты товаров, либо, наоборот, продавцом покупателю путем предоставления отсрочки (рассрочки) оплаты приобретаемых товаров.

Предоставление коммерческого кредита, не связанного с исполнением обязательств, ГК РФ не предусматривает. Высший Арбитражный Суд РФ в своем письме[[14]](#footnote-14)1 отмечает, что не допускается предоставление кредитов под проценты организацией, не имеющей лицензии, в качестве предпринимательской деятельности. Такая деятельность должна быть признана не соответствующей законодательству. Однако в этом же письме отмечается, что законом не запрещена передача заемщику организацией, не имеющей лицензии на право занятия кредитными операциями, свободных средств на условиях уплаты определенных процентов, если такая деятельность не носит систематического характера.

Коммерческое кредитование может иметь место во исполнение обязательства по передаче другой стороне не только вещей, определенных родовыми признаками, как указано в п.1 ст.823 ГК РФ, но и при передаче индивидуально-определенных вещей, ибо это не противоречит условиям коммерческого кредита.

В заключение следует отметить, что и кредитный договор, и коммерческий кредит может быть предоставлен в иностранной валюте[[15]](#footnote-15)1.

## Список использованных источников

1. Российская Федерация. Конституция (1993). Конституция Российской Федерации // [Электронный ресурс] / ЮРИДИЧЕСКАЯ СПРАВОЧНО-ИНФОРМАЦИОННАЯ АВТОМАТИЗИРОВАННАЯ СИСТЕМА "ЮСИАС" Последнее обновление 10.07.2009г.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации Часть 2. Принят Государственной Думой 22 декабря 1995г. [Электронный ресурс] / ЮРИДИЧЕСКАЯ СПРАВОЧНО-ИНФОРМАЦИОННАЯ АВТОМАТИЗИРОВАННАЯ СИСТЕМА "ЮСИАС" Последнее обновление 10.07.2009г.

3. О введении в действие части четвертой Гражданского кодекса Российской Федерации: Федеральный закон от 18 декабря 2006 г. № 231-ФЗ // [Электронный ресурс] / ЮРИДИЧЕСКАЯ СПРАВОЧНО-ИНФОРМАЦИОННАЯ АВТОМАТИЗИРОВАННАЯ СИСТЕМА "ЮСИАС" Последнее обновление 10.07.2009г.

4. Гущин В. В.; Дмитриев Ю.А. Российское предпринимательское право: Учебник. - М.: Изд-во Эксмо, 2005. - 736 с.

5. Ершова, И.В. Предпринимательское право [Текст]: учебник/ Инна Е80 Владимировна Ершова. - Изд.4-е, перераб. и доп. - М.: ИД "Юриспруденция", 2006 - 560с.

6. Жилинский С.Э. Предпринимательское право (правовая основа предпринимательской деятельности): учеб. для вузов / С.Э. Жилинский. - 8-е изд., пересмотр, и доп. - М.: Норма, 2007. - 944с.

7. Калпина А.Г. Гражданское право. Часть вторая [текст]: Учебник / Калпина А.Г., А.И. Масляева. - М.: Юристъ, 2003 - 498с.

8.Садиков О.П. Гражданское право России. Особенная часть [текст]: Курс лекций / О.П. Садиков. - М.: Юристъ, 2004 - 567 с.

9. Сергеев А.П. Гражданское право. Часть 2 [текст]: Учебник / Сергеев А.П. - М.: ПРОСПЕКТ, 1998 - 126с.

1. 1 Закон «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. в ред. Федерального закона от 3 февраля 1996 г. // СЗ РФ. - 1996. - № 6. - Ст. 492 [↑](#footnote-ref-1)
2. 1 СЗ РФ. - 1995. - № 18. - Ст. 1593. [↑](#footnote-ref-2)
3. 2 См.: Карасева М. Финансово-правовые отношения с участием банков // Хозяйство и право. — 1997. — №11. — С. 47—48. [↑](#footnote-ref-3)
4. 1 Закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 2 декабря 1990 г. в ред. Федерального закона от 26 апреля 1995 г. с изм. и дон. // СЗ РФ. - 1995. - № 18. - Ст. 1593; 1996. - № 1. - Ст. 3; № 1. - Ст. 7; № 26. - Ст. 3032; 1997. - № 9. - Ст. 1028. [↑](#footnote-ref-4)
5. 2 Положение о порядке расчета и взимания платы за расчетные услуги Банка России. Утв. Банком России 8 декабря 1997 г. № 7-п // Банковский бюллетень. - 1998. - № 1. - С. 5-6. [↑](#footnote-ref-5)
6. 1 См.: Коммерческое право. Ч. II. Под ред. В.Ф.Попондопуло и В.Ф.Яковлевой. Из-во С.-Петербургского университета. — 1998. — С. 195. [↑](#footnote-ref-6)
7. 1 Коммерческое право. — Ч. II. — С. 200. [↑](#footnote-ref-7)
8. 1 См.: п.2 разд. 1 Положения «О пруденциальном регулировании деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих операции но расчетам, и организаций инкассации», Утв. ЦБ России 8 сентября 1997 // Кодекс - INFO. - 1997. - № 40. - С. 15-17.

Пруденциалыюе регулирование — установление обязательных экономических нормативов. [↑](#footnote-ref-8)
9. 2 Олейник О.М. Основы банковского права: Курс лекций. — М., 1997 — С. 174-178. [↑](#footnote-ref-9)
10. 2 См.: Указания Центрального Банка Российской Федерации от 5 января 1998 г. № 129-У // Кодекс - INFO. - 1998. - № 5. - С. 25. [↑](#footnote-ref-10)
11. 1 Инструкция о порядке регистрации кредитных организаций и лицензировании банковской деятельности от 27 сентября 1996 г. № 49, с доп. от 11 декабря 1996 г. [↑](#footnote-ref-11)
12. 2 СЗ РФ. - 1994. - *№* 31. - Ст. 3276. [↑](#footnote-ref-12)
13. 1 Письмо Центрального Банка Российской Федерации от 29 сентября 1997 г. № 525 «Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами» // Кодекс - INFO. - 1997. [↑](#footnote-ref-13)
14. 1 Ефимова Л.Г. Банковское право. - М., 1994. - С. 132-138. [↑](#footnote-ref-14)
15. 1 Информационное письмо ВАС РФ от 10 августа 1994г. № С1-7/ОП-555 «Об отдельных рекомендациях, принятых па совещаниях по судебно-арбитражной практике // Вестник ВАС РФ. - 1994. — № 10. - С. 102. [↑](#footnote-ref-15)