***Московский Экономико-Лингвистический Институт***

 **Курсовая работа.**

 **Тема: «Заключение и исполнение кредитного договора».**

 **Дисциплина: «Финансы, денежное обращение и кредит».**

 **Выполнил: *Афанасьев А. В.***

 **Проверил: *Царев С. П.***

***Москва-1999.***

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ И ИСПОЛНЕНИЕ**

**КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА**

***Введение.***

Важным этапом банковского кредитования является заключение и исполнение кредитного договора. В соответствии с действующим законодательством банки приобретают право на осуществление своих операций, в том числе кредитование, с момента получения лицензии, выданной банком России. Кредитор и заемщик заключают между собой кредитный договор, по которому договаривающиеся стороны принимают взаимные обязательства. 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 по ней.

***Структура кредитного договора, его форма и условия.***

Согласно действующему законодательству кредитный договор должен быть заключен в письменной форме, в противном случае он будет признан недействительным.

Структура кредитного договора законом не регламентируется, и на практике он, как правило, имеет следующие разделы:

1. вводная часть;
2. общие положения;
3. предмет договора;
4. условия предоставления кредита;
5. условия и порядок расчетов;
6. права и обязанности сторон;
7. прочие условия;
8. юридические адреса, реквизиты и подписи сторон.

Зарубежный и российский опыт свидетельствуют о необходимости самого ответственного отношения партнеров к разработке и заключению договора. Именно от умения грамотно составить договор зависит успех сделки, в данном случае операции по предоставлению кредита, его использованию и погашению.

В странах с развитой рыночной экономикой ни один уважающий себя банкир или предприниматель не подпишет договор, в составлении которого (а во многих случаях и его экспертизе) не участвовал опытный юрист. Очень часто юридически безграмотный договор, составленный в России, не позволяет адвокату защитить в суде законные интересы клиента, самостоятельно подготовившего такой документ или безоговорочно подписавшего тот, который предложил ему партнер.

*«В практике предоставления банками кредитов, как ни в какой другой области экономики, приходится сталкиваться с монопольным положением одной из сторон, а именно - банка, поэтому их кредитные договоры практически унифицированы и по сути своей не оставляют заемщику возможности выбора наиболее приемлемы для него условий».* С этим утверждением в целом нельзя не согласиться. Однако не так уж редки случаи, когда банк при подготовке и заключении кредитного договора вынужден учитывать позицию заемщика.

Это происходит в том случае, когда банк заинтересован в сохранении или привлечении новых крупных партнеров.

Все кредитные договоры имеют более или менее похожую структуру. Кредитный договор открывается **вводной частью**, в которой зафиксированы дата и место подписания сделки. Пространственно-временные координаты отношений сторон устанавливаются по фактическому времени и месту заключения договора. Однако решающее значение правового акта имеет не дата его подписания, а дата фактического исполнения кредитором своих договорных обязательств. Но этот вопрос будет подробно рассмотрен при анализе других разделов кредитного договора.

Во вводной части говорится о *«сторонах»* сделки: *«Кредиторе»* и *«Заемщике»*. Здесь следует обратить внимание на правильное написание этих понятий и отказаться от каких-либо сокращений. Критерием в этом случае должны служить официальные наименования сторон, указанные в свидетельствах о регистрации и выдаче лицензии. К тому же знакомство с подобными документами позволит кредитору убедиться в том, что заемщик действительно является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность на законном основании. Все это кажется лишним в условиях, при которых в кредитные отношения в России не так уж редко вступают стороны, которые еще не получили лицензии или у которых она была отозвана.

При заключении кредитного договора стороны должны внимательно следить за тем, чтобы этот документ был подписан со стороны партнера лицом, имеющим на то законное право. В этом случае следует руководствоваться соответствующими статьями ГК РФ и решениями Высшего арбитражного суда.

Среди лиц, уполномоченных заключать кредитные договоры, можно выделить:

1. органы юридического лица;
2. поверенные;
3. коммерческие представительства.

Приведенные положения о лицах, уполномоченных заключать кредитные договоры, представляются весьма актуальными в свете рассмотрения многочисленных дел (связанных с невыполнением подобных сделок), которыми переполнены суды различных инстанций.

Например, довольно часто возникают споры в случае, если кредитные договоры подписаны отделениями и филиалами банков от своего имени, а не от имени головного банка - юридического лица. Дело в том, что отделения и филиалы не являются юридическими лицами и в принципе не имеют права от своего имени совершать каки6е-либо сделки. Однако Высший арбитражный суд дал исчерпывающие разъяснения по этому вопросу в октябре 1995 г., отметив, что кредитные договоры, подписанные отделениями и филиалами, не аннулируются, если у них имеются правильно оформленные доверенности от вышестоящих банков - юридических лиц.

Вот только два примера из многочисленных судебных дел.

Отделение Сбербанка №64 г.Курска подало в суд на ИЧП «Висалан», которое во исполнение кредитного договора должно было заплатить 88 млн. рублей основного долга и процентов. Курский арбитражный суд признал кредитный договор недействительным, так как указанное отделение подписало его от своего имени, не будучи юридическим лицом. Однако Высший арбитражный суд поправил своих коллег из Курска, записав в своем постановлении: «Отсутствие в кредитном договоре указания, что он оформлен от имени юридического лица, не может служить основанием для признания договора недействительным.» В данном случае имела место двойная переуступка прав. У отделения №64 была доверенность от Курского Сбербанка, а этот банк, в свою очередь, получил генеральную доверенность от Сбербанка РФ. Все это, по мнению судей Высшего арбитражного суда, абсолютно законно и дает право отделению №64 Сбербанка г.Курска самостоятельно совершать любые действия.

Еще один пример.

Уфимский филиал банка «Аэрофлот» подал в суд на ТОО «СМУ», отказавшееся платить по трем кредитным договорам на общую сумму в 733 млн. руб. (300 млн. руб. - основной долг и 433 млн. руб. - проценты). Высший арбитражный суд Башкирии признал недействительными 3 кредитных договора, так как они были заключены от имени филиала (не являющегося юридическим лицом). Суд также подчеркнул, что доверенность, выданная банком «Аэрофлот» управляющему этим филиалом, не была нотариально заверена (управляющий филиалом заверил доверенность уже после подписания договора). Высший арбитражный суд восстановил действие всех трех кредитных договоров как абсолютно законных. И в связи с эти дал разъяснение, что согласно доверенности управляющего филиалом банка «Аэрофлот» и *Положения о филиале* он вправе заключать договоры кредиты. И не имеет значения тот факт, что в договорах с ТОО «СМУ» не было указано, от чьего имени оформлены (подразумевается, что от имени банка «Аэрофлот»). Было отмечено, что заверять доверенность управляющего филиалом банка в нотариальной конторе необязательно. Заверять следует лишь документы на совершение сделок, требующих нотариальной формы, к которым кредитные договоры не относятся.

Необходимо подчеркнуть, что подписание кредитного договора со стороны юридического лица-заемщика, не имеющего соответствующих полномочий, само по себе не всегда влечет признание кредитного договора недействительным. Дело в том, что заемщик может одобрить заключенную сделку после ее подписания. Это порождает у заемщика соответствующие права и обязанности перед банком-кредитором. Такое последующее одобрение может быть выражено двумя способами:

а) совершение действий, которые будут признаны как последующее одобрение сделки;

б) подтверждение сделки в письменной форме.

Договор считается заключенным, когда сторонами достигнуто согласие по всем его существенным условиям.

Первым среди существенных условий ГК РФ называет **предмет договора**. Именно в этом разделе фиксируется договоренность сторон о сумме кредита.

Сумма кредита определяется финансовыми потребностями и возможностями кредитора и заемщика и чаще всего носит индивидуальный характер. Однако рынки ссудного капитала, как и все рынки, тяготеют к унификации потребительских качеств основных предметов торговли, в данном случае денег. На этих рынках наблюдается заключение стандартных по сумме сделок на 100, 500 млн. руб. или 1, 5, 10, 100 млрд. руб. Подобная стандартизация сумм сделок связана со стремлением банков диверсифицировать кредитные риски путем дробления крупных сумм на более мелкие. К тому же более мелкие суммы, унифицированные по размерам, часто отвечают лимитам средств, с которыми оперируют дилеры и ниже которых операционные расходы по кредитованию перестают окупаться.

К существенным условиям сделки относятся, помимо суммы кредита, и другие условия, в том числе **сроки** и **цели** кредита.

В договоре фиксируется срок сделки, который определяет временные границы пользования кредитными средствами, погашения основной суммы кредита и процентов.

В соответствии с положениями ГК РФ срок кредита наступает на следующий день после календарной даты с момента заключения договора.

**По срокам**, на которые предоставляются кредиты, они делятся на: *краткосрочные* (до 1 года), *среднесрочные* (от 1 года до 5 лет) и *долгосрочные* (свыше 5 лет).

В кредитных договорах встречаются различные понятия, связанные со сроками:

1. **полный срок** - период времени от начала использования кредита до его полного погашения; его можно разбить на три отрезка: период использования, льготный период и период погашения;
2. **срок использования** - время от начала использования до начала льготного периода; при банковском кредите началом использования является зачисление валютных средств на счет предприятия;
3. **льготный срок** начинается с момента окончания периода использования и продолжается до начала погашения кредита; в течение этого времени уплачиваются только проценты;
4. **срок погашения** - период, в течение которого выплачивается основной долг по кредиту.

Сроки получения и возврата кредита по договору могут исчисляться с момента:

1. заключения договора;
2. перечисления средств кредитором или заемщиком;
3. поступления средств заемщику или кредитору.

В любом случае в кредитном договоре должны быть четко определены даты получения и возврата кредита. Относительно момента получения кредита возможны два варианта, когда:

1. счет заемщика находится в банке-кредиторе или
2. этот счет находится в другом банке.

Если счет заемщика находится в том же банке, который представляет кредит, или если выдача кредита осуществляется из кассы банка, то разрыва во времени между списанием соответствующей суммы с корреспондентского счета банка и занесения ее на счет клиента (или выдачи из кассы), как правило, не бывает.

Однако если счет заемщика находится в другом банке, то дата выдачи кредита может определяться двояко с момента:

1. снятия денег с корреспондентского счета банка или
2. зачисления денег на расчетный счет клиента.

В договоре стороны определяют порядок предоставления кредита заемщику, что имеет практическое значение для выяснения даты, с которой начинают начисляться проценты и отсчитываются сроки пользования кредитом.

Обычно заемщик под давлением кредитора соглашается на то, что в кредитном договоре фиксируется условие, в соответствии с которым под датой выдачи кредита понимается дата списания денег с корреспондентского счета. В этом случае заемщик зависит от своевременного поступления заимствованных средств на его счет и в договоре следует либо оговаривать условия продления срока возврата средств в случае их несвоевременного поступления, либо предусматривать соответствующие механизмы оплаты задержки в поступлении средств на счет заемщика. Поэтому заемщик должен настаивать на том, чтобы банк принял на себя обязательство в течение нескольких рабочих дней от даты подписания договора открыть ссудный счет и предоставить кредит заемщику путем зачисления всей суммы кредита на расчетный счет последнего.

Действующим законодательством разрешено также предоставление кредита путем перечисления на счета контрагентов заемщика. Банки идут на совершение подобных операций, если они уверены в обеспеченности кредита и благонадежности своего контрагента. Однако в судебной практике довольно часто встречаются случаи, когда заемщики отказывались от исполнения обязательств по кредитному договору, ссылаясь на то, что на их счет кредитные деньги не поступали. Высший арбитражный суд, разбирая аналогичные случаи, вынес определение, что заемщик несет ответственность, вытекающую из подписанного им кредитного договора (что находится в соответствии со ст.113 Основ гражданского законодательства). Если лицу, которое не является заемщиком, были перечислены средства во исполнение кредитного договора, то такое лицо не несет ответственности за возврат ссудных средств перед кредитором.

Предоставление кредитов не в рублях, а в иностранной валюте имеет свои особенности. В соответствии с Законом РФ *«О валютном регулировании и валютном контроле»* резиденты Российской Федерации имеют право осуществлять без ограничений определенные текущие валютные операции, в том числе по предоставлению и получению финансовых кредитов. Иностранная валюта, получаемая предприятиями (организациями)-резидентами, подлежит обязательному зачислению на их счета в уполномоченных банках, если иное не установлено ЦБ РФ.

В денежном обязательстве может быть предусмотрено также, что оно подлежит оплате в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте или в условных денежных единицах (ЭКЮ, «специальные правые заимствования» и др.). В этом случае сумма, подлежащая оплате в рублях, определяется по официальному курсу соответствующей валюты или условных денежных единиц на день платежа, если иной курс или иная дата его определения не установлена законом или согласованием сторон.

В кредитных договорах очень часто предусматривается целевое использование кредита. Дело в том, что выдавая кредит, банк оценивает риск своих вложений в зависимости от характера объекта кредитования. Заемщик обязан использовать финансовые средства на цель, указанную в кредитном договоре. Например, если кредит получен на закупку сельскохозяйственных товаров, то заемщик не имеет права его использовать на приобретение автомашин или сооружение коттеджей.

Отметим, что в кредитном договоре может быть указана не одна, а несколько целей или общее направление использования кредитных средств, например на финансирование гражданского строительства. Несоблюдение целей использования кредита может нанести ущерб обеим сторонам. Для банка они могут выразиться в резком ухудшении стабильности заемщика и падении его кредитоспособности, отказе страховой компании от своих обязательств по страхованию кредита, а для заемщика - в применении к нему со стороны банка различных санкций.

При определении **ставки по кредиту** необходимо учитывать различные факторы: стоимость для банка привлеченных средств (депозитов и кредитов); надежность заемщика и степень риска, связанную со ссудой; расходы по оформлению и контролю за погашением кредита; характер отношений между кредитором и заемщиком и др.

По мнению банкиров промышленно развитых стран, определение процентной ставки является одной из наиболее трудных задач кредитования. Кредитор стремится установить достаточно высокую ставку для того, чтобы получить прибыль по кредиту и компенсировать все свои затраты и риски. Однако ставка должна быть достаточно низка, чтобы заемщик не обратился к другому кредитору и мог успешно погасить кредит. Чем выше уровень конкуренции на рынке банковских кредитов, тем острее необходимость поддерживать процентную ставку на разумном уровне, сопоставимом с уровнем конкурентов на данном сегменте рынка. По мере развития рыночных отношений в России вопрос об установлении оптимальной процентной ставки по кредитам приобретает все большую и большую актуальность.

В зарубежной банковской практике применяется ряд моделей установления кредитной ставки - это «стоимость плюс», «ценовое лидерство», «надбавки», «кэп», «стоимость - выгодность» и другие.

Простейшая модель установления ставки по кредиту «стоимость плюс» подразумевает учет стоимости привлекаемых банком средств и его операционных расходов, связанных с этим. Расчет кредитной ставки по кредиту по этой модели осуществляется путем суммирования следующих компонентов:

1. стоимость для банка привлеченных средств в целях кредитования заемщика;
2. банковские операционные расходы (отличные от указанных в п.1), в том числе заработная плата сотрудников кредитного управления, стоимость оборудования и материалов, необходимых для предоставления кредита и контроля над его погашением;
3. маржа (компенсация банку) за уровень риска невыполнения обязательств;
4. ожидаемая прибыль по каждому кредиту.

Каждый из указанных компонентов может быть выражен в форме годовых процентов относительно суммы кредита.

Например.

 *Банк оф Бостон* получил от своего корпоративного клиента кредитную заявку на сумму 5 млн. долларов. Для того чтобы иметь ресурсы для этого кредита, банк должен продать облигации федерального займа по ставке 10%, то есть предельная стоимость привлеченных банковских средств по данному кредиту 10% от его суммы. Операционные расходы по анализу кредитоспособности заемщика, выдаче кредита и контроль за его погашением оценены в 2% по заявке на 5 млн. долларов. Кредитное управление банка может добавить еще 2% от испрашиваемой суммы для компенсации риска того, что кредит не будет погашен своевременно и полностью. Наконец, банк может установить маржу прибыли по этому кредиту сверх всех вышеперечисленных расходов. Таким образом, данный кредит будет предложен заемщику по ставке в 15% (10% + 2% + 1%).

Одним из недостатков модели «стоимость плюс» является предположение, что банк точно знает свои расходы и может установить ставку по кредиту без учета фактора конкуренции со стороны других кредиторов. Упомянутые ограничения привели к появлению другой модели установления ставки по кредиту - *ставки «ценового лидерства»*. Эта модель используется уже свыше 60 лет. Во времена Великой депрессии 30-х годов крупнейшие банки США установили унифицированную ставку по кредиту. Известную по названием *«прайм-рейт»* (иногда ее называют также *базовой* или *справочной* ставкой), означающую самую низкую ставку, предлагаемую наиболее кредитоспособным клиентам по краткосрочным кредитам.

Фактическая ставка по кредиту любому конкретному заемщику определяется на основе следующей формулы:

|  |  |
| --- | --- |
|  | *Базовая ставка («прайм-рейт», включая маржу прибыли сверх операционно-административных расходов**+* |
| *Процентная ставка =**по кредиту* | *Премия за риск неисполнения обязательств, уплачиваемая непервоклассными заемщиками**+* |
|  | *Премия за риск, уплачиваемая заемщиками долгосрочных кредитов* |

Предпринимательская фирма, например, просит банк предоставить ей кредит на сумму 1 млн. долл. сроком на 3 года для приобретения оборудования. Ставка по такому кредиту может быть установлена на уровне 14% и состоять из «прайм-рейт» (или базовой ставки) в 10% плюс 2% за риск невозврата ссуды плюс 2% за риск, связанный со срочностью кредита. Сумма премий и риск по данному кредиту обычно называются надбавкой. Премия за срочность взимается в связи с тем, что долгосрочное кредитование сопряжено с большим риском по сравнению с краткосрочным.

Американский финансист Т.Коуплэнд предлагает присваивать цифровые коды в соответствии с качеством кредитов по следующей формуле:

|  |  |
| --- | --- |
| **Категория риска** | **Премия за риск (в %)** |
| Отсутствие риска | 0,00 |
| Минимальный риск | 0,25 |
| Стандартный риск | 0,50 |
| Особый риск | 1,50 |
| Риск выше стандартного | 2,50 |
| Риск, связанный с сомнительным кредитом | 5,00 |

Многие специалисты считают, что сомнительные кредиты не могут входить в кредитный портфель банка.

В настоящее время в США преобладающей ставкой «прайм-рейт» считается ставка, объявленная 13 крупнейшими банками - «денежными центрами», которые регулярно публикуют свои ставки по кредитам. За многие годы эта базовая ставка «прайм-рейт» изменялась очень редко. Однако в условиях стремительного развития рынка ценных бумаг и инфляции возникла плавающая ставка «прайм-рейт». Она основана на изменении таких очень важных ставок денежного рынка, как ставки по 90-дневным коммерческим бумагам и депозитным сертификатам. С появлением плавающей ставки «прайм-рейт» крупные корпоративные заемщики с надежным кредитным рейтингом получили доступ к банковским ссудам на новых условиях. Ведущими банками - «денежными центрами» были разработаны две различные формулы расчета плавающей ставки «прайм-рейт»: а) метод *«прайм +»*; б) метод *«прайм •»*.

Например, корпоративному заемщику может быть установлена ставка в 12% по краткосрочному кредиту методов *«прайм + 2»* при прайм-рейт 10%.

Другим способом для данного клиента ставка может быть установлена на базе *«прайм • 1,2»*: процентная ставка по кредиту = 1,2 • 10% = 12%.

Хотя оба эти метода в частном случае могут привести к одному и тому же первоначальному результату, как в приведенном выше примере, однако результату, как в приведенном выше примере, однако результаты могут быть различными при изменении процентных ставок. Так, в условиях повышения ставок показатели, рассчитанные по методу *«прайм* •», растут быстрее, чем рассчитанные по методу *«прайм +»*. При снижении ставок наблюдается обратное явление. Например, при росте прайм-рейт с 10 до 15% приведенная выше ставка по кредиту увеличивается с 12 до 17% - по методу *«прайм +»* и с 12 до 18% по методу *«прайм •»*. Однако при снижении ставки «прайм-рейт» с 10 до 8% показатель, рассчитанный по методу *«прайм +»*, составит 10%, а по методу *«прайм •»* - 9,6%.

Начиная с 70-х годов, наряду с использованием «прайм-рейт» в качестве базы по кредитам предпринимательским *(Лондонскую межбанковскую ставку предложения)*. Это было связано с интернационализацией банковской системы и все возрастающим использованием евродолларов ведущими банками в качестве кредитных ресурсов.

Дальнейшая модификация систем установления ставок по кредитам на основе прайм-рейт или ЛИБОР появилась в 80-х годах. Так родилась модель установления ставки ниже «прайм-рейт». Появление этой модели имело место в условиях жесточайшей конкурентной борьбы банков за заемщиков.

В США, например, многие банки практикуют предоставление кредитов некоторым крупным и средним корпорациям на срок несколько дней и недель по ставкам денежного рынка ниже «прайм-рейт», к которым прибавляется небольшая маржа(от1/4 до 3/4%) для покрытия риска, определенных расходов и получения прибыли. Таким образом:

|  |  |
| --- | --- |
| *Процентная ставка**по кредиту =**(ниже «прайм-рейт»* | *Расходы по привлечению средств* *на денежном рынке**+**Надбавки для покрытия риска* *и получения прибыли* |

Итак, если в данный момент в США можно получить кредит из федеральных фондов по ставке 8%, а крупная предпринимательская фирма - заемщик с высокой кредитной репутацией - просит об открытии кредитной линии на 1 млн. долларов сроком на 30 дней, то банк может предоставить этот кредит по ставке 7 1/4% (7% для покрытия расходов по привлечению средств для кредитования + надбавка в 1/4% для покрытия риска, оперативно-административных расходов и получения прибыли).

В результате ставка по этому краткосрочному кредиту может оказаться на 3/4% ниже установленной «прайм-рейт», что снижает кредитную значимость «прайм-рейт» в качестве основной справочной ставки по кредитам предпринимательских фирм. Исследование Брейдли, проведенное по просьбе Совета управляющих Федеральной резервной системы США, показало, что в настоящее время приблизительно 90% кредитов, предоставленных 48 крупнейшими банками США предпринимательским фирмам, - это ссуды по ставкам ниже «прайм-рейт».

Еще одной модификацией модели ценового лидерства, появившейся в 80-х годах, является максимальная процентная ставка «КЭП» (согласованный верхний предел ставки по кредиту вне зависимости от будущей динамики процентных ставок на денежных рынках). Таким образом, заемщику может быть предложена плавающая ставка *«прайм-рейт + 2»* при максимуме 5% сверх первоначальной ставки. Например, в случае выдачи кредита при ставке «прайм-рейт» на уровне 10% первоначальная ставка будет составлять 10+2 или 12%. Ставка может быть повышена только до 17% (12% + 5%) независимо от роста рыночных ставок в течение срока действия кредитного договора. Однако банки должны проявлять осторожность при установлении ставок «КЭП» по своим кредитным договорам. Длительный период поддержания высоких процентных ставок может привести к тому, что риск по плавающим процентным ставкам перейдет от заемщика к кредитору.

Существуют и другие методы установления процентных ставок по кредитам, помимо вышеназванных.

Российским законодательством не предусматриваются ограничения предельного размера процентных ставок за пользование кредитом. И этот вопрос решается сторонами самостоятельно в ходе согласования и подписания кредитного договора.

Основные факторы, которые коммерческие банки учитывают при установлении платы за кредит, следующие:

1. *ставка рефинансирования по кредитам*, которые ЦБ РФ предоставляет коммерческим банкам;
2. *средняя процентная ставка по межбанковским кредитам*, то есть за ресурсы, покупаемые у других коммерческих банков для своих активных операций;
3. *средняя процентная ставка*, уплачиваемая банком своим клиентам *по депозитным счетам* различного вида;
4. *структура кредитных ресурсов банка* (чем выше доля привлеченных средств, тем дороже должны быть кредиты);
5. *спрос и предложение на кредиты* со стороны клиентов чем меньше спрос, тем дешевле кредит; чем больше спрос превышает предложение, тем дороже кредит);
6. *срок и вид кредита*, а точнее степень риска для банка непогашения кредита в зависимости от обеспечения;
7. *стабильность денежного обращения в стране*  (чем выше темп инфляции, тем дороже должна быть плата за кредит, так как у банка повышается риск потерять свои ресурсы из-за обесценения денег).

В соответствии с кредитным договором проценты могут быть *простыми* и *сложными, обычными* (уплачиваемыми в пределах срока пользования кредитом) и *повышенными* (которые взыскиваются при нарушении срока погашения кредита).

Единицей измерения платы за услуги банка, предоставляющего кредит, является **годовой процент**, то есть сумма, которую заемщик обязан заплатить банку за пользование кредитом в течение года. Однако известно, что кредиты предоставляются на самые различные сроки. И на практике годовая процентная ставка делится на количество дней, месяцев, на которые предоставлен кредит.

Однако стороны должны зафиксировать в договоре не только срок кредитования, но и какое количество дней в году (360 или 365) или дней в месяце (30) будет приниматься во внимание при погашении процентов за пользование кредитом.

В судебно-арбитражной практике России часто рассматриваются споры, возникающие между участниками кредитного договора по многим вопросам, в том числе о порядке исчисления процентов и его изменении. Все эти вопросы рекомендуется согласовать на стадии переговоров и отразить в соответствующих пунктах кредитного договора.

При этом надо помнить, что ГК РФ предусмотрено, что односторонний отказ от исполнения обязательств и одностороннее изменение его условий не допускаются. Однако из этого правила есть исключения, касающиеся случаев:

1. предусмотренных законом;
2. предусмотренных договорами сторон.

Кредиторы иногда прибегают к увеличению процентных ставок платы за кредит, ссылаясь на повышение «процентных ставок Центрального банка Российской Федерации».

Заемщик должен стремиться к тому, чтобы в договоре отсутствовали положения, позволяющие кредитору изменить его условия в свою пользу (например, право повышения процентной ставки).

Однако если этого достичь не удалось, то заемщику необходимо предпринять все усилия, чтобы это невыгодное для него условие было ограничено следующими рамками:

1. привязать изменение платы за кредит к условию роста ставки рефинансирования ЦБ РФ (к тому же в ближайшие годы будет наблюдаться не рост, а падение этого показателя);
2. предусмотреть «льготный период», на протяжении которого кредитор не будет повышать кредитные ставки и вносить другие изменения в договор.

Как показывает опыт промышленно развитых стран, обязательным атрибутом кредитных договоров все чаще и чаще становятся некоторые **«нестандартные» положения**, которые способствуют выполнению взаимных договоренностей сторон.

В договорах присутствуют такие разделы как *«Свидетельства и гарантии», «Санкции при нарушении условий погашения»* и др. Отдельные положения этих разделов эпизодически встречаются и в кредитных договорах, заключенных в России.

Итак, в разделе кредитного договора *«Свидетельство и гарантии*» все чаще и чаще в деловой практике отмечается, что заемщик имеет право и полномочия на заключение договора, имеет свидетельство о регистрации и лицензию; не имеет задолженности по налогам, заложенных активов, кроме известных банку; не нарушает каких-либо других кредитных договоров, заключенных ранее, и представил полную достоверную информацию о своем финансовом положении.

В разделе *«Ограничивающие условия»* формулируются правила, которых должен придерживаться заемщик в течение всего периода кредитования: поддерживать определенный уровень оборотного капитала и соблюдать установленную величину балансовых коэффициентов (ликвидности и т.д.); регулярно представлять финансовые отчеты банку-кредитору; обеспечить необходимое страхование; содержать в порядке и обеспечивать необходимый ремонт зданий и оборудования; сообщать банку-кредитору о предпринятом против компании-заемщика или намечаемом судебном расследовании.

В разделе *«Запрещающие условия»* указаны действия, которые не должны осуществляться заемщиком: не продавать или закладывать активы; не покупать акции или облигации (за исключением обязательств федерального правительства); не выдавать гарантий по долгам других предприятий и не участвовать с слияниях и соглашениях.

В разделе *«Невыполнение условий кредитного соглашения»* перечислены все случаи, подпадающие под это положение. Это - нарушение сроков очередного платежа по ссуде; объявление компании (банка)-заемщика банкротом или смерть заемщика (если речь идет о физическом лице).

В разделе *«Санкции при нарушении условий погашения»* находят отражение следующие положения: требование немедленного погашения всей остающейся суммы долга и процентов по ней; предоставление дополнительного обеспечения или гарантий и право банка-кредитора погасить оставшийся долг за счет средств, имеющихся у заемщика на текущем счете.

Не все кредитные договоры содержат указанные разделы и пункты. Но некоторые положения - характеристика кредита, обязанности кредитора и заемщика, что понимается под нарушением обязательств - непременно присутствуют в договорах, подписанных в странах Запада.

В заключительной части кредитного договора, как показывает практика, целесообразно перечислить следующие реквизиты банка-кредитора и заемщика: **полное наименование сторон** (как и во вводной части),  **юридический адрес** (местонахождение), **почтовый адрес, телефон** (факс, телефакс). Кроме того, весьма желательно: помещение сведений о **банковских реквизитах сторон** (расчетные и валютные счета), **идентификационный номер налогоплательщика, регистрационные реквизиты** (где, когда, как юридическое лицо было зарегистрировано, серия и номер документа о регистрации) - все, что приобретает особо важное значение при предъявлении исков к контрагенту. Если нет юридического адреса (или он не указан точно), то неизвестно, куда направлять исполнительные листы.

Все вышеперечисленные данные следует обязательно проверять, запросив у заемщиков следующие документы:

а) *свидетельство о регистрации* (или выписку из торгового реестра страны происхождения);

б) *учредительные документы* со всеми изменениями и дополнениями, в которых следует обратить внимание на правильное написание полного и сокращенного наименования организации (партнера по кредитному договору), ее юридического почтового адреса и компетенции органов управления;

в) *справки из банков об открытых счетах;*

г) *положение о филиале* или отделении, если договор подписывается руководителем этого структурного подразделения;

д) *положение об органе управления*, член которого подписывает договор (например, положение о дирекции, если договор заключает не генеральный директор, а один из директоров);

е) *приказ руководителя организации о предоставлении одному из директоров права на подписание договора*  от имени этой организации;

ж) *доверенность, выданная руководителем организации,* в соответствии с которой высокому ответственному лицу организации предоставляется право на подписание договора. Доверенность должна содержать информацию о дате ее выдачи и сроке действия. Целесообразно проверить, не отменена ли эта доверенность.

Нет ничего необычного в просьбе банка-кредитора представить все эти документы. Если ваш контрагент - добросовестный партнер (и именно то лицо, за которое он себя выдает), то вы без труда сможете получить необходимые документы и ознакомиться с ними. Если же ваш контрагент ответит отказом, то пусть это станет поводом задуматься о причинах такого отказа и вообще о целесообразности сотрудничества с этим партнером.

Кредитный договор (как и любой документ) требует должного оформления с тем, чтобы избежать всякого рода осложнений при его реализации, рассмотрении в суде или даже возможной фальсификации. Для этого существует ряд правил, которые следует неукоснительно соблюдать:

а) договор, текст которого можно уместить на двух страницах, следует делать с оборотом на одном листе;

б) если у договора более двух страниц, то каждую из них следует парафировать (то есть подписать инициалами лиц, уполномоченных на его заключение), все страницы следует пронумеровать, прошнуровать и скрепить печатями обеих сторон на обороте последней страницы;

в) любые сделанные в тексте исправления следует оговорить, удостоверив эти оговорки подписями и печатями сторон.

***ВЫВОД:***

Иными словами, подготовка и заключение кредитного договора требуют напряженной, квалифицированной работы кредитора и заемщика. В этом важном деле нет мелочей, которыми можно было бы пренебречь.

ЛИТЕРАТУРА.

  *Гражданский кодекс РФ*. Части первая и вторая.

 «*О банках и банковской деятельности*». ФЗ РФ от 2.12.90 №395-1 (в редакции ФЗ РФ от5.02.96 №6 ).

 Соколинская Н. Э. *Учет и анализ краткосрочных и долгосрочных кредитов. -*М.: АО «Консалтбанкир», 1997.

 Трофимов М. В. *Банковская ссуда и способы обеспечения ее возврата.* Под ред. М. Ю. Барщевского. -М.: Белые львы, 1996.

 Ольшаный А. Н. *Банковское кредитование: российский и зарубежный опыт.* Под ред. Е. Г. Ищенко, В. И. Алексеева. -М.: Русская Деловая Литература, 1998.

Содержание:

 Введение...................................................................................................3

 Структура кредитного договора, его форма и содержание...............3

 Вывод.......................................................................................................20