

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ВОЛГОГРАДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

А.А. ТРАВКИН  
Н.Н. АРЕФЬЕВА  
К.И. КАРАБАНОВА

# **Расчетные и кредитные правоотношения**

*Учебное пособие*

Волгоград 2001

ББК 67.99(2Рос)321.23я73  
Т65

Рецензенты:  
канд. юрид. наук, доцент кафедры  
гражданско-правовых дисциплин  
Волгоградского юридического института МВД России  
Ю.В. Черячукин;  
судья арбитражного суда Волгоградской области  
В.И. Коротенко

**Травкин А.А., Арефьева Н.Н., Карабанова К.И.**

Т65 Расчетные и кредитные правоотношения: Учебное пособие. — Волгоград: Издательство Волгоградского государственного университета, 2001. — 112 с.

ISBN 5-85534-418-5

В данном пособии на основе анализа действующего законодательства, практики его применения и современных разработок российского правоведения освещаются основные вопросы из области расчетных правоотношений (общие положения о безналичных расчетах, особенности расчетов платежными поручениями, по аккредитиву, по инкассо, чеками), а также основные вопросы из области кредитных правоотношений (понятие, особенности кредитного договора, ответственность за нарушение обязательств по кредитному договору и т. д.).

Пособие рассчитано на студентов, аспирантов и преподавателей юридических вузов и факультетов, а также юристов-практиков.

ISBN 5-85534-418-5



© А.А. Травкин, Н.Н. Арефьева,  
К.И. Карабанова, 2001  
© Издательство Волгоградского  
государственного университета, 2001

## **ВВЕДЕНИЕ**

Расчеты и кредитование являются основными составляющими деятельности финансово-кредитной системы страны. От того, насколько четко урегулирована данная область экономики, зависит стабильность финансово-кредитной системы РФ, возможность реформирования и развития экономики нашей страны.

Изменения в банковской системе государства и принципов ее работы повлекли изменения в сфере безналичных расчетов. Современное регулирование безналичных расчетов должно отражать как сегодняшний уровень развития техники (электронные платежи), так и тенденции глобализации экономики (применение Унифицированных правил и международных банковских обычаев).

Переход России к рыночной экономике, повышение эффективности ее функционирования, создание необходимой инфраструктуры невозможно обеспечить без использования и дальнейшего развития кредитных правоотношений. Без кредитной поддержки невозможно обеспечить быстрое и эффективное развитие малого бизнеса, других видов предпринимательской деятельности, а также внешнеэкономической деятельности.

Важность и значимость этим видам банковской деятельности придают во всем мире. Международной торговой палатой разработаны и утверждены Унифицированные правила по инкассо, для документарных аккредитивов и др. Мировое движение капитала требует дальнейшей унификации норм о расчетах и кредитовании, и такая работа проводится как в рамках ООН, так и в рамках Европейского союза.

Наше национальное законодательство в данной сфере имеет ряд особенностей, связанных с изменениями последних лет в экономике России. Одна из них — наличие огромного массива нормативно-правовых актов, которые не всегда публикуются и согласуются друг с другом, что затрудняет изучение данных правовых институтов.

Авторы данного пособия стремились максимально доступно и конкретно осветить правовое регулирование расчетных и кредитных правоотношений, их особенности, проблемы практического применения. Расчетные отношения рассмотрены в части правового регулирования безналичных расчетов, а кредитные — в части правового регулирования договора банковского кредитования. Пособие призвано помочь студентам как при изучении тем «Расчеты» и «Кредитование» «Гражданского права», так и при изучении соответствующих тем в рамках дисциплины «Банковское право».

## Раздел 1

# РАСЧЕТНЫЕ ПРАВООТНОШЕНИЯ

## Глава 1. Общие положения о безналичных расчетах

Понятия «расчетные отношения» или просто «расчеты» имеют несколько смысловых значений, среди которых:

- расчеты между контрагентами с целью погашения своих обязательств;
- расчеты как отношения по осуществлению денежных платежей в безналичном порядке через кредитные учреждения и банки<sup>1</sup>.

Именно безналичные расчеты как отношения, возникающие в связи с перечислением денежных средств через банки и иные кредитные учреждения, являются предметом рассмотрения в данной главе.

ГК РФ определяет следующие *формы безналичных расчетов*:

- расчеты платежными поручениями;
- расчеты по аккредитиву;
- расчеты по инкассо;
- расчеты чеками.

Под *формой расчетов* понимается способ исполнения через банк денежных обязательств организации<sup>2</sup> или, иначе, совокупность взаимосвязанных элементов, к числу которых относится способ платежа и соответствующий ему документооборот<sup>3</sup>.

Перечень форм безналичных расчетов, содержащийся в п. 1 ст. 862 ГК РФ не является исчерпывающим. Кроме наиболее распространенных форм (расчеты платежными поруче-

---

<sup>1</sup> Новоселова Л.А. Гражданский кодекс о расчетах // Вестник Высшего арбитражного суда РФ. 1996. № 10. С. 129.

<sup>2</sup> Ефимова Л.Г. Банковское право. М., 1994. С. 130.

<sup>3</sup> Банковское дело / Под ред. В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой. М., 1997. С. 63.

ниями, по аккредитиву, чеками и расчеты по инкассо), статья устанавливает возможность осуществлять расчеты и в иных формах, предусмотренных законом, установленными в соответствии с ними банковскими правилами и обычаями.

Положение о безналичных расчетах в РФ от 08.09.2000, изданное ЦБ РФ, предусматривает использование следующих *расчетных документов* при осуществлении безналичных расчетов в вышеназванных формах:

- платежные поручения;
- аккредитивы;
- чеки;
- платежные требования;
- инкассовые поручения.

*Расчетный документ* представляет собой оформленное в виде документа на бумажном носителе или в установленных случаях электронного платежного документа:

- распоряжение плательщика о списании денежных средств со своего счета и их перечисление на счет получателя средств;
- распоряжение получателя средств (взыскателя) на списание денежных средств со счета плательщика и перечисление на счет, указанный получателем средств (взыскателем).

Расчетные документы действительны к предъявлению в обслуживающий банк в течение десяти календарных дней, не считая дня их выписки.

Формы безналичных расчетов избираются клиентами банков самостоятельно и предусматриваются в договорах, заключаемых ими со своими контрагентами (далее — основной договор). При этом необходимо иметь в виду, что в некоторых случаях при отсутствии между сторонами соглашения о порядке и форме расчетов закон определяет, какую из форм расчетов надлежит использовать (ст. 516 ГК РФ).

В рамках форм безналичных расчетов в качестве *участников* расчетов рассматриваются *плательщики* и *получатели* средств (взыскатели), а также *обслуживающие их банки* и *банки-корреспонденты*.

Для осуществления расчетов через банки и иные кредитные учреждения необходимо открыть в них банковский счет, наиболее важными моментами в регулировании которого являются:

- а) списание средств со счета по распоряжению клиента;
- б) списание средств в пределах денежных средств клиента;
- в) сроки списания и зачисления средств клиента;
- г) ответственность сторон в расчетных отношениях.

Необходимо кратко охарактеризовать каждый из данных аспектов.

а) Списание средств со счета по распоряжению клиента (владельца счета). В соответствии с общим правилом, установленным ч. 1 ст. 854 ГК РФ, средства со счета могут быть списаны только на основании распоряжения клиента. Однако свобода воли клиента при распоряжении средствами на счетах не носит абсолютного характера, более того, данное право имеет определенные исключения. В соответствии с п. 2 ст. 854 ГК РФ списание средств без распоряжения клиента возможно по решению суда в случаях, установленных законом, а также при наличии такого условия в договоре банковского счета. Кроме того, воля на списание денежных средств со счета должна быть оформлена в соответствии с законодательством и банковской практикой под страхом неисполнения данного поручения<sup>4</sup>.

б) Списание средств в пределах денежных средств клиента. По общему правилу, платежи осуществляются в пределах денежных средств клиента за исключением случаев предоставления клиенту банком так называемого овердрафта. Условие об овердрафте, или кредитовании счета (ст. 850 ГК РФ), должно быть предусмотрено договором банковского счета и сопровождаться открытием счета, правовой режим которого допускает такую возможность. Кроме того, договором должно быть согласовано: 1) период кредитования; 2) размер процентной ставки за пользование кредитом; 3) допустимое количество овердрафтов в течение определенного периода времени<sup>5</sup>.

В рамках проблемы платежей в пределах собственных и заемных средств возникает вопрос об очередности списания денежных средств. Под очередностью платежей понимается определенная законодательством последовательность списа-

---

<sup>4</sup> Олейник О.М. Основы банковского права: Курс лекций. М., 1997. С. 269.

<sup>5</sup> Комментарий к ГК РФ, части второй (постатейный). М., 1997. С. 422.

ния средств с банковских счетов по нескольким расчетным документам, срок оплаты которых уже наступил. В соответствии со ст. 855 ГК РФ устанавливаются правила определения очередности платежей: первое — когда средств клиента на счете достаточно для удовлетворения всех предъявленных к нему требований, второе — когда средств клиента недостаточно для удовлетворения всех предъявленных к нему требований. В первом случае расчетные документы оплачиваются в порядке их поступления в банк плательщика (п. 1 ст. 855 ГК РФ). Во второй статье определяется шесть групп очередности, в соответствии с которыми осуществляются расчеты при недостаточности средств на счете.

В соответствии с п. 3 ст. 855 ГК РФ списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди производится в порядке календарной очередности поступления документов. Переход к платежам другой очереди возможен после полного погашения всех платежей предыдущей очереди.

в) Сроки списания и зачисления средств клиента. Сроки осуществления операций по счету устанавливаются ст. 849 ГК РФ. Часть первая данной статьи регулирует сроки зачисления средств на счет клиента. Этот срок не может быть более дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа.

Часть вторая ст. 849 ГК РФ устанавливает сроки по выдаче и перечислению со счета денежных средств клиента: банк обязан начать выполнение поручения клиента о безналичном перечислении не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа. Указанный срок может быть увеличен или уменьшен законом, банковскими правилами и договором банковского счета.

При определении сроков, указанных в ст. 849 ГК РФ необходимо иметь в виду, что под термином «день» следует понимать «банковский» или «операционный» день, т. е. часы работы банка, в течение которых осуществляется обслуживание платежных документов. В соответствии с банковскими правилами и обычаями операционный день заканчивается за два часа до окончания работы банка. Если платежный документ поступил за пределами операционного дня, он счи-



тается принятым банком на следующий день.

г) Ответственность сторон в расчетных отношениях. Особенностью ответственности сторон в расчетных отношениях, как и в целом всей гражданско-правовой ответственности, является ее компенсационный характер. То есть размер такой ответственности должен соответствовать размеру причиненного ущерба. Формами гражданско-правовой ответственности являются возмещение убытков и уплата неустойки (штрафа, пени).

Выделим наиболее общие положения ответственности каждой из сторон в данных отношениях.

Говоря об ответственности клиента банка, необходимо указать ее специфический характер, так как в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязанностей клиент в большинстве случаев наносит убытки прежде всего самому себе, ведь деньги списываются с его банковского счета (например, ошибка в указании счета получателя и т. д.). Таким образом, клиент несет риск нанесения убытков самому себе при ненадлежащем исполнении обязательств, за исключением случаев представления банком клиенту овердрафта, однако в этом случае ответственность клиента перед банком наступает в соответствии с правилами о займе и кредите (п. 2 ст. 850 ГК РФ).

Кроме того, вопрос об ответственности клиента перед банком может возникать и в случаях неосновательного зачисления на его счет некоторой суммы и растрату им данной суммы. В такой ситуации банк сам несет ответственность перед клиентом, чьи средства были неправильно зачислены, а затем в регрессном порядке вправе требовать возврата этой суммы с клиента, на чей счет эти средства были неосновательно зачислены и им растрочены. С точки зрения практики вопрос об ответственности клиента не вызывает большого интереса, поскольку такие случаи редки. Гораздо чаще наступает ответственность банков.

Ответственность банков перед клиентами за ненадлежащее совершение операций по счету регулируется ст. 856 ГК РФ. Такая ответственность наступает в случаях:

- несвоевременного зачисления на счет поступивших клиенту денежных средств;

- необоснованного списания средств клиента со счета;
- невыполнения указаний клиента о перечислении денежных средств со счета либо их выдачи.

В этих случаях банк обязан уплатить на данные суммы проценты в размере и порядке, предусмотренном ст. 395 ГК РФ. Размер процентов определяется существующей в месте жительства кредитора (или его месте нахождения) учетной ставкой банковского процента на день исполнения денежного обязательства, если иной размер процентов не установлен договором. На практике под «учетной ставкой банковского процента» рассматривают процентную ставку ЦБ РФ за пользование централизованными кредитными ресурсами (ставка рефинансирования). При этом в соответствии с п. 2 ст. 395 ГК РФ в части, не покрытой процентами, банк возмещает клиенту убытки.

Отличительной чертой законодательства о расчетах в РФ является «разбросанность» отдельных норм по различным правовым актам различной юридической силы, которые иногда дублируют друг друга, а зачастую и противоречат друг другу. Несмотря на наметившуюся в последнее время тенденцию к расширению законодательного уровня регулирования расчетов, абсолютное большинство актов, регулирующих расчетные отношения, носят подзаконный характер.

Всю массу нормативных актов о расчетах можно разделить на следующие группы:

- законы (общие и специальные);
- указы Президента, постановления Правительства;
- правовые акты ЦБ РФ;
- международные акты;
- локальные акты банков;
- арбитражная практика;
- банковские правила и обычаи.

Законы как регуляторы расчетных отношений подразделяются на общие и специальные. К *общим* законам относится ГК РФ. К *специальным* — Закон РФ «О банках и банковской деятельности в РФ», Закон РФ «О Центральном банке РФ» и некоторые другие.

Наиболее крупной и многочисленной среди нормативных актов о расчетах является группа актов ЦБ РФ. Право-

вые акты ЦБ РФ издаются им в силу его нормотворческой компетенции. Данные нормативные акты можно разделить на три группы по различным критериям:

- а) по форме: инструкции, письма, телеграммы;
- б) по срокам: постоянные, временные;
- в) по содержанию: нормативные, интерпретационные и акты применения<sup>6</sup>.

Одной из проблем, связанных с актами ЦБ РФ, на которую указывают многие авторы<sup>7</sup>, является трудность с ознакомлением и получением данных актов. В настоящее время все документы, издаваемые ЦБ РФ, публикуются в «Вестнике Банка России», выпуск которого осуществляет ЗАО «Прайм». При этом особые условия подписки, а также обязанность подписчиков не передавать полученную информацию, приводят к монополизму и созданию картеля по предоставлению информационных услуг.

Международные акты как регуляторы расчетов можно разделить на три группы. Первая группа представляет собой правила совершения отдельных форм безналичных расчетов. К ним относятся Унифицированные правила по инкассо<sup>8</sup>, Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов<sup>9</sup> и др. Особенностью этих актов является то, что их действие распространяется на всех участников такого рода расчетов автоматически, без специальных ссылок. Если стороны хотят использовать другой порядок при расчетах, они должны предусмотреть это в договоре.

Ко второй группе международных актов относятся двух- и многосторонние конвенции, которые действуют на территории подписавших их государств (например, Женевская конвенция о переводном и простом векселях)<sup>10</sup>.

---

<sup>6</sup> Олейник О.М. Указ. соч. С. 59.

<sup>7</sup> Там же. С. 59.

<sup>8</sup> Ефимова Л., Новоселова Л. Банки: ответственность за нарушения при расчетах: Комментарий законодательства и арбитражной практики. М., 1996. С. 369—377.

<sup>9</sup> Там же. С. 384—416.

<sup>10</sup> Березина М.П. Безналичные расчеты в экономике России. Анализ практики. М., 1997. С. 102.

Третья группа представлена международными банковскими стандартами, разрабатываемыми Международной организацией по стандартизации. Данные стандарты представляют собой совокупность тех требований по оформлению банковских документов, соблюдение которых имеет правовое значение. В настоящее время такие стандарты действуют по поводу подписей официальных лиц, уполномоченных подписывать расчетные документы, платежных поручений и др.

К нормативным документам, регулирующим расчеты, относятся также локальные акты, регулирующие на основе действующего законодательства отношения между банками и их филиалами, банком и клиентами и др. Данные акты разрабатываются самим банком и становятся обязательными для клиента с момента подписания соответствующего договора. Локальные акты могут устанавливать операционное время в банке, возможности и условия кредитования счета и т. д.

В качестве одного из регуляторов расчетных отношений на территории РФ можно назвать арбитражную практику. По формам выражения ее делят: на решения по отдельным делам, постановления Пленума Высшего арбитражного суда, информационные письма и обзоры.

Одним из источников регулирования расчетов является банковский обычай. Для установления наличия банковского обычая необходимы те же критерии, что и для установления наличия обычая делового оборота, а именно: а) наличие сложившегося, т.е. постоянного и достаточно определенного в своем содержании; б) широко применяемого; в) не предусмотренного законодательством правила поведения в банковской сфере<sup>11</sup>.

Таким образом, можно констатировать крайнюю сложность нормативного регулирования расчетов в РФ, и на сегодняшний день главной задачей является принятие новых специальных законов, отвечающих современным требованиям, которые не только стабилизируют, но и дадут новый импульс развитию платежной системы РФ.

---

<sup>11</sup> Комментарий к ГК РФ, части первой (постатейный). М., 1995. С. 22.

## Глава 2. Расчеты платежными поручениями

*Платежным поручением* является распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке.

Платежными поручениями могут производиться:

- перечисления денежных средств за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги;
- перечисления денежных средств в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды;
- перечисления денежных средств в целях возврата/размещения кредитов (займов)/депозитов и уплаты процентов по ним;
- перечисления по распоряжениям физических лиц или в пользу физических лиц (в том числе без открытия счета);
- перечисления денежных средств в других целях, предусмотренных законодательством или договором.

Как правило, обязанность плательщика произвести платеж возникает из договора (далее — основного договора) с получателем средств. На основании данного договора плательщик передает поручение о перечислении средств своему банку, а обязанностью последнего является перевод денежной суммы получателю средств. Такая обязанность банка возникает из договора банковского счета (ст. 848 ГК РФ), причем банк обязан не только списать требуемую сумму со счета плательщика, но и обеспечить ее перевод на счет получателя (п. 1 ст. 863, п. 1 ст. 865). Если между банком плательщика и банком получателя нет прямых корреспондентских отношений, то банк плательщика передает расчетные документы в расчетно-кассовый центр ЦБ РФ (далее — РКЦ) либо в другие банки, у которых есть корреспондентские отношения как с банком плательщика, так и с банком получателя.

Данное право банка установлено п. 2 ст. 865 ГК РФ, однако обязанность РКЦ или иного банка-посредника выполнить такое поручение возникает лишь на основании заключенного с ним договора о корреспондентских отношениях. С правовой точки зрения такие действия банка плательщика

следует рассматривать как возложение исполнения обязательства на третье лицо (ст. 312 ГК РФ). С момента зачисления денег на счет получателя обязанность банка плательщика исполнить поручение клиента о переводе средств (п. 1 ст. 865 ГК РФ), а также обязанность плательщика перед получателем средств, возникшая из договора, считается выполненной (ст. 316 ГК РФ).

Платежное поручение составляется плательщиком на бланке установленной формы. Согласно ФЗ «О Центральном банке РФ» правила, формы, стандарты осуществления безналичных расчетов устанавливаются Банком России (ст. 80). В настоящее время форма платежного поручения утверждена Положением о безналичных расчетах в РФ от 08.09.2000, изданным ЦБ РФ. В соответствии с ним в платежном поручении должны быть следующие реквизиты: по плательщику и получателю средств — идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), наименование и номер счета в кредитной организации (филиале) или подразделении расчетной сети Банка России, по кредитным организациям — их наименование и место нахождения, банковский идентификационный код (БИК) и номера счетов для проведения расчетной операции. Платежное поручение подписывается руководителем (первая подпись) и главным бухгалтером (вторая подпись), а также скрепляется печатью. При несоответствии платежного поручения вышеуказанным требованиям банк в порядке п. 2 ст. 864 ГК РФ может (но не обязан) уточнить содержание поручения. При неполучении ответа в срок, установленный законом, банковскими правилами или договором, а при их отсутствии — в разумный срок, банк вправе вернуть платежное поручение без исполнения.

Платежное поручение представляется в банк плательщика, как правило, в четырех экземплярах<sup>12</sup>:

- первый экземпляр используется в банке плательщика для списания средств со счета плательщика и остается в документах банка;
- второй и третий экземпляры отсылаются в банк получателя платежа: при этом второй экземпляр служит основа-

---

<sup>12</sup> Банковское дело. М., 1995. С. 81.

нием для зачисления средств на счет получателя и остается в документах этого банка, а третий экземпляр прилагается к выписке со счета получателя как основание для подтверждения банковской проводки;

- четвертый экземпляр возвращается плательщику со штампом банка в качестве расписки о приеме платежного поручения к исполнению.

Согласно Положению о безналичных расчетах в РФ, платежные поручения принимаются банком независимо от наличия денежных средств на счете плательщика. При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика платежные поручения помещаются в картотеку банка и оплачиваются по мере поступления средств в очередности, предусмотренной законодательством. Допускается частичная оплата платежных поручений, что оформляется платежным ордером. На лицевой стороне частично оплачиваемого платежного поручения в верхнем правом углу делается отметка: «Частичная оплата». Запись о частичном платеже (порядковый номер частичного платежа, номер и дата платежного ордера, сумма частичного платежа, сумма остатка, подпись) выполняется ответственным исполнителем банка на оборотной стороне платежного поручения.

Банк вправе привлекать другие банки для выполнения операций по перечислению денежных средств на счет, указанный в поручении клиента.

Банк, принявший платежное поручение плательщика, обязан перечислить соответствующую денежную сумму банку получателя средств для ее перечисления на счет лица, указанного в поручении, в срок, устанавливаемый законом или, в соответствии с законом, иным нормативным правовым актом, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета либо не определяется применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Данный срок складывается из сроков документооборота (который в соответствии со ст. 849 ГК РФ не может превышать дня, следующего за днем поступления платежного документа в каждом из банков, участвующих в осуществлении конкретной расчетной операции) и сроков почтового про-

бега, необходимого для пересылки документов<sup>13</sup>. Таким образом, течение данного срока начинается на следующий день после получения банком от своего клиента платежного поручения и заканчивается моментом зачисления средств на счет получателя. Общие сроки безналичных расчетов устанавливаются Банком России, который указал, что общий срок безналичных расчетов не должен превышать двух операционных дней в пределах одного субъекта РФ и пяти операционных дней в пределах РФ<sup>14</sup>. Более короткий срок осуществления расчетов может быть установлен договором банковского счета. Возможность установления более длительного срока, чем указано в законе, исключается с целью устранить возможность для банка незаконно использовать денежные средства клиентов в качестве своих кредитных ресурсов.

Банки несут ответственность перед своими клиентами за неисполнение и ненадлежащее исполнение их платежных поручений. Такую ответственность можно разделить на два вида: а) ответственность перед плательщиком; б) ответственность перед получателем средств.

Ответственность банка перед плательщиком предусмотрена ст. 866 ГК РФ, согласно которой такая ответственность наступает по основаниям и в размере, предусмотренном главой 25 ГК РФ. В соответствии с п. 1 ст. 393 ГК РФ банк должен возместить клиенту не только реальный ущерб, но и упущенную выгоду. Как уже упоминалось, платежное поручение считается исполненным банком только после зачисления денежных средств на счет получателя, поэтому банк несет ответственность не только за свои действия, но и за действия других банков, которым он поручил выполнение своей обязанности. Данное положение вытекает из ст. 403 ГК РФ, в соответствии с которой должник отвечает за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства третьими лицами, на которых было возложено исполнение. Гражданский кодекс РФ (ст. 866) предусматривает, что в случае нарушения правил совершения расчетных операций банком, привлеченным для исполнения платежного поручения плательщика, ответствен-

---

<sup>13</sup> Ефимова Л., Новоселова Л. Указ. соч. С. 36.

<sup>14</sup> Витрянский В. Расчеты // Хозяйство и право. 1996. № 8. С. 7.



ность может быть возложена судом на этот банк. Но иск не может быть предъявлен только к банку, допустившему нарушение, нужно идти по договорной цепочке<sup>15</sup> плательщик может предъявить иск к своему банку, а последний вправе возместить убытки за счет банка-нарушителя.

Таким образом, расчеты платежными поручениями имеют ряд преимуществ перед другими формами расчетов, прежде всего:

- относительно простой и быстрый документооборот;
- ускоренное движение денежных средств;
- возможность предварительной проверки качества товаров;
- возможность использовать данную форму расчетов для нетоварных платежей.

### Глава 3. **Расчеты по аккредитиву**

При расчетах по аккредитиву банк, действующий по поручению плательщика об открытии аккредитива и в соответствии с его указанием (банк-эмитент), обязуется произвести платежи получателю средств или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель, либо дать полномочие другому банку (исполняющему банку) произвести платежи получателю средств или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель.

Банками могут открываться следующие *виды* аккредитивов:

- покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные);
- отзывные и безотзывные (могут быть подтвержденными).

При открытии *покрытого (депонированного)* аккредитива банк-эмитент перечисляет за счет средств плательщика или предоставленного ему кредита сумму аккредитива (покрытие) в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива.

При открытии *непокрытого (гарантированного)* аккредитива банк-эмитент предоставляет исполняющему банку

---

<sup>15</sup> Новоселова Л. Гражданский кодекс РФ о расчетах // Вестник ВАС РФ. 1996. № 10. С. 132.

право списывать средства с ведущегося у него корреспондентского счета в пределах суммы аккредитива. Порядок списания денежных средств с корреспондентского счета банка-эмитента по гарантированному аккредитиву определяется соглашением между банками.

*Отзывным* является аккредитив, который может быть изменен или отменен банком-эмитентом на основании письменного распоряжения плательщика без предварительного согласования с получателем средств и без каких-либо обязательств банка-эмитента перед получателем средств после отзыва аккредитива.

*Безотзывным* признается аккредитив, который может быть отменен только с согласия получателя средств. По просьбе банка-эмитента исполняющий банк может подтвердить безотзывный аккредитив (*подтвержденный аккредитив*). Такое подтверждение означает принятие исполняющим банком дополнительного к обязательству банка-эмитента обязательства произвести платеж в соответствии с условиями аккредитива. Безотзывный аккредитив, подтвержденный исполняющим банком, не может быть изменен или отменен без согласия исполняющего банка.

Порядок расчетов по аккредитиву устанавливается в основном договоре между плательщиком и получателем средств, в котором отражаются следующие условия:

- наименование банка-эмитента;
- наименование банка, обслуживающего получателя средств;
- наименование получателя средств;
- сумма аккредитива;
- вид аккредитива;
- способ извещения получателя средств об открытии аккредитива;
- способ извещения плательщика о номере счета для депонирования средств, открытого исполняющим банком;
- полный перечень и точная характеристика документов, представляемых получателем средств;
- сроки действия аккредитива, представления документов, подтверждающих поставку товаров (выполнение работ, оказание услуг), и требования к оформлению указанных до-

кументов;

- условие оплаты (с акцептом или без акцепта);
- ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств.

При расчетах аккредитивами банк-эмитент действует на основании поручения клиента, но от своего имени. М.М. Агарков определял, что в этом случае «клиент банка является комитентом, а банк — комиссионером»<sup>16</sup>. В настоящее время, несмотря на то, что «отношения по аккредитиву рассматриваются как разновидность договора комиссии»<sup>17</sup>, применение к данным отношениям норм, регулирующих договор комиссии, «возможно лишь с учетом значительной специфики указанных отношений»<sup>18</sup>.

Специфика аккредитивной сделки как обслуживающей основную (договор купли-продажи, поставки и др.) состоит в том, что она имеет обособленный характер. Ее обособленность заключается в том, что «ни банк-эмитент, ни иные участвующие в расчетах банки не обязаны проверять соответствие условий, на которых открывается аккредитив, договору между поставщиком и покупателем»<sup>19</sup>. Таким образом, банк связан обязательствами по исполнению аккредитива только текстом самого аккредитива. Наиболее четко принцип обособленности сформулирован в ст. 3 Унифицированных правил и обычаев для документарных аккредитивов, которые во внутренних расчетах на территории РФ не применяются<sup>20</sup>.

Российское законодательство прямо не закрепляет данный принцип, однако обособленный характер аккредитивной сделки подтверждается арбитражной практикой: «банк был не вправе отказаться от исполнения надлежаще оформ-

---

<sup>16</sup> Агарков М.М. Основы банковского права. М., 1994. С. 143.

<sup>17</sup> Комментарий к ГК РФ, части второй (постатейный). М., 1997. С. 113.

<sup>18</sup> Новоселова Л. О некоторых вопросах ответственности банков при расчетах аккредитивами // Хозяйство и право. 1995. № 1 С. 135.

<sup>19</sup> Там же. С. 39.

<sup>20</sup> Комментарий к ГК РФ, части второй (постатейный). М., 1997. С. 445.

ленного заявления на аккредитив на том основании, что оно не соответствовало договору клиента с получателем средств. Банк не обязан проверять соответствие условий заявления договору, даже если ссылка на данный договор имеется в аккредитиве»<sup>21</sup>.

Основанием для открытия аккредитива служит заявление плательщика, выполненное на стандартном бланке, в котором он должен указать:

- вид аккредитива (при отсутствии указания на то, что аккредитив является безотзывным, он считается отзывным);
- условие оплаты аккредитива (с акцептом или без акцепта);
- номер счета, открытый исполняющим банком для депонирования средств при покрытом (депонированном) аккредитиве;
- срок действия аккредитива с указанием даты (число, месяц и год) его закрытия;
- полное и точное наименование документов, против которых производится платеж по аккредитиву;
- наименование товаров (работ, услуг), для оплаты которых открывается аккредитив, номер и дату основного договора, срок отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг), грузополучателя и место назначения (при оплате товаров).

При отсутствии хотя бы одного из этих реквизитов банк отказывает в открытии аккредитива.

Если платеж по аккредитиву должен быть произведен против реестра счетов без акцепта уполномоченного плательщиком лица, в аккредитив могут быть включены следующие дополнительные условия:

- отгрузка товаров в определенные пункты назначения;
- представление документов, удостоверяющих качество продукции, или актов о приемке товаров для отсылки их через исполняющий банк и банк-эмитент плательщику;

---

<sup>21</sup> Обзор практики рассмотрения споров, связанных с использованием аккредитивной и инкассовой форм расчетов: Информационное письмо Высшего арбитражного суда РФ от 15.01.99 № 39 // Экономика и жизнь. 1999. № 13.

- запрещение частичных выплат по аккредитиву;
- способ транспортировки;
- другие условия, предусмотренные основным договором.

Открытие аккредитива возможно либо за счет средств плательщика, либо за счет кредита банка. Выставление аккредитива частично за счет средств плательщика, и частично за счет кредита банка законодательством не предусмотрено<sup>22</sup>.

В соответствии с п. 1 ст. 870 ГК РФ аккредитив является условным обязательством, т. е. исполнение аккредитива производится после представления получателем средств в исполняющий банк документов, подтверждающих выполнение всех условий аккредитива. В ином случае исполнение по аккредитиву не производится.

Принято различать следующие группы документов, при предъявлении которых производится исполнение по аккредитиву: счета-фактуры и реестры к ним, транспортные документы, страховые документы, другие документы (свидетельства о происхождении товара, сертификаты качества и т. д.). Данные документы должны быть представлены получателем исполняющему банку в течение срока действия аккредитива либо, если указано в аккредитиве, в течение определенного срока после отгрузки товара, но не более, чем весь срок действия аккредитива и должны подтверждать выполнение всех его условий.

Оценивая представленные документы, банки должны исходить из формальных признаков («банки имеют дело исключительно с документами, а не с товарами»)<sup>23</sup>. Банки проверяют внешние признаки соответствия документов условиям аккредитива: правильность оформления счетов-фактур, относится ли документ к тем товарам, для оплаты которых был выставлен аккредитив, наличие акцептной надписи представителя покупателя и соответствие ее образцу и др.

Если условиями аккредитива предусмотрен акцепт уполномоченного плательщиком лица, последний обязан представить исполняющему банку:

---

<sup>22</sup> Банковское дело. М., 1995. С. 97.

<sup>23</sup> Документарные операции банков: аккредитивы и инкассо в расчетах по торговым операциям. М., 1995. С. 17.

- доверенность, выданную плательщиком на его имя, содержащую образец подписи уполномоченного лица;
- паспорт или иной документ, удостоверяющий его личность;
- образец своей подписи (проставляется в банке в карточке с образцами подписей).

В целях подтверждения выполнения условий основного договора уполномоченное плательщиком лицо делает надпись на товарно-транспортных и других документах, требуемых в соответствии с условиями аккредитива. Надпись должна содержать следующие реквизиты:

Акцептован за счет аккредитива от \_\_\_\_\_ (дата, номер)  
 Уполномоченным \_\_\_\_\_ (ФИО, паспортные данные)  
 Наименование организации-покупателя \_\_\_\_\_  
 Подпись \_\_\_\_\_ Дата \_\_\_\_\_

Немногочисленная судебная практика свидетельствует, что банки освобождаются от ответственности перед плательщиком в случаях «принятия ими документов, соответствующих по названию указанным в аккредитиве, если в заявлении на аккредитив не указывалось, кем они должны быть выданы, каковы требования к их содержанию и оформлению»<sup>24</sup>.

Пункт 1 ст. 871 ГК РФ указывает, что в случае отказа исполняющим банком в принятии документов, которые по внешним признакам не соответствуют условиям аккредитива, он обязан незамедлительно проинформировать об этом получателя и банк-эмитент с указанием причин отказа. Если банк-эмитент, получив принятые исполняющим банком документы, считает, что они не соответствуют по внешним признакам условиям аккредитива, он вправе отказаться от их принятия и потребовать от исполняющего банка сумму, уплаченную получателю средств с нарушением условий аккредитива, а по непокрытому аккредитиву отказаться от возмещения выплаченных сумм (п. 2 ст. 871 ГК РФ).

Основания для закрытия аккредитива указаны в п. 1 ст. 873 ГК РФ. В соответствии с ней аккредитив может быть зак-

---

<sup>24</sup> Ефимова Л., Новоселова Л. Указ. соч. С. 46.

рыт в исполняющем банке:

- по истечении срока аккредитива;
- по заявлению получателя средств об отказе от использования аккредитива до истечения срока его действия, если возможность такого отказа предусмотрена условиями аккредитива;
- по требованию плательщика о полном или частичном отзыве аккредитива, если такой отзыв возможен по условиям аккредитива.

О закрытии аккредитива исполняющий банк обязан известить банк-эмитент (ст. 873 ГК РФ). Впервые на законодательном уровне закреплена обязанность исполняющего банка при закрытии аккредитива незамедлительно перечислить неиспользованную сумму покрытия аккредитива банку-эмитенту. Понятие «незамедлительно» большинство авторов трактует как «период, обычный для совершения операций по перечислению средств: не позднее следующего операционного дня после поступления в исполняющий банк соответствующего документа или истечения соответствующего срока»<sup>25</sup>. Банк-эмитент обязан зачислить возвращенные суммы на счет плательщика, с которого депонировались денежные средства.

Ответственность за нарушение условий аккредитива перед плательщиком несет банк-эмитент, а перед банком-эмитентом — исполняющий банк. Исключением из этого правила является ответственность исполняющего банка перед получателем средств в случае, если последний необоснованно отказал в выплате денежных средств по покрытому или подтвержденному аккредитиву (п. 2 ст. 872 ГК РФ).

Пункт 3 ст. 872 ГК РФ также устанавливает изъятие из приведенного выше общего правила, предусмотрев возможность возложения ответственности на исполняющий банк перед плательщиком. Такая ответственность возможна в случае неправильной выплаты исполняющим банком денежных средств по покрытому или подтвержденному аккредитиву вследствие нарушения условий аккредитива. По мнению не-

---

<sup>25</sup> Комментарий к ГК РФ, части второй (постатейный). М., 1997. С. 451.

которых авторов<sup>26</sup>, такое изъятие из общего правила имеет практическое значение только для покрытого аккредитива. В случае с непокрытым подтвержденным аккредитивом банк-эмитент вправе отказаться от возмещения выплаченных сумм (п. 2 ст. 871 ГК РФ).

Таким образом, расчеты по аккредитиву дают высокую гарантию оплаты и поставки товара и имеют ряд преимуществ перед другими формами безналичных расчетов:

- оплата происходит лишь после предъявления отвечающих условиям аккредитива документов, подтверждающих отгрузку товара;

- надлежащее исполнение обязательств гарантируется благодаря фиксированным срокам представления необходимых документов, а также фиксированному сроку действия самого аккредитива;

- оплата по аккредитиву может быть гарантирована безотзывным аккредитивом (который не может быть отменен без согласия получателя средств), а также дополнительно гарантирована подтвержденным аккредитивом (обязательство исполняющего банка произвести платеж).

Недостатком данной формы безналичных расчетов является невозможность предварительно проверить качество товара, за который платит покупатель, но определенный контроль за отгружаемой продукцией может быть налажен с помощью уполномоченного покупателем лица, чье согласие (акцепт) оплатить товар (если это предусмотрено условиями аккредитива) необходимо банку для осуществления данной формы безналичных расчетов.

## **Глава 4. Расчеты по инкассо**

В отличие от рассмотренных ранее расчетов платежными поручениями и по аккредитиву, представляющих собой операции по выплате денежных средств получателю по поручению плательщика, при расчетах по инкассо речь идет о том, что получатель — лицо, являющееся кредитором по до-

---

<sup>26</sup> Эрделевский А. О расчетах по аккредитиву // Хозяйство и право. 1997. № 3. С. 39.



говору, дает поручение банку получить от плательщика денежные средства.

В соответствии с п. 1 ст. 874 ГК РФ при расчетах по инкассо банк-эмитент по поручению клиента должен осуществить за счет клиента действия по получению от плательщика платежа и (или) акцепта платежа. При осуществлении расчетов по инкассо получатель средств дает своему банку инкассовое поручение, к которому прилагает документы, свидетельствующие об исполнении им своего обязательства перед плательщиком денежных средств (расчетные, товарораспорядительные и отгрузочные документы). Банк, обслуживающий получателя средств (банк-эмитент) принимает их и передает в банк, обслуживающий плательщика (исполняющий банк) для получения платежа.

Несмотря на то, что ГК РФ определил расчеты по инкассо как отдельную форму расчетов, некоторые авторы указывают, что «называть это формой расчетов не совсем корректно, так как внутри инкассовой операции возможно осуществление расчетов в различной форме»<sup>27</sup>. Данная точка зрения имеет право на существование в связи с тем, что операции по инкассо в соответствии с российским законодательством осуществляются с помощью различных видов платежных документов. Расчеты по инкассо осуществляются на основании *платежных требований*, оплата которых может производиться по распоряжению плательщика (с акцептом) или без его распоряжения (в безакцептном порядке), и *инкассовых поручений*, оплата которых производится без распоряжения плательщика (в бесспорном порядке).

Отсутствие единой формы инкассового документа не является особенностью только российской платежной системы. Международная банковская практика также не устанавливает единого вида инкассовых документов. Унифицированные правила по инкассо различают:

1) чистое инкассо, то есть инкассо финансовых документов, не сопровождаемых коммерческими документами;

---

<sup>27</sup> Новоселова Л. Гражданский кодекс РФ о расчетах // Вестник Высшего арбитражного суда РФ. 1996. № 10. С. 135.

2) документарное инкассо:

- инкассируются платежные документы, сопровождающиеся торговыми документами;
- инкассируются торговые документы без платежных документов.

При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика и при отсутствии в договоре банковского счета условия об оплате расчетных документов сверх имеющихся на счете денежных средств, расчетные документы помещаются в картотеку банка, о чем исполняющий банк обязан известить банк-эмитент, который доводит эту информацию до своего клиента.

Допускается частичная оплата данных расчетных документов.

Использование каждого из указанных выше расчетных документов имеет свои особенности.

### ***Расчеты платежными требованиями***

*Платежное требование* является расчетным документом, содержащим требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк.

Платежные требования применяются при расчетах за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, а также в иных случаях, предусмотренных основным договором.

Расчеты платежными требованиями могут осуществляться с предварительным акцептом и без акцепта плательщика. Обязательными участниками расчетов по инкассо (акцептная форма) являются:

- получатель средств (поставщик товара);
- банк-эмитент — банк, имеющий распоряжение получателя об осуществлении операции по поручению от плательщика акцепта и/или платежа;
- представляющий банк — банк, представляющий плательщику документы для оплаты;
- плательщик средств (получатель товара).

Таким образом, после заключения договора поставщик

отгружает товар покупателю и получает от перевозчика транспортные документы, которые вместе с иными документами, обусловленными договором и платежным документом, направляет в свой банк. Банк-эмитент, проверив наличие всех реквизитов и идентичность заполнения всех экземпляров расчетных документов, направляет их вместе с отгрузочными и товарораспорядительными документами в исполняющий банк. В свою очередь, исполняющий банк передает расчетные документы плательщику с просьбой акцептовать их, и при получении согласия оплатить передает ему товарораспорядительные документы.

При расчетах платежными требованиями, оплачиваемыми с акцептом плательщика, срок для акцепта определяется сторонами по основному договору, но не менее трех рабочих дней.

Плательщик вправе отказаться полностью или частично от акцепта платежных требований по основаниям, предусмотренным в основном договоре, в том числе в случае несоответствия применяемой формы расчетов заключенному договору, с обязательной отсылкой на пункт, номер, дату договора с указанием мотивов отказа.

Ответственный исполнитель банка, на которого возложен прием заявлений об отказе от акцепта платежных требований, проверяет правильность и полноту оформления клиентом заявления об отказе от акцепта, наличие основания для отказа, ссылки на номер, дату, пункт договора, в котором это основание предусмотрено, а также соответствие номера и даты договора указанным в платежном требовании и заверяет все экземпляры заявления своей подписью и оттиском штампа банка. Один экземпляр такого заявления направляется в банк-эмитент для передачи получателю средств.

Ответственность за необоснованный отказ от оплаты платежных требований несет плательщик.

Без акцепта плательщика расчеты платежными требованиями осуществляются в случаях:

- установленных законодательством;
- предусмотренных сторонами по основному договору при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета пла-

тельщика без его распоряжения.

В платежном требовании на безакцептное списание денежных средств получатель средств делает отметку «без акцепта», а также ссылку на закон (с указанием его номера и даты принятия), на основании которого осуществляется взыскание.

Как уже отмечалось, безакцептное списание денежных средств со счета в случаях, предусмотренных основным договором, осуществляется банком при наличии в договоре банковского счета условия о безакцептном списании денежных средств либо на основании дополнительного соглашения к договору банковского счета, содержащего соответствующее условие. Плательщик обязан предоставить в обслуживающий банк сведения о кредиторе (получателе средств), который имеет право выставлять платежные требования на списание денежных средств в безакцептном порядке, наименовании товаров, работ, услуг, за которые будут производиться платежи, а также об основном договоре (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право безакцептного списания).

Отсутствие условия о безакцептном списании денежных средств в договоре банковского счета либо в дополнительном соглашении к договору банковского счета, а также отсутствие сведений о кредиторе (получателе средств) и иных вышеуказанных сведений является основанием для отказа банком в оплате платежного требования без акцепта. Данное платежное требование оплачивается в порядке предварительного акцепта со сроком для акцепта три рабочих дня.

При приеме платежных требований на безакцептное списание денежных средств ответственный исполнитель исполняющего банка обязан проверить наличие ссылки на законодательный акт (основной договор), дающий право получателю средств на указанный порядок расчетов.

Ответственность за обоснованность выставления платежного требования на безакцептное списание денежных средств несет получатель средств.

## ***Расчеты инкассовыми поручениями***

*Инкассовое поручение* является расчетным документом, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке.

Инкассовые поручения применяются:

- в случаях, когда бесспорный порядок взыскания денежных средств установлен законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;
- для взыскания по исполнительным документам;
- в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору, при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

При взыскании денежных средств со счетов в бесспорном порядке в случаях, установленных законом, в инкассовом поручении должна быть сделана ссылка на соответствующий закон (с указанием его номера и даты принятия).

При взыскании денежных средств на основании исполнительных документов инкассовое поручение должно содержать ссылку на дату и номер исполнительного документа, а также наименование органа, вынесшего решение, подлежащее принудительному исполнению (к инкассовому поручению должен быть приложен подлинник или дубликат исполнительного документа).

Списание денежных средств в бесспорном порядке в случаях, предусмотренных основным договором, осуществляется банком при наличии в договоре банковского счета условия о списании денежных средств в бесспорном порядке либо на основании дополнительного соглашения к договору банковского счета, содержащего соответствующее условие. Плательщик обязан предоставить в обслуживающий банк сведения о кредиторе (получателе средств), имеющем право выставять инкассовые поручения на списание денежных средств в бесспорном порядке, обязательстве, по которому будут производиться платежи, а также об основном договоре (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право бесспорного списания).

Отсутствие условия о списании денежных средств в бесспорном порядке в договоре банковского счета либо дополнительного соглашения к договору банковского счета, а также отсутствие сведений о кредиторе (получателе средств) и иных вышеуказанных сведений является основанием для отказа банком в оплате инкассового поручения.

Инкассовое поручение должно содержать ссылку на дату, номер основного договора и соответствующий его пункт, предусматривающий право бесспорного списания.

Банки приостанавливают списание денежных средств в бесспорном порядке в следующих случаях:

- по решению органа, осуществляющего контрольные функции в соответствии с законодательством, о приостановлении взыскания;
- при наличии судебного акта о приостановлении взыскания;
- по иным основаниям, предусмотренным законодательством.

В документе, представляемом в банк, указываются данные инкассового поручения, взыскание по которому должно быть приостановлено.

При возобновлении списания денежных средств по инкассовому поручению его исполнение осуществляется с сохранением указанной в нем группы очередности и календарной очередности поступления документа внутри группы.

Исполнительный документ, взыскание денежных средств по которому не производилось (за исключением случаев прекращения исполнительного производства) или произведено частично, возвращается вместе с инкассовым поручением исполняющим банком банку-эмитенту для передачи взыскателю лично под расписку в получении или заказной почтой с уведомлением. При этом исполняющий банк делает на исполнительном документе отметку о дате возврата исполнительного документа с указанием взысканной суммы, если имела место частичная оплата документа.

Исполнительный документ, взыскание денежных средств по которому произведено или прекращено в соответствии с законодательством, возвращается исполняющим банком заказной почтой с уведомлением в суд или другой орган,

выдавший исполнительный документ. При этом исполняющий банк делает на исполнительном документе отметку о дате его исполнения с указанием взысканной суммы или дате возврата с указанием основания прекращения взыскания (номер и дата заявления взыскателя, определения суда или иного документа) и взысканной суммы, если имела место частичная оплата документа.

Ответственность за правомерность выставления инкассового поручения и правильность указания основания взыскания средств несет получатель средств (взыскатель).

При осуществлении инкассовой операции, как и при остальных формах расчетов, важно правильно определить момент, с которого обязательство по расчетам за товар считается исполненным. В отличие от ранее рассмотренных нами форм расчетов, расчеты по инкассо в этой части имеют некоторые особенности.

Если при расчетах платежными поручениями банки, участвующие в переводе средств, привлекаются банком плательщика на основании ст. 313 ГК РФ (возложение обязанности на третье лицо), то при расчетах в порядке инкассо данная конструкция не применима в связи с тем, что суть инкассирования состоит в требовании от плательщика платежа. При этом исполнение будет надлежащим только в случае исполнения его самому кредитору либо уполномоченному им на то лицу. Своеобразие инкассовой операции проявляется в двойственном положении банка, обслуживающего плательщика. С одной стороны, предъявляя требование о списании денежных средств со счета плательщика, он действует как представитель получателя средств, а с другой — производя списание по акцептованным документам, представляет интересы плательщика.

В связи с вышеназванными особенностями инкассовой операции моментом исполнения обязательства по платежам является момент списания исполняющим банком средств со счета плательщика. В данном случае исполняющий банк является представителем получателя средств, а платеж представителю кредитора погашает денежное обязательство (как если бы он был совершен самому кредитору) именно в месте нахождения представителя, а не кредитора.

Касаясь отношений представительства между получателем средств и исполняющим банком, следует отметить разницу правового основания таких отношений в международной практике и в российском законодательстве. Согласно п. «б» ст. 1 Унифицированных правил по инкассо банки не обязаны выполнять какие-либо инкассовые поручения, и в случае отказа по какой-либо причине от проведения такой операции обязаны уведомить об этом сторону, от которой поручение было получено. То есть представительство возникает на договорной основе. В российском законодательстве данные отношения возникают на основании закона (ст. 874 ГК РФ) и факта получения банком инкассового поручения — «такое представительство обязательно и возникает независимо от воли представителя»<sup>28</sup>.

### ***Бесспорное списание средств со счета клиента***

Выделяют несколько групп оснований для бесспорного списания средств со счета клиента. К первой группе относятся *решения суда*. Вторую группу образуют *списания, которые производятся уполномоченными органами государства и носят безвозмездный характер*. Право на указанное списание возникает в силу существования хозяйственно-управленческого обязательства, как правило, между субъектом предпринимательской деятельности и государством.

В перечень таких оснований входит<sup>29</sup>:

- взыскание недоимок по налогам и неналоговым платежам, производимое по требованию налоговых органов в бюджет;
- взыскание неуплаченных таможенных платежей таможенными органами РФ;
- взыскание сумм сокрытых или заниженных страховых взносов федеральным и территориальным фондом обяза-

---

<sup>28</sup> Бабикова С. Указ. соч. С. 50.

<sup>29</sup> Бурцев О. Правовое регулирование бесспорного списания денежных средств со счета без согласия клиента // Налоговый вестник. 1998. № 11. С. 44.



тельного медицинского страхования;

- взыскание штрафа, наложенного антимонопольным органом.

Перечень исполнительных документов, на основании которых возможно бесспорное списание средств дан в ст. 7 ФЗ «Об исполнительном производстве».

Третью группу можно назвать *безакцептным списанием денежных средств*.

При безакцептной форме расчетов списание средств со счета происходит без согласия плательщика. При употреблении термина «безакцептное списание» имеется в виду списание по договорам за поставленные товары, выполненные работы (оказанные услуги) и др. То есть списание производится не безвозмездно, а при наличии какого-либо встречного удовлетворения плательщику, однако его согласия не требуется для производства конкретного платежа. Списание производится при поступлении расчетного документа в исполняющий банк. При этом согласие плательщика на производство платежа подразумевается, так как он заключил договор с таким условием, а значит, согласился с ним. В большинстве случаев условие о безакцептном списании является обязательным условием договоров определенного вида в силу императивных норм законодательства. В частности, речь идет о списании сумм штрафов по договорам поставки и о списании в транспортных обязательствах, платежей и сборов, предусмотренных перевозочными документами, оформляющими отношения по перевозкам в прямом смешанном сообщении между транспортными организациями, а также штрафов и платы за неправильное использование и простой подвижного состава, штрафов за простой транспортных средств и неправильное оформление документов в автомобильных перевозках.

### ***Ответственность сторон при расчетах по инкассо***

Особенностью инкассовых операций в РФ, как уже отмечалось, является возможность их осуществления при отсутствии корреспондентских связей между банком-эмитентом и исполняющим банком. «Исполняющий банк может быть не

связан с банком-эмитентом корреспондентскими отношениями, но ответственность перед банком-эмитентом он все равно несет»<sup>30</sup>. По поводу характера данной ответственности существуют разные точки зрения, в частности, мнения, что это — ответственность договорная<sup>31</sup> и, наоборот, внедоговорная<sup>32</sup>. На наш взгляд, ответственность между банком-эмитентом и клиентом является договорной, так как между ними существует договор банковского счета. Ответственность исполняющего банка является внедоговорной, представительство исполняющего банка перед взыскателем возникает не из договора с ним, а из факта принятия инкассового поручения, то есть эти отношения основаны на законе, а не на договоре. Поэтому и ответственность исполняющего банка возникает из закона, а именно из п. 3 ст. 874 ГК РФ.

Одно из самых распространенных нарушений в сфере расчетных отношений — нарушение сроков выполнения операций по инкассо. Такая ответственность банков не может наступать автоматически по истечении сроков, установленных ст. 80 Закона РФ «О Центральном банке РФ». Информационным письмом Президиума Высшего арбитражного суда РФ от 15.01.99 № 39 «Обзор практики рассмотрения споров, связанных с использованием аккредитивной и инкассовой форм расчетов» было разъяснено, что при проведении расчетов в форме инкассо банки выполняют ряд действий, не связанных с самим перечислением денежных средств. Таким образом, при определении срока расчетов по инкассо, в пределах которого банк получателя средств обязан обеспечить зачисление средств получателю, следует принимать во внимание сроки совершения операций по счетам (ст. 849 ГК РФ), сроки пробега документов, направляемых банку плательщика, а также сроки, установленные банковскими правилами для акцепта расчетных документов плательщиком.

---

<sup>30</sup> Новоселова Л. Гражданский кодекс РФ о расчетах // Вестник ВАС РФ. 1996. № 10. С. 135.

<sup>31</sup> Комментарий к ГК РФ, части второй (постатейный). М., 1997. С. 454.

<sup>32</sup> Бабикова С. Расчеты по инкассо // Хозяйство и право. 1998. № 14. С. 50.

Особого внимания заслуживает вопрос об ответственности банков при бесспорном и безакцептном списании денежных средств. Как уже отмечалось, в данном случае ответственность за правомерность взыскания несет получатель средств (взыскатель).

В заключение кратко выделим «плюсы» и «минусы» данной формы безналичных расчетов. Для покупателя преимуществом является тот факт, что, оплатив расчетный документ, он получает товарораспорядительный документ на товар, а недостатком — невозможность предварительно детально проверить качество товара. Продавец осуществляет производство и транспортировку товара за свой счет, а в случае неоплаты документов покупателем — несет дополнительные расходы (складские расходы и расходы по отправке товара обратно). К преимуществам для продавца можно отнести порядок передачи покупателю документов на товар лишь после инкассирования расчетных документов.

## Глава 5. Расчеты чеками

*Чек* признается ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю (п. 1 ст. 877 ГК РФ). Таким образом, основными участниками чековых правоотношений являются *чекодатель* — лицо, выписавшее чек; *чекодержатель* — лицо, являющееся владельцем выписанного чека; *платежищик* — банк, в котором находятся денежные средства чекодателя.

Выдача и обращение чеков регулируется ГК РФ, а также Положением о безналичных расчетах в РФ от 08.09.2000, изданным Центральным банком РФ.

В науке гражданского права существуют три основные точки зрения на юридическую природу чека<sup>33</sup>. Первая определяет чек как разновидность переводного векселя. Действительно, у чека и векселя имеются общие признаки:

1) чек и вексель относятся к денежным ценным бумагам, которые содержат обязательство уплатить определенную сумму денег;

---

<sup>33</sup> Ефимова Л.Г. Банковское право. М., 1994. С. 149.

2) являются строго формальными документами — невыполнение предписанных законом требований делает их недействительными;

3) платеж по данным ценным бумагам может быть гарантирован авалем;

4) передача прав по ним осуществляется обычно по индоссаменту (но возможна передача по правилам цессии);

5) сходны участники обращения этих ценных бумаг — основные: чекодатель, банк-должник, чекодержатель (в векселе — трассант, трассат, ремитент) ; кроме того, могут быть индоссанты и авалисты;

6) при отказе в оплате данных ценных бумаг держатель должен выполнить определенную формальную процедуру — протест в неоплате.

Но кроме сходства между этими ценными бумагами есть и значительные различия. Особенности чека являются:

1) чек является только средством платежа, но не кредитования, как вексель;

2) плательщик по векселю всегда банк;

3) чек, как правило, не подлежит акцепту;

4) оплата чека производится по предъявлении;

5) срок предъявления чека к оплате весьма краток и исчисляется днями (в России — 10 дней, в странах СНГ — 20 дней, в других государствах — 70 дней). У векселя такой срок может быть 3 месяца, 6 месяцев и более.

Согласно второй точке зрения, выдача чека, а также дальнейшая его передача представляет собой передачу права на его оплату.

С третьей точки зрения чек представляет собой, во-первых, поручение чекодателя плательщику произвести платеж чекодержателю и, во-вторых, уполномочие чекодателем чекодержателя получить платеж за счет чекодателя.

Наиболее распространенным является мнение, согласно которому выдача чека признается односторонней сделкой<sup>34</sup>. То есть выдача чека — это выражение воли чекодателя, и только его воля является основанием возникновения обязательства чекодателя перед чекодержателем. Выдача чека порождает безусловное обязательство. Вручив его чекодержателю,

---

<sup>34</sup> Агарков М.М. Обязательственное право. М., 1940. С. 34.

телю, чекодатель обязан уплатить указанную в нем денежную сумму независимо от условий и действительности сделки, во исполнение которой был выписан чек.

Характеризуя отношения между плательщиком и чекодателем, некоторые авторы утверждают, что основанием их возникновения является чековый договор<sup>35</sup>. Чековый договор представляет собой соглашение, дополнительное в отношении договора банковского счета, на основании которого клиент имеет в банке в своем распоряжении ту или иную денежную сумму. Основной договор может не сопровождаться чековым договором, но чековый договор предполагает наличие основного. Чековый договор создает обязанность плательщика перед чекодателем оплатить чек при условии, что последний выполнит, со своей стороны, все условия чекового договора.

Суждение о чековом договоре было бы обоснованно, если бы ГК РФ позволял быть плательщиком по чеку любому лицу. Однако ГК РФ однозначно определил — плательщиком по чеку может быть только банк (п. 2 ст. 877 ГК РФ). При этом банк, в соответствии со ст. 848 ГК РФ, обязан совершать для клиента операции, предусмотренные для счетов этого вида законом, а согласно п. 2 ст. 862 ГК РФ стороны по договору вправе избрать и установить в договоре любую из форм расчетов, указанную в ГК РФ, в том числе и расчеты чеками. Таким образом, обязанность банка оплачивать чек возникает в результате заключения договора банковского счета, но не из чекового договора.

Поскольку чек является ценной бумагой, для его действительности необходимо соблюдение требований, предъявляемых к его форме. В соответствии с п. 1 ст. 878 ГК РФ, чтобы документ мог быть признан чеком, он должен обладать следующими *реквизитами*:

- наименование «чек», включенное в текст документа;
- поручение плательщику выплатить определенную денежную сумму;
- наименование плательщика и указание счета, с которого должен быть произведен платеж;
- указание валюты платежа;

---

<sup>35</sup> Агарков М.М. Основы банковского права: Курс лекций. М., 1929. С. 90—91.

- указание даты и места составления чека;
- подпись лица, выдавшего чек — чекодателя.

Отсутствие в документе какого-либо из указанных реквизитов приводит к тому, что документ не признается чеком. Если в чеке нет указания о месте его составления, он считается подписанным в месте нахождения чекодателя.

На денежную сумму, указанную в чеке, по закону не начисляются проценты. Поэтому, если в чек включено условие о процентах, оно считается ненаписанным.

Чеки составляются на специальных бланках. Формы таких бланков и порядок их заполнения устанавливаются законом и изданными в соответствии с ним банковскими правилами.

### ***Виды чеков***

По признаку определенности чекодержателя чеки различаются на *именные* и *переводные*. Последние иногда именуются также *ордерными*. Эта классификация существенно влияет на возможность правопреемства, о чем будет сказано ниже. В именном чеке определенно указано имя (наименование) чекодержателя. Переводной (ордерный) чек выписывается на имя определенного лица и «его приказу».

В зависимости от того, каким способом производится оплата чека, чеки различаются на расчетные и кассовые. *Кассовые* чеки оплачиваются наличными деньгами. При наличии в чеке пометки «*расчетный*» плательщик не вправе платить по чеку наличные деньги, а может лишь списать сумму чека со счета чекодателя и зачислить ее на счет чекодержателя. Если к указанной пометке добавлен номер счета, то плательщик может переписать сумму чека лишь на указанный счет.

Разновидностью расчетного чека является чек кроссированный. *Кроссированным* считается чек, на лицевой стороне которого проведены две параллельные линии. Смысл кроссирования состоит в ограничении использования такого чека по кругу держателей. Если между этими параллельными прямыми вписано наименование конкретного держателя (специальное кроссирование), то такой чек может быть оплачен лишь поименованному держателю.

Чекодатель, выписывая чек, проставляет в нем:

- сумму платежа (цифрами и прописью);
- наименование получателя платежа (если чек именной) либо наименование чекодержателя и оговорка «и его приказу» (ордерный);
- место выписки чека (как уже отмечалось, если место не указано, то чек считается выписанным в месте нахождения чекодателя);
- дата совершения платежа.

Выписанный чек заверяется подписью и печатью чекодателя непосредственно перед вручением чека чекодержателю.

После получения чека чекодержатель вправе предъявить чек банку-плательщику либо направить его на инкассирование, либо передать права по чеку третьему лицу. В связи с небольшим сроком предъявления чека к оплате (всего десять дней) чеки в основной массе не обращаются, а сразу предъявляются к оплате. Поэтому главная функция чека — платежная, а не кредитная, как у векселя<sup>36</sup>.

Согласно п. 2 ст. 880 ГК РФ именной чек не подлежит передаче и переход прав по нему может иметь место лишь в общем порядке перехода прав по долговым требованиям, установленным гражданским законодательством (т. е. цессии).

Передача прав по ордерному чеку совершается посредством передаточной надписи (*индоссамента*). Передаточная надпись на имя плательщика имеет силу расписки в получении платежа. Индоссамент, совершенный плательщиком, является недействительным. Чекодержатель, обладающий переводным чеком, полученным по индоссаменту, считается его законным владельцем, если его право основано на непрерывном ряде индоссаментов. Зачеркнутая передаточная надпись считается ненаписанной, а поправки в передаточной надписи — незавершенными.

Платеж по чеку может быть гарантирован посредством *авалья* (ст. 881 ГК РФ). Аваль может даваться любым лицом, за исключением плательщика. Аваль проставляется на лицевой стороне чека или на дополнительном листе посредством надписи «считать за аваль» и указания, кем и за кого он дан.

---

<sup>36</sup> Березина М.П. Безналичные расчеты в экономике России. Анализ практики. М., 1997. С. 103.

Если не указано, за кого он дан, то считается, что он дан за чекодателя. Аваль подписывается авалистом с указанием места его жительства и даты совершения надписи, а если авалистом является юридическое лицо, — места его нахождения и даты совершения надписи. Объем обязанности авалиста определяется объемом обязанности того лица, за которого дан аваль. Обязательство авалиста действительно даже в том случае, если обязательство, которое он гарантировал, окажется недействительным по какому бы то ни было основанию, кроме несоблюдения формы. Иначе говоря, авалист освобождается от ответственности только в том случае, если несоблюдение формы лишает документ силы чека. Авалист, оплативший чек, приобретает права, вытекающие из чека, против того, за кого он дал гарантию, и против тех, кто обязан перед последним (п. 4 ст. 881 ГК РФ).

Чтобы получить указанные в чеке денежные средства, чекодержатель должен предъявить чек к платежу в банк, который является плательщиком по чеку, т. е. в банк, в котором имеются денежные средства на счете чекодателя. Согласно ст. 882 ГК РФ предъявление чека к платежу может осуществляться также через банк, обслуживающий чекодержателя, который инкассирует чек, то есть предъявляет его для оплаты банку-плательщику. По общему правилу, зачисление средств по инкассированному чеку на счет чекодержателя производится после получения платежа от плательщика. Однако договором между чекодержателем и обслуживающим его банком может быть предусмотрена возможность выплаты чекодержателю условного платежа<sup>37</sup>. В данном случае чекодержателю обслуживающий его банк выдает кредит на сумму чека до получения от банка-плательщика платежа по данному чеку. При неполучении платежа от плательщика обслуживающий чекодержателя банк вправе принять меры для возврата от него ранее зачисленных денежных средств.

В соответствии с п. 4 ст. 877 ГК РФ выдача чека не погашает денежного обязательства, во исполнение которого он выдан. Чек только заменяет, но не устраняет прежнее долго-

---

<sup>37</sup> Комментарий к ГК РФ (часть вторая) / Под ред. О.М. Козырь, А.Л. Маковского, С.А. Хохлова. М., 1996. С. 479.



вое отношение между должником и кредитором, и долг чекодателя остается в силе до момента оплаты чека банком-плательщиком. Порядок оплаты чека регулируется ст. 879 ГК РФ. При выставлении чека банку-плательщику у последнего возникает обязанность оплатить чек.

Чек оплачивается за счет средств чекодателя. Чек подлежит оплате плательщиком при условии предъявления его к оплате в срок, установленный законом. Как уже отмечалось, если чек выписан в России, то срок составляет 10 дней, если чек выписан за пределами России — в странах СНГ — двадцать дней, на территории других государств — семьдесят дней. При этом следует иметь в виду, что предъявление чека на инкассо прекращает течение этого срока (п. 1 ст. 882 ГК РФ).

Законом установлена обязанность плательщика по чеку удостовериться всеми доступными ему способами в подлинности чека, а также в том, что предъявитель чека является уполномоченным по нему лицом (п. 3 ст. 879 ГК РФ). Законным владельцем переводного чека является лицо, на имя которого чек выписан, а также, как уже упоминалось, лицо, основывающее свое право на непрерывном ряде индоссаментов. Плательщик при оплате индоссированного чека обязан проверить правильность (непрерывность) индоссаментов, но не подписи индоссантов. Если плательщик оплатит подложный, похищенный или утраченный чек, то убытки возлагаются на плательщика или чекодателя в зависимости от того, по чьей вине они были причинены (п. 4 ст. 879 ГК РФ). Лицо, оплатившее чек, вправе требовать передачи ему чека с распиской в получении платежа (п. 5 ст. 879 ГК РФ).

В случае отказа от оплаты чека плательщиком необходимым условием предъявления требований чекодержателем к другим обязанным по чеку лицам является официальное удостоверение такого отказа.

В соответствии с п. 1 ст. 883 ГК РФ отказ от оплаты чека должен быть удостоверен одним из следующих способов:

- совершение нотариусом протеста либо составление равнозначного акта в порядке, установленном законом;
- отметка плательщика на чеке об отказе в его оплате с указанием даты представления чека к оплате;
- отметка инкассирующего банка с указанием даты о том, что чек своевременно выставлен и не оплачен.

Протест или равнозначный акт должен быть совершен до истечения срока предъявления чека к оплате. Если предъявление чека имело место в последний день срока, протест или равнозначный акт может быть совершен в следующий рабочий день. После совершения протеста или иного равнозначного акта чекодержатель обязан в течение двух рабочих дней известить своего индоссанта и чекодателя о неоплате чека (ст. 884 ГК РФ).

Каждый индоссант должен в течение двух рабочих дней, следующих за днем получения им извещения, довести до сведения своего индоссанта полученное им извещение. В тот же срок направляется извещение тому, кто дал аваль за это лицо. Не пославший извещения в указанный срок не теряет своих прав, но обязан возместить убытки, которые могут произойти вследствие неизвещения о неоплате чека. Однако размер возмещения убытков не может превышать сумму чека.

Чекодатель является основным, но не единственным ответственным лицом при расчетах чеками. В случае неоплаты чека чекодержатель вправе в соответствии со ст. 885 ГК РФ предъявить по своему выбору иск к одному или нескольким лицам, обязанным по чеку (чекодателью, индоссантам, авалистам), которые несут перед ним солидарную ответственность. При этом чекодержатель вправе истребовать от указанных лиц оплаты суммы чека, своих издержек, связанных с получением оплаты, а также процентов, предусмотренных п. 1 ст. 395 ГК РФ. Такое же право принадлежит обязанному по чеку лицу после того, как оно оплатило чек. В число обязанных по чеку лиц в этом случае не входят чекодатель и плательщик.

Для требований по чекам установлен сокращенный срок исковой давности: иск может быть предъявлен к чекодателью в течение шести месяцев со дня окончания срока предъявления чека к платежу. В случае, когда не может быть предъявлен иск, основанный на чеке (отказ от оплаты не удостоверен надлежащим образом, чек не предъявлен к оплате), у чекодержателя сохраняется право на иск к чекодателью об исполнении основного обязательства в части оплаты. Для предъявления регрессных исков обязанных по чеку лиц друг другу также установлен шестимесячный срок давности, исчисляемый со дня, когда ответствующее обязанное лицо удовлетворило требование или со дня предъявления к нему иска (п. 3 ст. 885 ГК РФ).

В случае необоснованного отказа от оплаты чека, выданного чекодателью, плательщик несет ответственность в соответствии с договором банковского счета, из которого у плательщика возникает обязанность своевременно осуществлять операции по счету клиента, в том числе и операции, связанные с чеком. При предъявлении банку иска чекодатель вправе требовать от него все взысканное с него чекодержателем (за исключением суммы чека) плюс неустойку, установленную договором банковского счета за несвоевременное списание средств. Данный иск носит регрессный характер и может быть заявлен в течение шести месяцев с момента, когда чекодатель удовлетворил требование чекодержателя, или со дня предъявления иска к чекодателью.

В случае, если оплата чека не была произведена по вине чекодержателя (утеря чека и др.), чекодатель при предъявлении ему требований о неоплате по обязательствам в счет того, что он должен, вправе зачесть причиненные неоплатой чека убытки.

Согласно Положению о безналичных расчетах в РФ от 08.09.2000 кредитные организации могут выдавать свои чеки, которые могут использоваться клиентами данных кредитных организаций, а также в межбанковских расчетах при наличии корреспондентских отношений. Такие чеки не могут применяться для расчетов через подразделения расчетной сети Банка России. Данные чеки должны содержать все обязательные реквизиты, установленные ГК РФ, а также могут содержать дополнительные реквизиты, определяемые спецификой банковской деятельности.

Подводя итог вышесказанному, следует отметить, что правовое регулирование расчетов чеками нуждается в дальнейшем совершенствовании. В частности, надлежит законодательно закрепить сроки при расчетах чеками, особенности совершения отдельных действий и т. д. Поэтому представляется необходимым принятие Закона о чеках, куда должны войти, наряду с нормами ГК РФ, прошедшие проверку временем нормы Положения о безналичных расчетах на территории РФ, Правил расчетов чеками на территории РФ, а также других нормативных актов (в том числе ЦБ РФ), ранее регулировавших правоотношения в данной сфере.

## *Раздел 2*

# **КРЕДИТНЫЕ ПРАВООТНОШЕНИЯ**

## **Глава 1. Понятие кредитных правоотношений**

В основе кредитных правоотношений лежат экономические отношения по предоставлению временно свободных денежных средств займа. Их сущность заключается в движении заемного капитала. В экономической теории заемный капитал рассматривается как совокупность денежных средств, на возвратной основе передаваемых во временное пользование за плату в виде процента<sup>1</sup>.

Источники заемного капитала — денежные средства, высвободившиеся в процессе кругооборота промышленного и товарного капитала.

Высвобождение денежных средств обусловлено следующими факторами:

- характером оборота основного капитала. Основные фонды постепенно изнашиваются, в связи с чем формируются амортизационные фонды как резерв денежных средств, в последующем используемых для финансирования восстановления физического и морального их износа;

- характером оборота постоянной части оборотного капитала. Между продажей готовых товаров и покупкой сырья, и материалов для производства новых товаров, как правило, проходит некоторое время. Поэтому часть денежной выручки, полученной после реализации готовых товаров, высвобождается в виде временно свободных денежных средств;

- наличием временного разрыва от момента реализации товаров до момента выплаты заработной платы;

---

<sup>1</sup> См.: Финансы. Денежное обращение. Кредит / Под ред. проф. Л.А. Дробозиной. М., 1997. С. 329.

- необходимостью накопления прибавочной стоимости в денежной форме до размеров, требующихся для расширения воспроизводства.

Таким образом, возникновение временно свободного денежного капитала является объективной необходимостью. Но праздны лежащие деньги не приносят прибавочной стоимости, вступая в противоречие с природой капитала, как стоимости, находящейся в непрерывном движении. Это противоречие разрешается посредством предоставления кредитов, т. е. временно высвободившегося денежного капитала<sup>2</sup>.

Поскольку кредитные отношения, по мнению многих авторов, порождаются непосредственно товарно-денежными отношениями и действием закона стоимости, экономическими закономерностями развития народного хозяйства, возникают из условий кругооборота средств в процессе воспроизводства и из особенностей и различий движения натурально-вещественных элементов производства и их стоимости в денежной форме, постольку банковский кредит называют самостоятельной экономической категорией, кредитным производственным отношением, необходимым условием кругооборота производственных фондов и фондов обращения, элементом экономического базиса, товарно-денежных и хозяйственных отношений<sup>3</sup>.

При такой трактовке природы банковского кредита роль права усматривают только в обслуживании кредитных отношений, в их закреплении, оформлении, урегулировании<sup>4</sup>.

Между тем право способно содействовать возникновению новых отношений, а применительно к банковским кредитным отношениям — не только обслуживать, оформлять и регулировать, но, прежде всего, организовывать их. В связи с этим другие авторы, признавая объективную необходимость

---

<sup>2</sup> См.: Поляков В.П., Московкина Л.А. Основы денежного обращения и кредита: Учебное пособие. 2-е изд. М., 1997. С. 32.

<sup>3</sup> См.: Компанеец Е.С., Полонский Э.Г. Применение законодательства о кредитовании и расчетах. М., 1967. С. 70, 72; Куник Я.А. Кредитные и расчетные отношения в торговле. М., 1970. С. 7, 11, 21.

<sup>4</sup> См.: Флейшиц Е.А. Расчетные и кредитные правоотношения. М., 1956. С. 17; Советское гражданское право. М., 1959. С. 415.

банковских кредитных отношений, которая заключена в экономических предпосылках, из которых следует возможность и целесообразность эффективного использования имеющихся ресурсов и экономического ведения хозяйства и т.д., утверждают, что банковские кредитные отношения не возникают сами по себе из экономических предпосылок и закономерностей. Реальностью они становятся, если познанная в них необходимость воспринимается государством и претворяется в жизнь указанными в правовых нормах действиями хозяйствующих субъектов<sup>5</sup>.

Без банка и иных кредитных учреждений, созданных в соответствии с законодательством государства, без регламентации их правомочий и обязанностей как кредитных организаций, без обязанности заемщиков хранить свободные денежные средства в банке и возвращать полученные кредиты, равно как и права получать кредиты, не было бы банковских кредитных отношений, несмотря на существование экономических предпосылок таких отношений.

Организовать кредитные отношения означает, видимо, не просто упорядочить уже существующие обязательственные связи. Необходимо прежде всего определить круг субъектов предполагаемых отношений, очертить их функции, компетенцию, установить территориальные и отраслевые связи, предусмотреть порядок вступления в отношения и прекращения их, регламентировать сроки кредитования, чтобы кредит не был безвозвратным финансированием, указать кредитные ресурсы, без чего вряд ли можно говорить об организационных отношениях<sup>6</sup>. По мнению В.Ф. Кузьмина, банковский кредит, поскольку он обусловлен экономическими закономерностями, а возникает и существует в результате правотворческой деятельности государства, по своей природе (происхождению) является экономико-правовой категорией.

В обоснование своей точки зрения он приводит следующие доводы.

---

<sup>5</sup> См.: Вознесенский Э.А. Дискуссионные вопросы теории социалистических финансов. Л., 1969. С. 16.

<sup>6</sup> См.: Кузьмин В.Ф. Кредитные и расчетные правоотношения в промышленности. М., 1975. С. 4—5.

Кредитные отношения с банком являются, прежде всего, долговыми отношениями, не существующими без обязанности возвратить кредитору сумму, равную полученной, с процентами или без них.

Предоставление денег на определенный срок и, следовательно, их возвратность согласно взятому обязательству является основным элементом в содержании банковских кредитных отношений.

Если в банковских кредитных отношениях прекращается обязанность вернуть сумму денег, полученную на определенный срок, то кредитные отношения превращаются в качественно новые отношения — безвозвратное финансирование.

Обязанность возвращать долги является юридической категорией. И какая бы «натурально-вещественная» родовая ни приписывалась банковскому кредиту, его не может быть без этой обязанности. Правовое содержание кредитных отношений заключено в принципах и правилах кредитования, которые могут меняться с учетом экономических требований<sup>7</sup>.

По нашему мнению, кредитные отношения следует признать экономико-правовой категорией, поскольку право не только регулирует экономические отношения, но в свою очередь оказывает воздействие на них. Воздействие права на кредитные отношения проявляется наиболее ярко, поскольку в этих отношениях принимают участие специальные субъекты, создание которых и деятельность требует четкой регламентации. Кроме того, заслуживает поддержки довод В.Ф. Кузьмина о том, что кредитные отношения основаны на обязанности возвратить долг, являющейся, прежде всего, юридической категорией, без которой не могут существовать кредитные отношения.

Специфика кредитных правоотношений проявляется в следующем. Во-первых, эти отношения облечены в форму обязательств.

Кредитные отношения неоднородны и обычно осуществляются путем совершения последовательной цепи сделок

---

<sup>7</sup> См.: Кузьмин В.Ф. Указ. соч. С. 7.

и иных юридически значимых действий. Так, заключая кредитный договор, субъекты гражданского права совершают целый ряд операций: банк открывает ссудный счет, на этот счет перечисляются деньги, деньги используются на определенные цели и т. д.

Иными словами, практически всякое кредитное обязательство реализуется путем совершения нескольких взаимосвязанных действий (сделок).

Во-вторых, различно место кредитных отношений в гражданском обороте. В одних случаях они опосредуют процесс передачи ценностей от одного лица к другому на возвратных условиях. Иногда кредитные правоотношения, возникшие из элементов отдельных договорных обязательств, создают в результате новый договорной вид. Наконец, при их помощи поддерживается эквивалентность в гражданском обороте. В-третьих, кредитные правоотношения представляют собой денежные обязательства. Поскольку деньги являются вещами, которые определяются родовыми признаками, их случайная гибель или отсутствие на счете не освобождает должника от исполнения обязательства. С другой стороны, суть денежных обязательств состоит в том, что они имеют в качестве своего предмета особый товар — деньги, оборот которых подчиняется специальным правилам (ст. 316, 317 ГК РФ). В этой связи серьезное влияние на осуществление кредитных обязательств оказывают не только нормы гражданского права, но и предписания валютно-финансового законодательства. Их регламентация в значительной мере связана с государственной кредитно-денежной политикой, формированием бюджета, уплатой налогов.

Помимо рассмотренных проблем, возникающих при определении кредитного правоотношения, на наш взгляд, нельзя не остановиться на том, какой отраслью права регулируются эти отношения и из чего следует исходить при их анализе. Это не случайный вопрос. В юридической литературе нередко утверждают, что банковский кредит и безналичные расчеты, представляющие собой сложный состав организационных и имущественных отношений, регулируются нормами различных отраслей права: административного, гражданского, финансового и т. д. В соответствии с этим взгля-



дом анализ кредитных и расчетных правоотношений строился в основном на разграничении административных и гражданских, финансовых и гражданских правовых элементов, поскольку иное их исследование, в частности как единых хозяйственно-правовых, не отвечало сложившимся представлением о системе советского права и предметах его отдельных отраслей.

Однако многие юристы указывали на тесное переплетение в кредитных отношениях организационных и имущественных, управленческих и хозяйственных элементов, развивая идею единства кредитных отношений и тем самым разрабатывая, в сущности, теоретические предпосылки для признания единства и регламентирующих их норм<sup>8</sup>. М.Л. Коган подчеркивал, что даже теоретическая попытка разграничения банковских отношений может привести к искажению их сути<sup>9</sup>.

И.С. Гуревич убедительно аргументировал тезис о том, что вряд ли правомерно противопоставление организационных и имущественных отношений, и поэтому безуспешны попытки отнести часть деятельности банка к административному, а другую — к гражданскому праву.

В этих суждениях последовательно отстаивается мысль о единстве кредитных отношений. Но отрицается единство их правовой регламентации. Те же авторы исходят из того, что регулируются эти отношения различными отраслями права. Указывая на единство отношений, они сами же его и отрицают. Утверждение о том, что кредитные отношения регламентируются различными отраслями права, исходит из их неоднородности. Эти отношения являются сложными, комплексными, но неоднородными. Их концепция базируется на утверждении, согласно которому советскому праву известны многоотраслевые правоотношения<sup>10</sup>. По назначе-

---

<sup>8</sup> См.: Гуревич И.С. Очерки советского банковского права. Л., 1959. С. 25.

<sup>9</sup> См.: Коган М.Л. Хозяйственная реформа и финансовое право. М., 1968. С. 39.

<sup>10</sup> См.: Куник Я.А. Кредитные и расчетные отношения в торговле. С. 18—19; Компанеец Е.С., Полонский Э.Г. Указ. соч. С. 84—85.

нию и содержанию банковские кредитные отношения отличаются от финансовых и административных.

Кредитные правоотношения не тождественны финансовым по содержанию: кредитные правоотношения базируются на обязанности возвратить полученную сумму денег, тогда как в финансовых правоотношениях такой обязанности не содержится.

Кредитные правоотношения всегда являются имущественными, чего нельзя сказать об административных, поскольку административное право регулирует управленческие отношения, не имеющие, как правило, имущественного содержания и имущественные отношения, не обусловленные товарно-денежными отношениями.

Обусловленность кредитных отношений товарными, функционирование в них денег, роль банковского кредита и безналичных расчетов, связанных непосредственно с процессом хозяйствования, позволяют сделать вывод о том, что правовое регулирование отношений по банковскому кредитованию не может быть принципиально отличным и разнородным в сравнении с правовым регулированием товарных отношений между хозяйствующими субъектами.

И если признается единство управленческих и имущественных элементов в банковском кредите, их тесное переплетение и невозможность даже теоретически отделить одни элементы от других, то должно признаваться и единство в правовом регулировании кредитных отношений. Иное объяснение их правовой структуры неприемлемо. Кредитные правоотношения организуются, формируются посредством издания и исполнения правовых норм и являются разновидностью гражданских правоотношений.

Кроме того, на наш взгляд, в настоящее время роль банка как административного органа в значительной мере утрачена и банк в кредитных отношениях выступает равноправным партнером для своего клиента. В связи с этим для регулирования кредитных отношений более подходят такие гражданско-правовые методы как диспозитивность и равноправие сторон. Поэтому кредитные отношения являются гражданско-правовыми.

Исходя из вышеизложенного, можно определить кредитные правоотношения следующим образом — это урегулированные нормами гражданского права отношения, состоящие в передаче кредитором должнику денег или вещей, определяемых родовыми признаками займа, на платной основе с условиями возврата в определенный срок эквивалентного количества денег или таких же вещей либо в предоставлении одной стороной другой стороне отсрочки исполнения какой-либо обязанности по договору (уплатить деньги, передать имущество, выполнить работы, оказать услуги).

## Глава 2. Понятие, стороны, форма, содержание договора банковского кредитования

В соответствии с п. 1 ст. 819 ГК РФ по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (**кредит**)<sup>11</sup> заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Определив, таким образом, кредитный договор и, выделив нормы, его регулирующие, в отдельный параграф ГК РФ, законодатель признал, что это самостоятельный вид договора и сделал попытку учесть его специфические признаки. Вместе с тем, на наш взгляд, не удалось разрешить существовавший в течение многих лет и от того не ставший менее актуальным спор о правовой природе кредитного договора.

Большинство цивилистов рассматривали кредитный договор как разновидность договора займа<sup>12</sup>.

---

<sup>11</sup> По нашему мнению, слово «кредит» в определении кредитного договора является лишним, поскольку, во-первых, денежные средства и кредит — это различные понятия, а во-вторых, определять одно понятие через другое аналогичное понятие не корректно.

<sup>12</sup> См.: Халфина Р.О. Значение и сущность договора в советском социалистическом гражданском праве. М., 1954. С. 172.; Флейшиц Е.А. Расчетные и кредитные правоотношения. С. 213—218;

Другие исследователи полагали, что банковский кредитный договор следует считать самостоятельным договором<sup>13</sup>.

При этом они исходили главным образом из того, что в этом договоре существует специфический субъект — банк, наделенный особой ролью — органа государственного управления и хозяйствующего субъекта. В настоящее время ситуация коренным образом изменилась. Органом государственного управления считается только Центральный банк, а не коммерческие банки.

Е.А. Флейшиц, признававшая кредитный договор разновидностью договора займа, все же указывала на его своеобразие. Она писала, что договор банковской ссуды является своеобразной разновидностью договора займа, которая сходна с договором займа лишь в одной черте: тот и другой обязывают должника к возврату поступившей в его распоряжение денежной суммы<sup>14</sup>. Мы разделяем данную точку зрения.

Сейчас уже нельзя рассматривать коммерческий банк как орган государственного управления. Так что на сегодняшний день отсутствуют объективные обстоятельства, которые были использованы ранее для объяснения самостоятельности договора кредитования.

Законодатель признает сходство и единство отношений, регулируемых кредитным договором и договором займа, поэтому в п. 2 ст. 819 ГК РФ предусмотрено, что к отношениям по кредитному договору применяются правила, регулирующие договор займа, если иное не предусмотрено правилами о кредитном договоре и не вытекает из существа кредитного договора.

На сегодняшний день кредитные отношения оформляются банком и клиентом путем подписания единого документа, который зачастую объединяет предварительный договор о заключении кредитного договора в будущем и собственно сам договор кредитования.

В настоящее время законодатель признает договор зай-

---

<sup>13</sup> См.: Гуревич С.И. Очерки советского банковского права. С. 40—55; Компанеец Е.С., Полонский Э.Г. Применение законодательства о кредитовании и расчетах. С 74—75;

<sup>14</sup> См.: Флейшиц Е.А. Указ. соч. С. 218.

ма реальным, а кредитный договор — консенсуальным. При этом по договору займа заемщик не может принудить займодавца передать ему предмет договора, в то время как заемщик по договору кредитования может принудить кредитора к выдаче ему кредита.

Этот договор — двусторонний, поскольку согласно ст. 819 ГК кредитор обязуется предоставить денежные средства, а заемщик обязуется возратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее. Ст. 821, регулирующая отказ от предоставления или получения кредита, существенно ограничивает права кредитора на такой отказ по сравнению с правами заемщика.

Кредитор вправе отказаться от предоставления заемщику предусмотренного кредитным договором кредита полностью или частично только при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок.

Законодатель предоставляет заемщику право требовать фактической выдачи кредита и возмещения убытков, прибегая в случае отказа к судебному принуждению. При этом кредитор должен будет доказывать очевидность обстоятельств, свидетельствующих о возможности невозврата кредита. Это весьма затруднительно, так как договор, как правило, заключается после проверки соответствующих документов заемщика, и решение принимается коллегиальным органом кредитного учреждения. Вместе с тем п. 2 ст. 821 ГК РФ дает возможность заемщику отказаться от получения кредита полностью или частично, уведомив об этом кредитора до установленного договором срока его предоставления, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или кредитным договором. Право заемщика на отказ от получения кредита ничем не обусловлено.

Таким образом, законодатель однозначно рассматривает договор кредитования с участием банка как двусторонний, создающий права и обязанности как для заемщика, так и для кредитора, что вряд ли можно признать удачным.

Сторонами договора кредитования является банк или иная кредитная организация (кредитор) и заемщик (ст. 819 ГК РФ).

## ***Кредитор***

В нашей стране сложилась двухуровневая банковская система, первый уровень которой занимает Центральный банк РФ, а второй — кредитные учреждения: коммерческие банки и иные, небанковские финансово-кредитные институты.

Правовой статус Банка России имеет свои особенности. С одной стороны, он в соответствии со ст. 2 ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» является юридическим лицом и может совершать в соответствии со своей специальной правоспособностью гражданско-правовые сделки с российскими и иностранными кредитными организациями, а также с государством (ст. 45,47). С другой стороны, он же наделен широкими властными полномочиями по управлению денежно-кредитной системой РФ (гл. V, VII, X Закона). Таким образом, Банк России имеет двойственную правовую природу. Он одновременно является органом государственного управления специальной компетенции и юридическим лицом, осуществляющим хозяйственную деятельность. Причем эти две стороны в правовом положении Банка России тесно взаимосвязаны между собой. Банк России ежегодно не позднее 1 октября представляет в Государственную Думу проект основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики на предстоящий год и не позднее 1 декабря — основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на предстоящий год.

Используя предусмотренные действующим законодательством основные методы и инструменты денежно-кредитной политики, Банк России регулирует общий объем выдаваемых им кредитов, проводит процентную политику для воздействия на рыночные процентные ставки и т.д. Помимо этого Банк России решает задачу контроля за деятельностью кредитных учреждений. Данную функцию он осуществляет следующим образом: во-первых, путем проверки законности и целесообразности создания кредитных учреждений при рассмотрении вопроса о регистрации коммерческих банков и выдаче лицензии на право осуществления банковских операций как в рублях, так и в иностранной валюте; во-вторых,

путем установления кредитным учреждениям экономических нормативов, издания нормативных актов, регулирующих их деятельность; в-третьих, путем осуществления непосредственного контроля за законностью их операций.

Банк России, являясь некоммерческим юридическим лицом, обладает специальной правоспособностью, т.е. в соответствии со ст. 49 ГК РФ он может иметь гражданские права, соответствующие целям деятельности, предусмотренным в его учредительных документах, и нести связанные с этой деятельностью обязанности.

Осуществляя функции, предусмотренные ст. 4 ФЗ «О Центральном банке РФ», Банк России формирует кредитную политику государства, влияет на деятельность коммерческих банков, иных кредитных учреждений, в том числе и на условия заключаемых этими банками договоров кредитования, выступает в качестве кредитора в таких формах кредитования, как межбанковский кредит, кредит правительству РФ и т.д.

В качестве кредитора в договорах кредитования могут выступать банки или иные кредитные организации. Ст. 1 ФЗ «О банках и банковской деятельности в РСФСР» определяет кредитную организацию как 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. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Кредитная организация — это обобщающее понятие. Закон подразделяет кредитные организации на банковские и небанковские.

Банк — кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

Небанковская кредитная организация имеет право осуществлять отдельные виды банковских операций. Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливается Банком России. Хотя законом допускается создание иных кредитных организаций, фактически их в Российской Федерации нет, т.к. ЦБ РФ не выдает лицензии на их создание. Лицензии дают только на создание коммерческих банков.

Кредитные организации, в том числе коммерческие банки, наделяются специальной правоспособностью. При этом банки могут осуществлять банковские операции на основании лицензии, а также другие сделки, на которые нет запрета. Закон устанавливает запрет кредитной организации заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью (ст. 5).

Многочисленные коммерческие банки принято классифицировать по различным основаниям.

По видам банковских операций, которые осуществляют банки их можно подразделить на две группы:

- универсальные банки — осуществляющие широкий круг банковских операций;
- специализированные банки — оказывающие преимущественно один вид или ограниченное число видов услуг, например, сберегательные операции.

В России, как и в других странах, практика идет по пути создания универсальных банков.

По наличию у банка филиалов можно выделить банки, имеющие филиалы и бесфилиальные банки.

По территории, на которую распространяется деятельность того или иного банка, их можно разделить на региональные банки, деятельность которых осуществляется на ограниченной территории, и банки, не ограничивающие себя территориальными рамками.

Территориальное распределение банковских организаций отличается крайней неравномерностью.

Большое число крупных банков существует в таких городах, как Москва, Санкт-Петербург, Уфа, Екатеринбург, Владивосток и др. Очень мало банков работают в сельской местности, в дальних районах.



Особенностью российского банковского рынка является то, что большинство банков (особенно в провинции) имеют ярко выраженную региональную ориентацию, в результате чего существует множество относительно обособленных локальных рынков. Это говорит о неразвитости системы коммерческих банков.

В зависимости от целей создания принято различать: банки, созданные для финансирования отдельных целевых программ (так называемые банки развития), и банки, деятельность которых не ограничивается масштабами одной отрасли хозяйства или конкретной программы.

В зависимости от организационно-правовой формы, в которой создаются банки, их подразделяют на акционерные и паевые банки.

Согласно ст. 1 Закона «О банках и банковской деятельности в РСФСР» кредитные организации, в том числе банки, могут быть созданы в форме акционерных обществ, обществ с ограниченной и дополнительной ответственностью.

В литературе высказывается мнение, что запрет на создание кредитных организаций в формах полного и коммандитного товарищества является необоснованным<sup>15</sup>.

По нашему мнению, такая организационно-правовая форма, как товарищество, могла бы быть привлекательной для коммерческих партнеров банка, поскольку она предполагает полную ответственность его участников.

Неслучайно французское законодательство санкционирует создание коммерческих банков в следующих формах: полное товарищество, простое или акционерное коммандитное товарищество, акционерное общество с постоянным капиталом<sup>16</sup>. На наш взгляд, необходимо внести следующие изменения в Федеральный закон от 03.02.96 № 17-ФЗ «О банках и банковской деятельности»: абзац 1 ст. 1 дополнить словами «или товарищество».

Выделяют крупные, средние и мелкие банки. Классификация коммерческих банков на указанные группы имеется в специальной литературе. Однако на сегодняшний день наше

---

<sup>15</sup> См.: Ефимова Л.Г. Банковское право. М., 1994. С. 41.

<sup>16</sup> Gavalda C., Stoufflet J. Droit de la banque. Paris, 1974. P. 248.

законодательство не содержит конкретных критериев для отнесения коммерческих банков к той или иной группе. Ранее Центральный банк РФ рассматривал в качестве мелких банков те из них, которые имели уставный капитал до 5 млн руб., средних — до 25 млн руб., крупных банков — свыше 100 млн руб. Но в связи с решением Центрального банка России об увеличении минимального уставного капитала коммерческих банков до 100 млн руб. необходимо выработать другой подход для классификации банков на мелкие, средние и крупные.

В зависимости от базы, на которой они создавались, их подразделяют на банки, созданные на базе бывших государственных спецбанков, и коммерческие банки, образованные впервые. Данная классификация используется в связи с тем, что между этими группами банков сохраняется определенное неравенство. Банки, созданные на базе прежних спецбанков, находятся в лучшем положении. Они имеют более надежную клиентуру, более квалифицированные кадры, чем вновь образованные банки.

Наиболее значительной как по количественным характеристикам, так и по их влиянию на российский банковский рынок является первая группа. Вместе с тем исследования показали, что новые банки гораздо активнее проводят операции по кредитованию и привлечению средств клиентов.

Также менее часто новые банки пользуются межбанковскими кредитами. Это объясняется тем, что новые банки за получением межбанковского кредита вынуждены обращаться к другим коммерческим банкам или на биржу и получать их под очень высокий процент. В свою очередь старые банки, как правило, получают относительно более дешевые централизованные кредиты.

В зависимости от источников формирования уставного капитала все банки разделяют на банки, уставный капитал которых полностью образован за счет взносов российских юридических и физических лиц, и банки с иностранными инвестициями.

В соответствии с «Положением об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями и о порядке получения предварительного разрешения

Банка России на увеличение уставного капитала зарегистрированной кредитной организации за счет средств нерезидентов» от 23.04.97 № 437 под кредитными организациями с иностранными инвестициями понимаются кредитные организации — резиденты, уставный капитал которых сформирован с участием средств нерезидентов независимо от их доли в уставном капитале.

По структуре клиентов того или иного банка их подразделяют на банки, совершающие операции с любой клиентурой, и банки взаимного кредита. Деятельность последних основывается на принципах кредитной кооперации. Они привлекают средства своих участников (пайщиков, акционеров) и осуществляют кредитование только этих лиц.

### ***Заемщик***

Второй стороной в кредитном договоре является *заемщик*. В качестве заемщика могут выступать и физические, и юридические лица. Вместе с тем, поскольку кредитная сделка основана, прежде всего на доверии, банк должен дать оценку персональных качеств заемщика, будь то частное лицо или руководитель фирмы. Оценивая личность клиента, банк сосредоточивает внимание на следующих моментах:

- порядочность и честность;
- профессиональные способности;
- возраст и состояние здоровья;
- наличие преемника (на случай заболевания или смерти);
- материальная обеспеченность.

*Порядочность и честность.* Это ключевые качества клиента, имеющие для банка первостепенное значение. При оценке заемщика банк уделяет большое внимание его личной жизни, особенностям его «жизненного стиля». Банк предпочитает иметь дело с клиентом, который владеет домом и проживает в нем в течение ряда лет; который нечасто меняет место работы, женат, имеет детей и т.д. Это служит, как правило, свидетельством благонадежности и дает определенную гарантию, что клиент не прекратит выплату долга в неэкстремальной ситуации.

При решении вопроса о выдаче кредита для банка существенно, имеет ли он дело со своим прежним клиентом, для которого он открыл счет и который уже получал ранее кредит в этом банке, или же это незнакомый человек, впервые обратившийся в банк. Если клиент уже получал кредит и у банка к нему не было претензий, это повысит его шансы на получение нового кредита. Если он не пользовался кредитом, но имеет депозитный счет в банке, то наличие остатка на счете и регулярный перевод сумм на этот счет также может свидетельствовать о его высокой платежеспособности. При первом обращении клиента банк должен провести тщательное обследование состояния его дел, его личных качеств и материального положения.

Если речь идет о кредите фирме или индивидуальному предпринимателю, то важное значение приобретают такие качества заемщика, как профессиональные способности, поскольку эти способности связаны с его умением управлять предприятием, ориентироваться на рынке и обеспечивать прибыльность фирмы. При этом учитываются такие качества как наличие профессиональной подготовки в избранной сфере коммерческой деятельности; организаторские способности, умение принимать обоснованные решения; умение обращаться с людьми, в том числе с подчиненными; знание работы всех участков своего предприятия, а также других предприятий отрасли.

*Возраст и состояние здоровья клиента.* Выдача крупного кредита связана с повышенным риском, если клиент молод и не имеет достаточного опыта в коммерческой деятельности. То же самое относится и к пожилым людям, чья работоспособность значительно снижена из-за возраста или болезни. В этом случае банк должен учитывать, есть ли преемник, который сможет принять на себя обязательства по займу в случае болезни или смерти клиента. Материальный аспект характеризует способность клиента погасить долг за счет собственных средств. При персональном кредите банк оценивает размер личного имущества клиента; при кредите фирмы, помимо личного состояния руководителя фирмы и его компаньонов, банк анализирует финансовое состояние фирмы на основе ее баланса и сопутствующих документов. Наличие

солидной недвижимости (земли, строения) является благоприятным фактором для получения кредита. При этом банк интересуется в первую очередь не номинальная, а ее реальная стоимость.

Движимое имущество может включать вклады клиента, ценные бумаги, драгоценности, картины и т.д. И движимое, и недвижимое имущество требует тщательной оценки.

Банк особенно внимательно следит за тем, имеет ли заемщик обязательства перед другими кредитными учреждениями.

Существует множество методик анализа финансового положения клиента и его надежности с точки зрения своевременного погашения долга банку.

В практике американских банков применяется «правило пяти си», где критерии отбора клиентов обозначены словами, начинающимися на букву «си»:

- character (характер заемщика);
- capacity (финансовые возможности);
- capital (капитал, имущество);
- collateral (обеспечение);
- conditions (общие экономические условия)<sup>17</sup>.

Под «характером» заемщика имеется в виду его репутация, степень ответственности, готовность и желание погашать долг. Банк стремится, прежде всего, выяснить, как заемщик (фирма или частное лицо) относился к своим обязательствам в прошлом, были ли у него задержки в погашении займов, каков его статус в деловом мире. Банк стремится получить психологический портрет заемщика, используя для этого личное интервью с ним, досье из личного архива, консультации с другими банками и фирмами и прочую доступную информацию.

Финансовые возможности заемщика, его способность погасить кредит определяются с помощью тщательного анализа его доходов и расходов и перспектив изменения их в будущем.

---

<sup>17</sup> См.: Банковский портфель-3 / Книга менеджера по кредитам. Книга менеджера по расчетам. Книга менеджера по фондовым и трастовым операциям. Книга банковского бухгалтера и аудитора / Отв. ред. Ю.И. Коробов, Ю.Б. Рубин, В.И. Солдаткин. М., 1995. С. 56.

Большое внимание банк уделяет акционерному капиталу фирмы, его структуре, соотношению с другими статьями активов и пассивов, а также обеспечению займа, его достаточности, качеству, степени реализуемости предмета залога в случае непогашения кредита. Наконец, при рассмотрении заявки на кредит принимаются во внимание «общие условия», определяющие деловой климат в стране и оказывающие влияние на положение как банка, так и заемщика: состояние экономической конъюнктуры, наличие конкуренции со стороны других производителей аналогичного товара, налоги, цены на сырье и т. д.

Во Франции для общей оценки предприятия на предмет кредитования используется методика, предусматривающая финансово-экономическую оценку предприятия; оценку кредитоспособности, специфическую для каждого банка; обращение в картотеку Банка Франции<sup>18</sup>.

Для общей финансово-экономической оценки предприятия изучаются:

- его трудовые ресурсы (образование, компетентность и возраст руководителя, частота передвижения управленцев по рабочим местам, структура персонала, показатели простоя);
- финансовые ресурсы;
- экономическая среда (является ли предприятие монопольным производителем, условия конкуренции, коммерческая политика фирмы, степень освоения приемов и способов маркетинга).

В Российской Федерации для общей оценки кредитоспособности предприятия используется ряд методик, разработанных специалистами.

Согласно одной из них, методике Ассоциации российских банков, экономический анализ деятельности предприятия и условий его кредитования предполагает детальный анализ кредитоспособности:

- «солидности» — ответственность руководства, своевременность расчетов по ранее полученным кредитам;

---

<sup>18</sup> См.: Оlyphаный А.И. Банковское кредитование: российский и зарубежный опыт. М., 1997. С. 52—53.

- «способности» — производство и реализация продукции, поддержание ее конкурентоспособности;
- «доходности» — предпочтительность предоставления кредита данному заемщику;
- «реальности» — достижение результата проекта;
- «обоснованности» — запрашиваемой суммы кредита;
- «возвратности» — за счет реализации материальных ценностей заемщика, если его проект не исполнится;
- «обеспеченности» — кредита способами обеспечения исполнения обязательств.

Оценка кредитоспособности имеет результатом формализованную оценку заемщика, базирующуюся на его отчетных балансах и отчетах о прибыли и убытках.

Однако применяемые в настоящий момент и рекомендуемые способы оценки кредитоспособности опираются главным образом на анализ данных о заемщике в предшествующем периоде. В связи с этим целесообразно использовать зарубежный опыт прогнозирования финансового состояния заемщика в предстоящем периоде с тем, чтобы принимать обоснованное решение о доверии к заемщику. Вместе с тем необходимо отметить, что освоение зарубежного опыта в области характеристики заемщика, безусловно, необходимо; однако механическое копирование методов минимизации кредитного риска является нецелесообразным — условия, на которых базируются такие механизмы, очень различны. Заимствованные методы и формы должны подвергаться коррективке с учетом нынешнего развития России<sup>19</sup>.

В отечественной практике кредитоспособность заемщика оценивается посредством изучения сведений об учредителях, руководстве компании, общих сведений о компании, готовности к погашению кредита, изучения информации об участии компании в судебных процессах, сведений об исполнении платежей в прошлом и настоящем, возможности получать доход (как одно из основных условий кредитной сделки, т.к. доход является главным источником погашения кредитной задолженности), наличии капитала, обеспеченности

---

<sup>19</sup> См.: Загорий Г.В. О методах оценки кредитного риска // Деньги и кредит. 1998. № 6. С. 33.

кредита. В соответствии с инструкциями по кредитованию юридических лиц и населения учреждениями Сбербанка РФ банк обязан рассмотреть документы, представленные заемщиками с точки зрения их достоверности и подлинности (в необходимых случаях с проверкой на месте). Соответствующие заключения о кредитоспособности потенциального заемщика делаются экономической и юридической службами учреждения банка. Решение о выдаче кредита принимается на заседании коллегиального органа учреждения банка — кредитно-инвестиционного комитета, основная задача которого — коллегиальное рассмотрение кредитного проекта и принятие решения на основе принципов кредитной политики банка.

Нетрудно заметить, что прямые контакты банка с просителем кредита не могут дать исчерпывающей характеристики моральных и профессиональных качеств заемщика. Для получения дополнительных сведений о потенциальных пользователях кредита нужны другие информационные каналы.

Большой опыт сбора и анализа сведений о репутации и других компонентах кредитоспособности заемщиков накоплен в странах с развитой рыночной экономикой, где наряду с частной существует государственная картотека предприятий, доступная только профессионалам. Например, в Центральном банке Франции коммерческие банки могут бесплатно получить кредитную котировку предприятий с оценкой качества управления, состояния баланса и платежеспособности. Германское агентство «Кредитинформ» накапливает и предоставляет за определенную плату информацию о мелких и средних предприятиях, производит оценку платежного поведения как самих предприятий, так и их клиентов.

Американская фирма «Дан энд Брэдстрит» собирает более миллиона финансовых отчетов с целью передачи банкам и другим коммерческим структурам информации о ключевых показателях эффективности, прибыльности и платежеспособности предприятий за последние четыре года<sup>20</sup>.

---

<sup>20</sup> См.: Банковский портфель-3. С. 76.



Кроме того, во многих странах имеются централизованные базы информации, в которых анализируются сведения о кредитах, полученных одним предприятием у разных кредиторов. Думается, что такие разнообразные формы накопления, обработки и преподнесения информации об эффективности и платежном поведении предприятий могут быть внедрены в нашу практику и будут полезны для коммерческих банков.

Необходимо создать информационные центры, в которых анализируются сведения об эффективности деятельности и платежеспособности заемщиков. Создать такие центры можно при органах статистики, где заинтересованные банки за плату могли бы получить нужные сведения. Учредителями такой организации могли бы выступить заинтересованные коммерческие банки. Сведения о заемщиках-физических лицах стали бы подавать сами банки. Они будут сообщать органам статистики о добросовестных заемщиках-физических лицах, выполняющих свои обязательства, и о тех, кто не исполняет обязательства по возврату заемных средств. Возможно, что сведения в таких информационных центрах будут не полными, но их наличие значительно облегчит задачу банка по сбору информации об участниках кредитных договоров.

Ст. 820 ГК РФ предусматривает письменную форму для кредитного договора. Поскольку указанная статья не предъявляет какие-то особые требования к письменной форме кредитного договора, следовательно, форма такого договора должна быть просто письменной, т. е. нотариального удостоверения данный договор не требует. Вместе с тем в соответствии со ст. 434 ГК РФ договор в письменной форме может быть заключен путем составления одного документа, подписанного сторонами, а также путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи, позволяющей достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору. Нормы, регулирующие кредитный договор, не содержат запрета на составления текста договора по правилам ст. 434 ГК РФ. Однако на практике стороны, прежде всего кредитор, стремятся подписать единый документ, позволяющий с дос-

товерностью определить все основные условия предоставления кредита.

Несоблюдение простой письменной формы договора кредитования является его недействительность, он является ничтожным с момента совершения, в связи с чем каждая из сторон обязана возвратить другой стороне все полученное по сделке, а в случаях невозможности возвратить полученное в натуре — возместить его стоимость в деньгах (ст.167 ГК).

Кредитный договор со стороны заемщика должен быть подписан лицом, уполномоченным на заключение подобного рода договоров. Необходимо учитывать, что в уставных документах юридических лиц нередко устанавливаются ограничения полномочий руководителя при заключении сделок, в том числе кредитных, на крупные суммы.

Так Российско-Финляндское совместное предприятие в форме акционерного общества закрытого типа «Арктиктииви» (АОЗТ «Арктиктииви») обратилось с иском к Акционерному коммерческому банку (Агропромбанк) в лице Кольского отделения о признании недействительным кредитного договора №14 от 02.03.95.

Агропромбанк в лице Кольского отделения 02.03.95 заключил с АОЗТ «Арктиктииви» договор №14 на предоставление краткосрочного кредита в сумме 250 млн рублей.

В преамбуле кредитного договора указано, что генеральный директор Ю.Н. Шишкин действовал на основании устава Российско-Финляндского совместного предприятия в форме акционерного общества закрытого типа «Арктиктииви», что предполагает ознакомление кредитора с данным документом.

Согласно пункту 6.2.12. устава АОЗТ «Арктиктииви» решение вопроса о заключении кредитного договора относится к компетенции правления, причем при наличии единогласного решения всех членов правления. На заключение кредитного договора генеральный директор АОЗТ «Арктиктииви» согласия правления не получил, последующего одобрения данной сделки не было. Таким образом, при заключении кредитного договора от 02.03.95 №14 генеральный директор АОЗТ «Арктиктииви» превысил свои полномочия, а банк-кредитор знал или заведомо должен был знать об ограничениях

полномочий исполнительного органа предприятия-заемщика. Совокупность этих обстоятельств в соответствии со ст. 174 ГК РФ служит основанием для признания сделки недействительной.

Согласно устава компетенция генерального директора носит остаточный характер, то есть он вправе принимать решения по вопросам, не относящимся к ведению заседания сторон-учредителей и правления.

Президиум Высшего арбитражного суда Российской Федерации постановил признать недействительным кредитный договор от 02.03.95 №14, заключенный Российско-Финляндским совместным предприятием в форме акционерного общества закрытого типа «Арктиктииви» с акционерным коммерческим агропромышленным банком<sup>21</sup>. На практике такие случаи не единичны.

Однако подписание кредитного договора со стороны заемщика представителем, не имеющим соответствующих полномочий, само по себе еще не влечет признания кредитного договора недействительным. Например, между Балтийским банком и коммерческой фирмой был заключен кредитный договор, согласно которого банк принял на себя обязательство в пятидневный срок после заключения договора предоставить фирме кредит в сумме 5 млн рублей. Договором были предусмотрены обязательства фирмы по уплате единовременного вознаграждения за организацию кредитного обслуживания, уплате процентов за пользование кредитом и ответственность в виде уплаты штрафа за нарушение сроков выполнения указанных обязательств. От лица фирмы договор был подписан заместителем генерального директора и скреплен печатью.

Сумма по кредитному договору была перечислена на счет заемщика и использована им. В дальнейшем, ссылаясь на положения устава, в соответствии с которым подписание договоров, обязательств и доверенностей от имени фирмы входит в компетенцию генерального директора, заемщик отказался от выплаты комиссионных платежей и санкций за на-

---

<sup>21</sup> См.: Вестник ВАС РФ. 1997. № 3. С. 59.

рушение договора. При рассмотрении дела было установлено, что заявка на выдачу кредита была подписана генеральным директором фирмы. Для получения кредита фирма представила гарантийное письмо, выданное другим банком. Заемщик перечислял кредитору проценты за пользование кредитом, ссылаясь в платежном поручении на номер и дату заключения договора. Арбитражный суд оценил указанные обстоятельства как действия, направленные на последующее одобрение сделки и с учетом этого не нашел оснований для признания договора кредитования недействительным<sup>22</sup>.

Таким образом, если впоследствии орган, который обладает компетенцией подписывать подобные договоры либо прямо одобрит кредитный договор, подписанный неуполномоченным лицом, либо совершит действия, свидетельствующие о таком одобрении, то договор может быть признан действительным.

Содержанием любого договора, в том числе и договора банковского кредитования, является совокупность его условий, определяющих состав подлежащих совершению сторонами действий, требования к порядку и срокам его выполнения.

Согласно ст. 421 ГК РФ условия договора, по общему правилу, формируются по усмотрению сторон. Исключения составляют случаи, когда содержание конкретного условия предписано законом или иными правовыми актами. При этом, если условие договора предусмотрено диспозитивной нормой, стороны могут своим соглашением исключить ее применение либо установить условие, отличное от содержащегося в ней. При отсутствии такого соглашения условия договора определяются диспозитивной нормой. Если же условие договора не определено сторонами или диспозитивной нормой, то должны учитываться обычаи делового оборота, применимые к отношениям сторон. В некоторых случаях, в так называемых договорах присоединения, условия договора определяются одной из сторон.

В силу статьи 432 ГК РФ договор считается заключенным, когда сторонами достигнуто соглашение по всем его существенным условиям. Эта статья классифицирует существенные условия по трем группам:

---

<sup>22</sup> См.: Вестник ВАС РФ. 1997. № 3. С. 61.

- условия о предмете договора;
- условия, которые названы в законе или иных правовых актах как существенные или необходимые для договоров данного вида;
- все те условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

Кроме существенных условий договора в юридической литературе нередко различают обычные и случайные условия. Отсутствие их в договоре не сказывается на его юридической силе. Первые из них не нуждаются в согласовании, так как присущи данному типу договора и чаще всего соответствуют правилам относящихся к нему диспозитивных норм. Если эти условия не включены в договор, то в случае спора применяются соответствующие диспозитивные нормы.

Случайные условия для конкретного типа договора не характерны. Однако, будучи включенными в договор, они становятся обязательными для исполнения, как и иные условия договора.

Действующее законодательство к существенным условиям договора банковского кредитования относит предмет договора и оплату за пользование кредитом. В юридической литературе помимо названных условий предлагают считать существенным еще и условия о сроке и целевом использовании кредита. Рассмотрим названные условия.

### ***Предмет договора банковского кредитования***

В настоящее время в ГК различается несколько договорных обязательств, оформляющих единые по экономической природе заемные отношения.

Во-первых, это договор займа, правила о котором одновременно являются общими для договоров денежного и товарного кредита.

Во-вторых, это кредитный договор.

В-третьих, это особые разновидности договора кредита — товарный и денежный кредит, к которым наряду с правилами о договорах займа и кредита также могут применяться и правила об основных договорах, обслуживаемых кредитом (например, договор купли-продажи).

В-четвертых, это отношения, возникающие при приобретении облигаций, векселей и иных долговых ценных бумаг, впервые включенные в качестве самостоятельных элементов заемных отношений.

Объектом кредитных правоотношений являются действия сторон по передаче и возврату денег, других вещей, а также ценных бумаг. Предметом кредитных правоотношений в силу их многообразия являются деньги, другие родовые вещи и ценные бумаги.

Что же касается отношений, оформляемых договором кредитования, то их предметом выступают только деньги.

В связи с этим, ст. 819 ГК РФ предметом кредитного договора называет определенную денежную сумму, которую кредитор предоставляет заемщику, а заемщик, в свою очередь, обязуется возвратить кредитору.

Сумма кредита определяется финансовыми потребностями заемщика и возможностями кредитора, 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 100, 500 тыс. руб. или 1, 5, 10, 100 млн 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.

Конкретные суммы кредита устанавливаются банком по согласованию с заемщиком в зависимости от его платежеспособности и цели (или объекта) кредитования.

Банк учитывает необходимые потребности заемщиков в денежных средствах, наличие достаточных гарантий для своевременного их возврата. В банковской практике может быть установлен предельный размер кредита, выдаваемого на определенные цели.

Банк может предоставить кредит в сумме, которая соответствует платежеспособности клиента, с тем чтобы застраховать себя от возможных убытков.

Денежная сумма, определенная договором кредитования, может предоставляться в рублях или в иностранной валюте.

В соответствии со ст. 140 ГК РФ рубль является законным платежным средством, обязательным к приему по нарицательной стоимости на всей территории РФ.

П. 3. ст. 1. Закона РФ от 09.10.92 «О валютном регулировании и валютном контроле» определяет иностранную валюту как денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством в соответствующем иностранном государстве или группе государств, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену денежные знаки, а также средства на счетах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах.

Предоставление кредита в иностранной валюте имеет свои особенности. Ст. 6 Закона «О валютном регулировании и валютном контроле» предусматривает, что резиденты<sup>23</sup> РФ имеют право осуществлять без ограничений определенные текущие валютные операции, в том числе по предоставлению и получению финансовых кредитов на срок не более 180 дней.

Валютные операции, связанные с движением капитала, осуществляются резидентами в порядке, устанавливаемом Центральным банком Российской Федерации.

---

<sup>23</sup> Резиденты – а) физические лица, имеющие постоянное место жительства в Российской Федерации, в том числе временно находящиеся за пределами РФ; б) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ, с местонахождением в РФ; в) предприятия и организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством РФ, с местонахождением в РФ; г) дипломатические и иные официальные представительства РФ, находящиеся за пределами РФ; д) находящиеся за пределами РФ филиалы и представительства резидентов, указанных в подпунктах «б» и «в» настоящего пункта

Так, порядок привлечения и погашения резидентами РФ кредитов в иностранной валюте от нерезидентов на срок свыше 180 дней установлен письмом ЦБР от 6 октября 1997г. № 527. Иностранная валюта, получаемая предприятиями (организациями), резидентами, подлежит обязательному зачислению на их счета в уполномоченных банках<sup>24</sup>, 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 условных денежных единицах (ЭКЮ<sup>25</sup>, «специальные права заимствования»<sup>26</sup> и др.) В этом случае сумма, подлежащая оплате в рублях, определяется по официальному курсу соответствующей валюты или условных денежных единицах на день платежа, если иной курс или иная дата его определения не установлена законом или соглашением сторон.

В соответствии со ст. 1. Закона РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» валютой Российской Федерации признаются находящиеся в обращении, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену рубли в виде банковских билетов (банкнот) Центрального банка Российской Федерации, монеты, средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях Российской Федерации и за ее пределами.

Кроме того, ст. 140 ГК РФ предусматривает, что платежи на территории Российской Федерации осуществляются путем наличных и безналичных расчетов. При этом способ расчетов не влияет на свойства денег или на вид платежа.

---

<sup>24</sup> Уполномоченные банки — банки и иные кредитные учреждения, получившие лицензии Центрального банка РФ на проведение валютных операций.

<sup>25</sup> ЭКЮ — условная денежная единица, применяемая странами Европейского экономического сообщества (Общего рынка), ныне — Европейский союз.

<sup>26</sup> Специальные права заимствования — условная денежная единица, применяемая Международным валютным фондом. Иногда сокращенно обозначается СДР (по заглавным буквам английского термина).



Таким образом, можно сделать вывод, что предметом договора банковского кредитования является определенная денежная сумма, предоставляемая в рублях или иностранной валюте путем наличных и безналичных расчетов.

### ***Плата за пользование кредитом.***

П.1 ст. 819 ГК РФ, как и ранее действующее законодательство, исходит из возмездного характера договора банковского кредитования. Причем в Основях гражданского законодательства 1991 г. предусматривалась возможность оговаривать в договоре предоставление кредитов без процентов (ст. 113). В ГК (ст. 819) такая возможность не предусмотрена и ничего не говорится о размерах процентов за пользование кредитом.

Закон «О банках и банковской деятельности» (ст. 29) определяет, что процентная ставка по кредитам устанавливается кредитной организацией по соглашению с клиентами, если иное не предусмотрено Федеральным законом.

Итак, размер процентов по банковским кредитам, а также период, сроки, порядок начисления и уплаты процентов, механизм их взыскания, определяются банком и клиентом на договорной основе. Это положение предусмотрено действующим законодательством. На практике в настоящее время даже надежному и добросовестному клиенту кредит получить весьма не просто. В связи с этим заемщик не имеет возможности влиять на размер процентов, уплачиваемых по договору кредитования, на порядок начисления и уплаты процентов. Размер процентов за пользование кредитом определяет банк с учетом ставки рефинансирования, установленной Центральным банком РФ.

Процент за кредит — сложное экономическое отношение со многими составляющими, факторами и условиями. Процент есть форма оплаты предоставленных средств.

Определение процента за кредит через его оплату не является смешением понятий, а термины «процент за кредит» и «плата за кредит» не являются простыми синонимами.

Определение «плата за кредит» указывает на возмездность отношений при предоставлении кредита. Понятие

«процент за кредит» указывает на форму, которую приобретают платные отношения в договорах кредитования.

При определении ставки по кредиту необходимо учитывать различные факторы:

- стоимость для банка привлеченных средств (депозитов и кредитов);
- надежность заемщика и степень риска, связанного с кредитованием;
- расходы по оформлению и контролю за погашением кредита;
- характер отношений между кредитором и заемщиком и другие.

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 этой модели осуществляется путем суммирования следующих компонентов:

- стоимость для банка привлеченных средств в целях кредитования заемщика;
- банковские операционные расходы, в том числе заработная плата сотрудников кредитного управления;
- стоимость оборудования и материалов, необходимых для предоставления кредита и контроля над его погашением;
- компенсация банку за уровень риска невыполнения обязательств;
- ожидаемая прибыль по каждому кредиту.

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

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». Крупнейшие банки США установили унифицированную ставку по креди-

ту, известную под названием «прайм-рейт» (иногда ее называют базовой или справочной ставкой), означающую самую низкую ставку, предлагаемую наиболее кредитоспособным клиентом по краткосрочным кредитам.

В 80-х годах родилась модель установления ставки ниже «прайм-рейт».

Появление этой модели имело место в условиях жесточайшей конкурентной борьбы банков за заемщиков.

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. Это означает, что ставка может быть повышена только на 5 % независимо от роста рыночных ставок в период действия кредитного договора<sup>27</sup>.

Существуют и другие методы установления процентных ставок.

Отечественные финансовые структуры также ориентируются на упомянутые ставки в своей работе. Вместе с тем российский рынок требует выработки своих критериев и своей методологической базы расчета кредитных ставок.

В настоящее время рядом информационных агентств рассчитываются и публикуются средние ставки привлечения и размещения межбанковских рублевых средств. Наиболее известные из них — это MIBID (объявленная ставка привлечения) и MIBOR (объявленная ставка размещения).

В стремлении выработать единые методологические подходы к расчету средних ставок не обошлось без определенных проблем. Вот три основных из них:

---

<sup>27</sup> См.: Олышаный А.И. Указ. соч. С. 85—90.

1. Выборка банков для подсчета процентной ставки осуществляется каждым информационным агентством достаточно произвольно. Поэтому средние ставки, посчитанные по той или иной выборке банков, не всегда могут точно отражать ситуацию на всем рынке. Иными словами, выборка банков может быть не всегда представительной.

2. Суммирование ставок производится по принципу либо среднеарифметической, либо средневзвешенной. В пользу первой говорит простота расчетов (ставки просто складываются, а затем делятся на число сложенных ставок), а в пользу второй — более высокая достоверность («взвешивание» производится по объемам кредитных ресурсов). Однако весь вопрос заключается в достоверности информации. Дело в том, что публикация средневзвешенных ставок, как правило, не сопровождается обнародованием объемов кредитов. Неизвестным порой остается и источник получения тем или иным агентством такой информации.

3. Подсчет может производиться как по объявленным, так и по фактическим ставкам. Объявленные ставки известны, как правило, уже утром того дня, в котором производится подсчет, и оперативная информация является исключительно полезной для всех участников рынка. Фактические ставки бывают известны, как правило, в конце рабочего дня и публикуются в средствах массовой информации на следующий день. Они тоже очень важны, так как характеризуют реальную ситуацию на рынке за прошедшие сроки.

Вместе с тем следует заметить, что расчет фактических ставок, как правило, осуществляется методом средней взвешенной. Тем самым данная проблема оказывается тесно связанной с предыдущей, рассмотренной ранее<sup>28</sup>.

Для решения указанных проблем предполагается постепенно перейти к расчету средних ставок по фактическим сделкам на рынке МБК.

Важно отметить, что расчеты производятся по ставкам крупнейших банков. В силу своих больших оборотов эти банки могут значительно снижать проценты по размещаемым кредитам. Именно поэтому ставки этих банков являются оп-

---

<sup>28</sup> См.: Банковский портфель-3. С. 44.

ределяющими в расчете средних ставок. Такая методология расчета была разработана при участии ЦБ РФ и получила одобрение Международного валютного фонда.

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

Следует отметить, что устав Центрального банка РФ (Банка России) включает в сферу его компетенции ограничение в исключительных случаях объемов кредитных вложений и определение пределов изменения процентных ставок банков по их активным и пассивным операциям, пределов их комиссионного вознаграждения. Указанные ограничения могут вводиться в соответствии с утверждающими соответствующими органами направлениями денежно-кредитного регулирования или Банком России. В последнем случае эти ограничения могут вводиться на срок, не превышающий 6 месяцев, с последующим их утверждением соответствующими органами. Определение размеров кредитов Банка России, предоставляемых другим банкам и процентных (учетных) ставок по этим кредитам относится к компетенции Совета директоров Банка России.

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

- ставка рефинансирования по кредитам, которые ЦБ РФ предоставляет коммерческим банкам;
- средняя процентная ставка по межбанковскому кредиту, т.е. за ресурсы, получаемые у других коммерческих банков для своих активных операций;
- средняя процентная ставка, уплачиваемая банком своим клиентам по депозитным счетам различного вида;
- структура кредитных ресурсов банка (чем выше доля привлеченных средств, тем дороже должны быть кредиты);
- спрос и предложения на кредиты со стороны клиентов (чем меньше спрос, тем дешевле кредит; чем больше спрос превышает предложение, тем дороже кредит);
- срок и вид кредита, а точнее степень риска непогашения кредита в зависимости от обеспечения;

- стабильность денежного обращения в стране (чем выше темп инфляции, тем дороже должна быть плата за кредит, т. к. у банка повышается риск потерять свои ресурсы из-за обесценения денег).

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

Для простых процентов характерна регулярность поступления дохода, при этом регулярные выплаты одинаковы по размеру. Регулярность поступлений дохода определяется периодичностью начислений — ежемесячно, ежеквартально или с любой другой периодичностью, как это определено условиями конкретного договора. Частота начисления простых процентов, конечно же, должна быть предметом обсуждения в договорных отношениях по оплате кредита.

С применением сложных процентов доходы кредитора начинают расти во времени не в прямой пропорциональной, как при простых процентах, а в степенной зависимости. Начисляемые, но не выплачиваемые сложные проценты присоединяются к сумме основного долга, вследствие чего происходит начисление процентов на проценты. Постоянный рост исходной суммы для исчисления процентов таким образом дает эффект ускорения наращивания процентного дохода.

Принципиальной особенностью начисления сложных процентов является выплата дохода вместе с погашением основного долга. При этом обязательно предполагается наличие промежуточных начислений в течение срока займа. Именно на даты таких начислений происходит нарастание дохода кредитора за счет начисления процентов, именно за счет таких начислений каждое следующее начисление происходит с учетом результатов предыдущего. При ежемесячном начислении это происходит начиная со второго месяца, при ежеквартальном — с шестого месяца. При этом скорость роста долга — в сложном проценте и, следовательно, общий размер процентного дохода зависит от периодичности его начисления. Проценты становятся действительно сложными

только при сроках займа, больших, чем установленный период расчетов, и чем большим является этот разрыв, тем выше эффект сложных процентов.

Соотношение уровня доходности простых и сложных процентов показывает безусловные преимущества второго метода для кредитора и его заведомую убыточность для заемщика и наоборот.

Принципиально не только и не столько само договорное условие начисления по сложным или простым процентам, сколько длительность периода начисления.

Для кредитора сложные проценты — это возможность сохранить текущую стоимость имеющихся средств, необходимых к определенному моменту в будущем. Для заемщика сложные проценты — это возможность сэкономить на определенных затратах, увеличить стабильность ресурсной базы за счет увеличения сроков заимствования средств.

Заемщик может быть заинтересован в простых процентах, когда знает, что ему по истечении определенного срока средства будут не нужны на прежних условиях. По сравнению с условиями сложных процентов при простых процентах у заемщика появляется возможность более гибкого регулирования объемов и условий новых займов.

Другую сторону договора кредитования — кредитора — может интересовать сохранение стоимости не к определенному моменту в будущем, а в течение определенного периода времени. В этом случае регулярное получение средств в виде процентов обеспечивает возможность «равномерно» потреблять имеющиеся средства в течение длительного промежутка времени, не теряя на их обесценении.

Помимо методов начисления процентов в договорных условиях сделок могут определяться системы исчисления процентов. Наиболее распространенными являются системы точных, приближенных и банковских процентов.

Суть исчисления из точного числа дней состоит в том, что учитывается точное число дней кредита и точное число дней в периоде начисления.

Суть исчисления из приближенного числа дней состоит в том, что год считается равным 360 дням, квартал — 90, месяц — 30. Однако при исчислении числа дней займа фак-

тическое число дней в течение 8 месяцев года будет больше или меньше 30 дней.

Учесть это расхождение можно по-разному. Используемое и сейчас правило предлагает не учитывать 31 число, а в феврале остаток на последний день месяца повторять столько раз, сколько недостает до 30 дней. Такой способ начисления процентов называется банковским исчислением из 360 дней.

Расхождение фактического и расчетного числа дней можно учитывать и по-другому, не искажая динамики движения займа в последние дни месяца. Для этого рассчитывается средний одномесячный остаток из фактического числа дней в месяце и фактического займа и на него начисляется процент по месячной ставке в % от годовой. При поквартальном начислении процентов, соответственно, рассчитывается средний остаток за 3 месяца и применяется ставка в % от годовой. Этот способ называется приближенным начислением.

Каждая из систем начисления процентов имеет свои преимущества и недостатки. Они ощутимы при расчетах за периоды времени, не равные году. Но общим правилом остается то, что за год при любой системе исчисления сумма процентов всегда будет одинаковой. Во избежание опасных разногласий и недоразумений в расчетах сторон система исчисления процентов обязательно должна оговариваться при заключении договора. При отсутствии ссылки на используемую систему начисления обычно подразумевается применение банковского исчисления.

Единицей измерения платы за услуги банка, предоставляющего кредит, является годовая процент, т.е. 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. При этом стороны должны зафиксировать в договоре не только срок кредитования, но и какое количество дней в году (360 или 365) или в месяце (30) будет приниматься во внимание при погашении процентов за пользование кредитом. Банк применяет, как правило, фиксированные процентные ставки, уровень которых оговаривается в договоре.



Процентная ставка может быть повышена в связи с повышением процентных ставок по вкладам населения или учетной ставки ЦБ РФ, а также изменением конъюнктуры рынка. Кроме того, применение возрастающих ставок иногда увязывается с условием их пересмотра при невзыскании вкладчиком. В частности, такая система широко применялась Сбербанком СССР в 1988 году. По условиям Сбербанка проценты, невзысканные в течение срока действия более низкой ставки, пересчитывались по более высокой ставке, действующей на момент взыскания ранее невыплаченных процентов. Данное условие интересно своей внешней эффективностью и подчеркнутой связью роста дохода клиента с неподвижностью хранения средств во вкладе.

Другим, более распространенным способом защиты от повышения процентных ставок являются так называемые плавающие ставки.

В отечественной практике условие плавающих ставок получило очень своеобразную реализацию в виде включения в заключаемые договоры условия, предоставляющего право кредитору или заемщику пересматривать в одностороннем порядке ставку процента при изменении рыночной конъюнктуры. Обычно возможность пересмотра ставок оговаривается изменением ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

Правомерность использования ставки рефинансирования Центрального банка в качестве базисной ставки не вызывает сомнения. Сомнение вызывает право одностороннего, чаще всего не оговоренного конкретными параметрами изменения договорных условий оплаты кредита. С точки зрения этих условий договором фиксируется определенная сумма, срок сделки и ее цена. Все остальные положения договора должны раскрывать механизм реализации договорных условий. Право одностороннего пересмотра цены сделки, даже если оно предусмотрено договором, не только не раскрывает механизма реализации основных договорных условий, но и прямо противоречит им. В таком качестве договорное условие всегда может быть оспорено в суде. В соответствии со ст.

310 ГК РФ одностороннее изменение условий договора не допускается, за исключением случаев, предусмотренных законодательством. Исключение в отношении обязательств, возникающих в связи с осуществлением его сторонами предпринимательской деятельности, допускается также в случаях, предусмотренных договором, если иное не вытекает из закона или существа обязательства. Таким образом, согласно ГК (ст. 310) предусмотреть возможность одностороннего изменения процентных ставок в договоре допускается только в случаях, когда стороной в договоре является юридическое лицо, либо гражданин-предприниматель. При этом, наличие оснований, с которыми по условиям кредитного договора связана возможность одностороннего изменения банком размера платы (процентов) за кредит, должно быть доказано банком.

Заемщик, зачастую очень нуждающийся в получении кредита, вынужден соглашаться со всеми предложенными кредитором условиями, в том числе и условием об одностороннем изменении процентной ставки. В юридической литературе высказываются следующие рекомендации о формулировании этого условия: необходимо «устанавливать в договоре соотношение уровня учетного процента, устанавливаемого Банком России, и уровня ставок по кредитным договорам с клиентами, определять периоды, по истечении которых банк может поставить вопрос об изменении платы за кредит, устанавливать в договоре обязанность банка информировать клиента о наступлении обстоятельств, которые в соответствии с договором являются основаниями для изменения процентов, а также определять сроки, по истечении которых с момента наступления указанных обстоятельств изменяется процент платы за кредит»<sup>29</sup>.

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 достигнуть не удалось, то заемщику необходимо предпринять все усилия, чтобы это

---

<sup>29</sup> Гражданско-правовое регулирование банковской деятельности / Под ред. проф. Е.Б. Суханова. М., 1994. С. 200.

невыгодное для него условие было ограничено следующими рамками: привязать изменение платы за кредит к условию роста ставки рефинансирования ЦБ РФ, предусмотреть «льготный период», на протяжении которого кредитор не будет повышать кредитные ставки и вносить другие изменения в договор.

При необходимости внести изменения в договор в части, касающейся процентов, банки нередко ограничиваются направлением клиенту письменного извещения об изменении процентной ставки. Если клиент не дал ответа на такое извещение, договор нельзя считать измененным, поскольку для этого необходимо положительное решение заемщика. Указанное положение особенно важно соблюдать при кредитовании населения, в частности не субъектов предпринимательской деятельности, поскольку в данном случае, в соответствии со ст. 450 ГК РФ не допускается одностороннее изменение условий договора, и требования банка о взыскании процентов за пользование кредитом в размере, не согласованном с клиентом, не может быть удовлетворено.

Конституционный суд РФ 23 февраля 1999 г.<sup>30</sup> рассмотрел в открытом заседании дело о проверке конституционности положения части второй статьи 29 Федерального закона от 3 февраля 1996 г. «О банках и банковской деятельности», согласно которой кредитная организация не имеет права в одностороннем порядке изменять процентные ставки по кредитам, вкладам (депозитам), комиссионное вознаграждение и сроки действия этих договоров с клиентами, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом или договором с клиентом.

Конституционный суд отметил, что к моменту вступления в силу оспариваемой нормы уже действовала первая часть гражданского кодекса РФ, в соответствии со ст. 310 которого

---

<sup>30</sup> Постановление Конституционного суда РФ от 23 февраля 1999 г. № 4-П «По делу о проверки конституционности положения части второй статьи 29 Федерального закона от 3 февраля 1996 года “О банках и банковской деятельности”» в связи с жалобами граждан О.Ю. Веселяшкиной, А.Ю. Веселяшкина и Н.П. Лазаренко // Собрание законодательства РФ от 08.03.99 г. № 10. Ст. 1254.

односторонний отказ от исполнения обязательства и одностороннее изменение его условий (если это не связано с осуществлением предпринимательской деятельности) не допускается, кроме случаев, когда это предусмотрено законом.

Конституционный суд указал, что такие договоры являются договорами присоединения, имеющими публичный характер, условия которого определяются банком в стандартных формах. В результате граждане как сторона в договоре лишены возможности влиять на его содержание, что является ограничением конституционной свободы договора и как таковое требует соблюдения принципа соразмерности, в силу которой, гражданин как экономически слабая сторона в этих правоотношениях нуждается в особой защите своих прав, что влечет необходимость в соответствующем правовом ограничении свободы договора и для другой стороны, т.е. для банков.

Исходя из этого Конституционный суд признал не соответствующим Конституции РФ, ее статьям 34 и 55 (части 2 и 3) положение части второй ст. 29 ФЗ «О банках и банковской деятельности» об изменении процентной ставки по договорам с гражданами как позволяющее банку в одностороннем порядке произвольно изменять ее на основе договора, без определения в федеральном законе оснований обуславливающих такую возможность.

При определении размеров платы за кредит особое внимание обычно уделяется величине штрафной ставки процента. Условия установления и применения штрафных ставок представляют собой предмет отдельных положений договора, раскрывающих порядок его реализации и ответственности сторон и будут рассмотрены нами в соответствующей главе.

### ***Срок договора кредитования***

В договоре банковского кредитования понятие «срок» используется в нескольких значениях. Во-первых, встречается такое понятие, как полный срок. Под ним понимают период времени от начала использования кредита до его полного погашения. Некоторые авторы этот срок разбивают на три отрезка: период использования, льготный период и период

погашения. Периодом использования признается срок от начала пользования кредитом до начала льготного периода. Причем начало пользования кредитом может определяться по разному: списанием средств со счета кредитора, зачислением средств на счет заемщика или выдачей средств заемщику.

Льготный период начинается с момента окончания периода использования и продолжается до начала погашения кредита. В течение этого времени уплачиваются только проценты. И, наконец, период погашения — это срок, в течение которого выплачивается основной долг по кредиту.

Во-вторых, в кредитных договорах используется такой термин, как срок действия договора. Этот срок обычно определяется периодом времени от конкретной даты подписания договора до конкретной даты действия договора либо определяется такой формулировкой, как «договор действует с момента его подписания до выполнения заемщиком всех обязательств по данному договору». При этом в договоре указывается и срок получения заемщиком средств, и срок их возврата.

По нашему мнению, каким бы термином ни обозначался срок в договоре, его обязательным условием является срок получения и возврата кредита и способ определения этого срока (перечисление средств кредитором или заемщиком, поступление средств кредитору или заемщику).

Законодатель не относит срок к существенным условиям договора банковского кредитования. Стороны заинтересованы в закреплении данного условия в договоре, что позволит им планировать свою деятельность. Представляется целесообразным установить в ГК, что срок возврата кредита является существенным условием договора банковского кредитования.

По срокам, на которые предоставляются кредиты, они делятся на краткосрочные (до одного года), среднесрочные (от года до пяти лет) и долгосрочные (свыше пяти лет). В зарубежной практике на долю краткосрочных кредитов приходится значительно меньше половины всех кредитов и больше половины — на среднесрочные.

В Российской практике чаще используются краткосрочные кредиты, т. е. до одного года. Причем удельный вес долгосрочных кредитов продолжает сокращаться. Это вызвано эко-

номической нестабильностью в стране, высоким уровнем инфляции и неплатежей предприятий, стремлением банков работать с «короткими деньгами», т.е. кредитовать воспроизводство не основного, а оборотного капитала, и не в сферах материального производства, а прежде всего в сфере обращения (торговля получает до 75 % всех краткосрочных кредитов). Следует отметить, что чем более продолжителен срок кредита, тем выше риск, тем больше вероятность того, что возникнут непредвиденные трудности, и клиент не сможет погасить долг в соответствии с договором. Коммерческий банк, исходя из характера привлеченных средств, должен ограничивать свою кредитную деятельность в сфере средне- и долгосрочных операций, чтобы обеспечить необходимую ликвидность баланса<sup>31</sup> и удовлетворять требования вкладчиков. Поэтому кредиты сроком до трех лет считаются наиболее приемлемыми для коммерческого банка. Вместе с тем необходимо отметить, что, несмотря на возрастающую потребность заемщиков в получении среднесрочных и долгосрочных кредитов, банки на предоставление таких кредитов не идут.

Сроки кредитования имеют определенные пределы — нижнюю и верхнюю границы.

Кратчайший срок кредитования составляет один день. Точнее, не день, а ночь служит границей, отделяющей кассовую сделку от сделки в кредит, и кредит overnight является самым коротким кредитом. При этом речь идет не об астрономическом измерении времени, а о некотором абстрактном его периоде, с дальнейшим дроблением которого теряется экономический смысл учета фактора времени.

Так, между АКБ «Империял» и акционерным обществом было заключено дополнительное соглашение к договору на расчетно-кассовое обслуживание, согласно которому банк мог использовать временно-свободные средства клиента на срок «овернайт». Данным соглашением начало срока «овернайт» определялось как конец операционного дня банка, а

---

<sup>31</sup> Ликвидность баланса — это способность предприятия своевременно погасить текущие и краткосрочные обязательства текущими активами.

конец срока «овернайт» определялся началом следующего операционного дня банка, т.е. сроком «овернайт» считался срок, в течение которого банком не производятся операции, включая дни отдыха и праздничные дни, независимо от того, считается ли такой день нерабочим для клиента. При этом стороны договорились, что продолжительность каждого срока «овернайт» для уплаты процентов принимается условно равной одному дню.

Конечность пределов можно проследить и в долгосрочном кредитовании. Только в займах на межгосударственном уровне сроки кредитования выходят за пределы 15 лет.

Сроки кредитования определяются внутренними закономерностями и особенностями техники исполнения договора кредитования.

Так, в межбанковском кредитовании, связанном с движением средств по корреспондентским счетам через расчетно-кассовые центры Центрального банка, какой бы ни была заинтересованность сторон максимально ускорить расчеты, минимальный срок кредитования составляет не один, а три рабочих дня.

Правила совершения операций по корреспондентскому счету заставляют банки работать в пределах фактических остатков средств на нем. Но не в режиме реального времени, а в пределах остатка по выписке расчетно-кассового центра. То есть там, где средства кредита проходят через расчетно-кассовые центры, воспользоваться сегодняшним перечислением заемщик сможет только завтра. При этом даже, если срок займа будет минимальным, и возврат средств состоится на следующий день, вновь распоряжаться вернувшимися средствами кредитор сможет только на третий день.

Техническое исполнение платежей между кредитором и заемщиком всегда требует определенных затрат времени. Договоры кредитования должны содержать ответ на вопрос, какая из сторон и в какой части берет на себя расходы по оплате времени движения средств между кредитором и заемщиком и риск несвоевременного поступления денег.

При установлении договорных сроков кредитования проблема имеет три возможных варианта решения. Сроки займа и возврата средств по договору могут исчисляться:

- с момента заключения договора;
- с момента перечисления средств кредитором или заемщиком;
- с момента поступления заемных средств кредитору или заемщику.

Если счет заемщика находится в том же банке, который предоставляет 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. Если же счет заемщика находится в другом банке, то дата выдачи кредита может определяться двояко: с момента снятия денег с корреспондентского счета банка или с момента зачисления денег на расчетный счет клиента.

Для банковской практики традиционно исчисление сроков кредитования с момента перечисления средств заемщику, а сроков займов (сроков использования денежных средств заемщиком) — с момента поступления средств на счет банка. При этом, как правило, не подразумевается какого-либо обсуждения других вариантов.

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 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 бла-



гонадежности своего клиента. Однако в судебной практике довольно часто встречаются случаи, когда заемщики отказывались от исполнения обязательств по договору кредитования, ссылаясь на то, что на их счет кредитные деньги не поступали. Непоступление средств на счет заемщика может быть обусловлено как его поведением, так и поведением кредитора. Если кредитор не перечислил заемщику сумму кредита по своей вине, то заемщик не обязан возвратить денежные средства, так как им ничего не получено по кредитному договору. Если же непоступление суммы кредита заемщику обусловлено его действиями (непредоставление кредитору каких-либо сведений, просьба перечислить средства на счет третьих лиц и т.д.), то последствия для него могут быть иными. Высший арбитражный суд, разбирая аналогичные случаи, вынес определение, что заемщик несет ответственность, вытекающую из подписанного им кредитного договора и в случае, когда средства во исполнение кредитного договора, были перечислены по его указанию лицу, которое не является заемщиком. Такое лицо не несет ответственности за возврат кредитных средств перед кредитором<sup>32</sup>.

В договорных отношениях по кредиту часто присутствует вариант продления срока займа после истечения договорного срока без переоформления договора, если ни одна из сторон не выражает желание его расторгнуть. Это дает возможность продлевать сделку к взаимной выгоде сторон до предъявления кредитором требования вернуть средства или до момента исчезновения у заемщика потребности в них.

В этом случае принципиально важно определиться с условиями действия заключенного договора по истечении первоначальных сроков сделки. С точки зрения условий расчетов здесь важно, чтобы на новый срок сохраняли действие все начальные условия сделки, по которым была установлена начальная цена. Например, очень важно определиться с новыми конечными сроками возврата средств. Период, на который продлевается срок действия договора, может соответствовать либо первоначальному сроку договора, либо может определяться периодом расчетов по процентам за кредит.

---

<sup>32</sup> См.: Вестник ВАС РФ. 1998. № 3. С. 57.

Примером первого может служить соглашение сторон о продлении срока полугодового договора на следующий срок в 6 месяцев. Во втором варианте при ежемесячном начислении процентов договор, независимо от его первоначальных сроков, продлевается до конца очередного месяца, при ежеквартальном — до конца квартала и т.д. Такой вариант имеет право на существование в расчетах, не предусматривающих перерасчета ранее выплаченных процентов. Таким образом, каким бы ни был вновь установленный срок договора, реально условия оплаты будут зависеть только от соблюдения срока текущего периода расчетов. К нему и привязываются сроки продления договорных отношений во втором варианте.

В связи с тем что заключение кредитного договора без фиксированного срока возврата полученных денежных средств не возможно, необходимо определять конкретную дату возврата средств кредитору, что и делается путем занесения точной даты такого возврата в договор.

В соответствии с ГК РФ (ст. 190) сроки могут определяться периодом времени: часами, днями, неделями, месяцами, годами либо конкретной календарной датой или указанием на событие, которое должно неизбежно наступить.

На практике часто возникают проблемы, связанные с тем, что в одном договоре один и тот же срок (например, возврата кредита) указывается различными способами, и при этом допускаются ошибки в их исчислении. Например, в тексте содержится такая формулировка: «кредит предоставляется сроком на один месяц с момента заключения договора до 01 октября 1997г.» При этом договор заключен 01 сентября 1997г. Ошибка состоит в том, что в соответствии со статьей 192 ГК РФ срок, исчисляемый месяцами, истекает в соответствующее число последнего месяца срока, т.е. в данном случае 02 октября, а не 01 октября 1997г.

### ***Целевое использование кредита***

В литературе по поводу целевого использования заемщиком полученных в кредит денежных средств высказывается несколько точек зрения. Одни авторы (А.И. Олышаный, В.И.

Усоскин)<sup>33</sup> утверждают, что это обязательное условие кредитного договора. Другие (Е.А. Суханов., К. Трофимов)<sup>34</sup> считают, что условие о направлении использования кредита не является существенным.

Вместе с тем на практике в кредитных договорах очень часто предусматривается целевое использование кредита. Например, изученные мною кредитные договоры, заключаемые Сбербанком РФ с коммерческими организациями в 1995—1998 гг. все содержали указание на определенную цель заимствования. По нашему мнению, это связано с тем, что выдавая кредит, банк оценивает риск своих вложений в зависимости от характера объекта кредитования. Цель кредита служит важным индикатором степени риска, связанного с выдачей средств. Банк, например, избегает выдачи ссуд для спекулятивных операций, так как погашение в этом случае будет зависеть от сомнительных, а иногда и запрещенных законом сделок.

В соответствии со ст. 820 ГК РФ 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. Анализ данной нормы позволяет определить, что условие о направлении использования кредита не является обязательным, т. е. стороны могут не оговаривать цель кредита в договоре. Но банковскими инструкциями, например инструкцией по кредитованию юридических лиц учреждениями Сбербанка РФ, предусматривается соблюдение принципа целевого использования кредита.

Из этого следует, что условие о целевом использовании средств применительно к договору банковского кредитования не является существенным и не всегда должно включаться в текст договора, поскольку при оценке банком своего клиента как кредитоспособного и надежного нет необходимос-

---

<sup>33</sup> См.: Ольшаный А.И. Банковское кредитование. С. 82; Усоскин В.И. Современный коммерческий банк: управление и операции. М., 1994. С. 184.

<sup>34</sup> См.: Трофимов К. Кредитные правоотношения коммерческого банка // Хозяйство и право. 1996. № 9. С. 120—130.

ти ограничивать его возможности в использовании заемных средств. Напротив, банк заинтересован в том, чтобы такой клиент брал кредит и платил проценты.

Одновременно не следует забывать, что банк, будучи хозяином положения, при заключении договора кредитования может включить в его текст условие о целевом использовании полученных средств. В этом случае данное условие становится обязательным для клиента.

Цель кредитования зависит, прежде всего, от категории заемщика. Если в качестве заемщика выступает физическое лицо, то кредит могут предоставлять на индивидуальное строительство, реконструкцию и капитальный ремонт садового домика, строительство приусадебных хозяйственных построек, на приобретение предметов домашнего обихода и т.д.

Если речь идет о юридических лицах, то цели займа существенно меняются: им требуется капитал для финансирования капитальных затрат (ремонт недвижимости, строительство зданий), покупка оборудования, сырья, материалов, выплата зарплаты персоналу и т.п.

В договоре кредитования могут быть указаны не одна, а несколько целей или общее направление использования кредитных средств, например на финансирование гражданского строительства.

В случае если стороны пришли к соглашению о включении в текст договора условия о целевом использовании кредита, то заемщик обязан использовать финансовые средства только на эти цели.

Причем несоблюдение целей использования кредита может нанести ущерб обеим сторонам. Для банка он может выразиться в резком ухудшении стабильности заемщика и падении его кредитоспособности, отказе страховой компании от своих обязательств по страхованию риска непогашения кредита, а для заемщика — в применении к нему со стороны банка различных санкций.

В случае, когда условие о целевом использовании кредита включается в договор, возникает проблема контроля за его соблюдением, поскольку отсутствие четкого механизма такого контроля лишает какого-либо практического смысла наличие данного условия.

Данную проблему можно разрешить путем указания в кредитном договоре обязанности заемщика представлять банку определенные документы, подтверждающие расходы и целевое использование средств. При этом банк может использовать права, оговоренные в договоре, в том числе требовать от заемщика все необходимые первичные, бухгалтерские и отчетные документы, подтверждающие направление использования кредита. Целесообразно в договоре устанавливать сроки представления документации, а также формы фиксации банком фактов уклонения заемщиком от контроля. При установлении факта использования кредита не по назначению банк вправе применять меры имущественного или оперативного воздействия вплоть до досрочного взыскания кредита, которые предусматриваются действующим законодательством и договором (п. 3 ст. 821 ГК РФ).

Цель определяет и форму кредита. Так, если заемщик с помощью кредита стремится преодолеть кратковременный разрыв между поступлением средств и необходимостью платежей, то наиболее подходящей формой кредита является овердрафт<sup>35</sup>. Финансирование капитальных затрат требует других форм кредитования, например срочные кредиты.

### ***Исполнение договора банковского кредитования***

В соответствии с ГК РФ (ст. 307, 309) исполнение обязательств состоит в совершении его сторонами определенных действий, составляющих содержание их прав и обязанностей. Как правило, исполнение обязательства заключается в совершении активных действий. Значительно реже исполнение обязательства состоит в воздержании от совершения определенных действий.

Как уже упоминалось в соответствии со ст. 819 ГК РФ по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кре-

---

<sup>35</sup> Овердрафт – краткосрочный кредит, предоставляемый банком надежному клиенту сверх остатка на текущем счету в пределах заранее оговоренной суммы.

дит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее. Рассмотрим порядок предоставления кредитором и возврата денежных средств заемщиком по договору банковского кредитования.

### ***Порядок и формы предоставления кредита***

Банки выдают кредит юридическим лицам безналичным путем, но различными способами и в различных формах. С учетом конкретных обстоятельств банк для осуществления кредитования может открывать либо простой, либо специальный ссудный счет. Эти счета являются счетами банка, хотя они и открыты для заемщика. На них учитывается задолженность заемщика по полученному кредиту и не более того.

Президиум Высшего арбитражного суда Российской Федерации, рассмотрев протест первого заместителя Председателя Высшего арбитражного суда РФ на решение Высшего арбитражного суда Республики Марий Эл от 12.05.95 по делу № 5/36, согласно которого иск АКБ «Аяр» к АООТ «Биомашприбор» о взыскании задолженности по 11 кредитным договорам был удовлетворен. Президиум протест удовлетворил по следующим основаниям. Удовлетворяя требования банка, Арбитражный суд исходил из того, что доказательствами предоставления кредитов явились открытие ссудного счета, выписки из лицевого счета, ордера-распоряжения о выдаче кредита.

Однако ссудный счет — это бухгалтерские счета банков, на которых ведется учет задолженности заемщика перед банком по кредитным договорам.

Без представления доказательств зачисления кредитных средств на расчетный счет заемщика либо оплаты его платежных документов, которые по суммам корреспондировали бы с выписками по ссудным счетам при оспаривании факта выдачи кредитов по ряду кредитных договоров, нельзя согласиться с выводом арбитражного суда о подтверждении банком факта предоставления кредитов.

Решение Высшего арбитражного суда республики Марий Эл отменено и дело направлено на новое рассмотрение<sup>36</sup>.

Из этого следует, что средства, составляющие кредит, должны быть перечислены на расчетный счет заемщика, либо из них могут быть оплачены его денежные обязательства.

Выдача кредита может осуществляться путем одновременного перечисления всей суммы на расчетный счет заемщика либо в форме периодических перечислений в пределах установленного лимита кредитования для конкретного заемщика (открытая кредитная линия).

Кредитная линия — это соглашение между банком и заемщиком о максимальной сумме кредита, которую последний сможет использовать в течение обусловленного срока и при соблюдении определенных условий. Это одна из форм краткосрочного банковского кредитования для покрытия временной потребности предприятия в денежных средствах.

Особенность кредитной линии как формы кредитования заключается в том, что банку предоставлено право досрочного прекращения договора в одностороннем порядке, если, например, финансовое положение клиента существенно ухудшится или не будут выполнены другие условия контракта. Заемщик также в силу тех или иных причин может не использовать сумму кредита полностью или частично. Первоначально согласованная величина кредитной линии может быть скорректирована банком в случае резкого изменения конъюнктуры или в связи с юридическими ограничениями.

Кредитная линия открывается на срок до одного года, реже — до двух лет. Договор часто сопровождается условием о хранении клиентом минимального компенсационного остатка на текущем счете в банке в размере 20-30 % от суммы кредитной линии.

В практике американских банков применяется несколько видов кредитных линий. Наиболее распространенными из них являются сезонная кредитная линия и возобновляемая кредитная линия. Сезонная кредитная линия предоставляется банком при периодически возникающей у фирмы нехватке оборотных средств, связанной с сезонной циклич-

---

<sup>36</sup> См.: Вестник ВАС РФ. 1998. № 2. С. 40—42.

ностью производства или необходимостью образования запасов товаров на складе. Кредиты такого рода погашаются по окончании операционного цикла за счет выручки от продажи активов. Погашение долга и процентов производится единовременным платежом. Риск банка при открытии сезонной кредитной линии состоит в возможности непогашения кредита из-за внезапного падения спроса, снижения цен, неурожая и т.д. Поэтому обычно банк требует обеспечения в виде собственности заемщика. Возобновляемая кредитная линия предоставляется банком, если заемщик испытывает длительную нехватку оборотных средств для поддержания определенного объема производства.

Срок такого кредита (как и сезонных кредитных линий) обычно не превышает одного года. Погасив часть кредита, заемщик может получить новый в пределах установленного лимита и срока действия договора. Задолженность по возобновляемой линии изменяется волнообразно, так что на кредитном счете всегда имеется непогашенный остаток.

Риск для банка состоит в непогашении кредита из-за сокращения продаж или неоплаты продаж в срок контрагентами оптовика. Поэтому банк требует залога основных средств или дополнительных гарантий.

На наш взгляд, практика открытия кредитных линий, а не перечисление всей суммы на расчетный счет заемщика единовременно дает большие гарантии банку, экономит время банка на проверку работоспособности клиентов, а самим клиентам-заемщикам дает возможность экономить время на получение кредита. Вместе с тем при данном способе кредитования возникает проблема определения ухудшения состояния заемщика, при котором банк приостанавливает либо вообще прекращает кредитование. В тексте соглашения об открытии кредитной линии следует определить те показатели, при изменении которых финансовое состояние заемщика будет признано ухудшившимся и банк прекратит выплату кредита.

Выдача кредита может производиться путем открытия контокоррентного счета, который представляет собой единый, сочетающий черты ссудного и текущего, счет для осуществления кредитно-расчетного обслуживания.



Контокоррентный кредит характеризуется в литературе как классическая форма кредита. Он предоставляется путем открытия контокоррентного счета, из средств которого оплачиваются требования, предъявляемые к клиенту, в случае отсутствия его собственных средств на счете. Такой кредит позволяет производить денежные операции не только в пределах свободного остатка средств, но и за счет кредита банка.

Клиент может использовать кредит на сумму, оговоренную в договоре, использовать кредит частично либо не использовать его, так как требования к счету будут покрываться за счет собственных средств владельца счета. При этом банк фактически берет на себя выполнение обязательств перед контрагентами клиента. Банк видит все расчеты клиента по основной деятельности, может оценить риск кредита, установить его лимит и в этих пределах кредитовать по мере необходимости, автоматически, без прохождения всякий раз всей процедуры получения кредита, но лишь с установлением срока лимитирования. В течение данного срока банк не имеет права понижать лимит. Обеспечивать кредит будут доходы предприятия, постоянно поступающие на контокоррентный счет в банке и оказывающиеся в распоряжении банка.

При данной форме кредитования важно определить круг сделок, которые будут включены в контокоррент. Это необязательно будут все сделки, заключаемые клиентом, поскольку помимо основных он будет иметь и побочные расходы, превышение которых над имеющимися остатками средств на расчетном счете возможно кредитоваться не будут.

В основе таких отношений между банком и клиентом лежит договор контокоррента, согласно которому, по определению данному М.М. Агарковым, «стороны взаимно заносят на единый (контокоррентный) счет свои требования друг к другу с тем, чтобы та сторона, которая окажется должником при заключении счета, была обязана уплатить другой стороне образовавшуюся разницу»<sup>37</sup>.

---

<sup>37</sup> Агарков М.М. Задачи законодательного регулирования договора контокоррента // Кредит и хозяйство. 1930. № 1. С. 5.

В дореволюционной российской правовой доктрине господствовало мнение, что суть договора контокоррента — в предоставлении взаимного кредита. Впоследствии эта точка зрения была отвергнута. Действительно, отсрочка расчетов до конца контокоррентного периода — это результат, а не существо договора. По требованиям, которые занесены на счет непосредственно перед окончанием контокоррентного периода, отсрочки нет. Договор контокоррента сам по себе не обязывает одну сторону кредитовать другую.

Как правильно заметил Э. Вормс, «сущность этого договора состоит в установлении тесной связи между отдельными обязательствами с тем, чтобы расчеты по ним проводились слитно, периодически»<sup>38</sup>.

Таким образом, следует отметить, что открытие контокоррентного счета еще не означает наличие кредитных отношений между клиентом и банком.

В рамках контокоррентных отношений удобно предоставлять краткосрочный кредит, но он основан не на контокоррентном договоре, а на других сопутствующих сделках. В частности для предоставления краткосрочного кредита должен быть заключен кредитный договор.

По контокоррентному счету начисляются проценты, поступающие в пользу кредитора, причем различные по своей величине. Процент, начисляемый клиенту, ниже процента, начисляемого банку. В результате получается два числа, два сальдо. Одно сальдо образуется от разницы сумм, поступивших и ушедших со счета клиента, другое — от разницы процентных чисел, как на стороне дебита, так и на стороне кредита, в зависимости от того, кто в итоге оказывается кредитором — банк или клиент.

По завершении контокоррентного периода или при наступлении заранее оговоренной даты сверки сальдируются все произведенные по контокоррентному счету платежи и поступления и исчисляется сумма фактически использованного контокоррентного кредита.

---

<sup>38</sup> Вормс Э.А. Юридическая природа контокоррента и его применение в советских банках // Кредит и хозяйство. 1928. № 4. С.12.

Выдача кредита населению, согласно Инструкции Сбербанка РФ, осуществляется как наличными деньгами, так и безналичным порядком путем оплаты счетов торговых, ремонтных, бытовых и других организаций. В качестве примера можно привести опыт Кировского отделения Сбербанка РФ по кредитованию населения.

Изучив рынок сбыта мебели, выпускаемой АО «Волгоградмебель», Кировское отделение пришло к выводу, что эта продукция пользуется спросом у населения, но реализация ее затруднительна из-за нехватки средств у населения.

Проанализировав данную ситуацию, Кировское отделение предложило выдачу ссуды на неотложные нужды для приобретения мебели, выпускаемой АО «Волгоградмебель» на следующих условиях: при покупке мебели в специализированном магазине клиент 50 % от ее стоимости вносит в магазин, а на 50 % оформляется кредит через отделение Сбербанка.

При этом в кредитном договоре предусмотрено условие, что деньги не выдаются клиенту на руки, а перечисляются на расчетный счет АО. Кредит оформляется на один год под действующую процентную ставку минус 10 %. Между Кировским отделением СБ РФ и АО «Волгоградмебель» заключен договор о сотрудничестве, в котором предусмотрено, что 10 % от выданной суммы кредита банку выплачивает АО. В магазине присутствует полномочный представитель Сбербанка, который участвует в переговорах с покупателями, а также принимает участие при заключении договоров купли-продажи и оформлении кредитных договоров.

По кредитам, выданным на покупку гражданами индивидуального жилья, транспортных средств и др., выдача полученного кредита может осуществляться в безналичном порядке перечислением на счет продавца по вкладу.

Тот или иной порядок выдачи кредита должен обязательно оговариваться в договоре кредитования.

### ***Исполнение обязательств по возврату кредита***

Основной обязанностью заемщика по договору кредитования является своевременный возврат кредитору полученных денежных сумм.

Заемщик обязан вернуть сумму полученного кредита и уплатить проценты за пользование им.

Порядок погашения кредита, включая уплату процентов и основного долга, должен быть отражен в условиях договора. При отсутствии такого положения в тексте договора следует применять ст. 319 ГК РФ, в которой предусматривается очередность погашения требований по денежному обязательству: «сумма произведенного платежа, недостаточная для исполнения денежного обязательства полностью, при отсутствии иного соглашения погашает, прежде всего, издержки кредитора по получению исполнения, затем — проценты, а в оставшейся части — основную сумму долга».

Банковские инструкции по кредитованию юридических и физических лиц, например, учреждениями Сбербанка РФ, содержат аналогичное положение.

Погашение основного долга по кредиту юридическими лицами может осуществляться в следующих формах:

- единовременного перечисления всей суммы задолженности в установленный договором срок;
- постепенного перечисления согласованных с банком сумм в пределах срока кредитования в соответствии с утвержденным графиком платежей.

В любом случае срок платежа должен устанавливаться таким образом, чтобы денежные средства поступили в банк в сроки, предусмотренные в кредитном договоре. Статьей 316 ГК РФ установлено, что если место исполнения не определено законом, иными правовыми актами или договором, не является из обычаев делового оборота или существа обязательства, исполнение по денежному обязательству должно быть произведено в месте жительства кредитора в момент возникновения обязательства, а если кредитором является юридическое лицо — в месте его нахождения в момент возникновения обязательства.

Место же нахождения юридического лица определяется в соответствии со ст. 54 ГК РФ местом его государственной регистрации, если в соответствии с законом в учредительных документах юридического лица не установлено иное.

Поскольку юридическое лицо обязано хранить свои денежные средства на расчетных счетах в банке, в связи с этим,

по общему правилу, местом исполнения денежного обязательства является место, где находится банк, в котором открыт расчетный счет кредитора.

Значение точного определения места исполнения обязательства заключается в том, что именно с этим понятием тесно связано понятие момента исполнения обязательства, а от этого зависит оценка своевременности его исполнения.

Коммерческий банк обратился в Арбитражный суд с требованием к заемщику об уплате процентов за пользование кредитом за период с момента списания средств с расчетного счета заемщика до поступления их на расчетный счет кредитора. В возражениях ответчик указывал, что, перечислив средства со своего счета в срок, установленный для возврата кредита, он надлежащим образом исполнил свои обязательства. Суд отметил следующее, обязательство считается исполненным надлежащим образом в момент поступления средств на счет кредитора, если иное не предусмотрено договором, и кредитор вправе требовать от заемщика уплаты процентов за пользование средствами за период от их списания со счета должника до поступления на счет кредитора<sup>39</sup>.

Таким образом, на наш взгляд, в интересах обеих сторон заранее оговорить в тексте договора место исполнения договора, а также кто будет нести расходы по кредиту в период движения средств со счета заемщика до счета кредитора.

В силу ст. 819 ГК РФ обязанность возвратить сумму денег, полученную по кредитному договору, лежит на заемщике — стороне кредитного договора.

Вместе с тем как показывает практика, банки нередко предъявляют требования о возврате кредита к лицам, не связанным с ним договорными отношениями. К примеру, по одному из дел, рассмотренных Арбитражным судом, было установлено, что банк, руководствуясь условиями кредитного договора, перечислил по указанию заемщика сумму кредита его контрагенту. Банк обратился с иском о взыскании задолженности к заемщику и предприятию, которому была перечисле-

---

<sup>39</sup> См.: Вестник ВАС РФ. 1994. № 3. С. 69.

на сумма кредита. Получатель суммы в заключении кредитного договора не участвовал. Арбитражный суд пришел к выводу, что заемщик и лицо, фактически использовавшее кредит, несут солидарную ответственность за неисполнение обязательств, вытекающих из кредитного договора. С учетом того, что на счете заемщика отсутствовали денежные средства, суд удовлетворил иск за счет лица, которому была перечислена сумма.

Однако решение Арбитражного суда представляется не обоснованным. Должником в кредитных обязательствах (по договору банковского кредита) является заемщик, который и несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение кредитного договора, и если лицу, которое не является стороной по кредитному договору, были перечислены средства во исполнение данного договора, такое лицо не несет ответственности перед кредитором за возврат кредита<sup>40</sup>.

Надлежащее исполнение должником своего обязательства подразумевает и исполнение обязательства в установленный договором срок. При этом следует отметить, что в соответствии со ст. 315 ГК РФ заемщик вправе исполнить обязательство досрочно.

При этом, если заемщиком является юридическое лицо и кредит связан с осуществлением предпринимательской деятельности, возможность его досрочного возврата зависит от наличия такого условия в самом тексте договора. Если же заемщиком выступает физическое лицо, то оно вправе досрочно исполнить обязательство по возврату денежных средств, если иное не предусмотрено договором.

В соответствии со ст. 819 ГК РФ кредитор предоставляет заемщику денежные средства в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязан возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за нее. То есть расчет за предоставленный кредит производится только денежными средствами, а не услугами, товарами и т. п.

Так, арбитражным судом был признан недействительным кредитный договор в связи с тем, что расчеты произво-

---

<sup>40</sup> См.: Вестник ВАС РФ. 1994. № 3. С. 70.

дились не денежными средствами, а коттеджами, что не предусмотрено действующим законодательством<sup>41</sup>.

Тем не менее в ряде случаев заемщики не располагают необходимыми денежными средствами и предлагают банку погасить свою задолженность за счет имеющегося у них имущества. В связи с тем, что в настоящее время исполнительное производство из-за ряда причин является мало эффективным, на наш взгляд, необходимо в подобных случаях заключать дополнительное соглашение, предметом которого является передача должником определенного имущества (движимого, недвижимого) кредитору в счет погашения долга по кредитному договору, что допускается действующим законодательством при согласовании стоимости имущества и размера задолженности по договору банковского кредита.

Что касается исполнения обязательств по договору кредитования заемщиком-физическим лицом, то оно также может осуществляться различными способами: через учреждения банка, наличными деньгами, переводами через предприятия связи, перечислениями со счетов по вкладам, путем удержания из заработной платы, пенсии и т. д.

### **Глава 3. Ответственность за нарушение обязательств по кредитному договору**

В связи с тем что действующее законодательство признает договор банковского кредитования двусторонне обязывающим, ответственность за его нарушение может быть возложена и на заемщика, и на кредитора. Заемщик отвечает, прежде всего, за нарушение сроков возврата кредита по правилам ст. 811 ГК РФ, в соответствии с которой, если иное не установлено законом или договором, в случаях когда заемщик не возвращает в срок сумму займа, на эту сумму подлежат уплате проценты в размере, предусмотренном пунктом 1 статьи 395 ГК со дня, когда она должна была быть возвращена до дня ее возврата кредитору независимо от уплаты процентов, за

---

<sup>41</sup> См.: Там же. С. 70.

пользование кредитом. Таким образом, действующее законодательство предусматривает за нарушение сроков возврата кредита уплату банковского процента сверх установленного договором процента за предоставление кредита. На практике в кредитных договорах за просрочку возврата денежных средств клиент обязан уплатить банку повышенные проценты.

Необходимо определить правовую природу повышенных процентов за пользование банковским кредитом. Л.Г. Ефимова предлагает три возможных варианта решения вопроса о природе повышенных процентов за пользование банковским кредитом.

Во-первых, их можно рассматривать как неустойку за нарушение срока возврата кредита.

Во-вторых, можно рассматривать повышенные проценты как сложный правовой институт. Можно сделать вывод, что они состоят из «обычных» процентов, которые являются вознаграждением за пользование средствами банка, и неустойки за нарушение срока возврата кредита в части, превышающей обычные проценты.

В-третьих, можно рассматривать повышенные проценты как вознаграждение за предоставленные клиенту заемные средства, которые он обязан уплачивать после истечения срока возврата кредита. Стороны вправе в договоре определить правовую природу повышенных процентов, если же они этого не сделали, то на наш взгляд, вполне обоснованной является точка зрения Л.Г. Ефимовой, согласно которой повышенные проценты следует рассматривать как правовое образование, имеющее сложный характер, то есть состоящие из обычных процентов и неустойки. Этот вывод основан на правовой природе кредитного договора, по которому в отличие от обычного договора займа, разновидностью которого он является, денежные средства предоставляются банком именно с целью получения вознаграждения за их использование заемщиком.

В случае невозврата в срок кредита заемщик продолжает пользоваться средствами, что свидетельствует о фактическом продолжении кредитования. За это клиент должен платить вознаграждение. Кроме того, он нарушил обязательство возвратить в срок полученные денежные средства, за это он должен уплатить банку неустойку.



Однако практика идет по другому пути и признает повышенные проценты неустойкой за нарушение сроков возврата кредита.

Коммерческий банк «Донинвест» обратился в Арбитражный суд Ростовской области с иском к открытому акционерному обществу «Азовская судовой верфь» о взыскании 2006472914 рублей (с учетом увеличения суммы иска), в том числе 300 000 000 руб. задолженности по кредиту, 86 250 000 руб. процентов за пользование кредитом в установленный договором срок, 1 620 222 914 руб. повышенных процентов, начисленных за пользование кредитом сверх установленного срока и на не уплаченные в срок обычные проценты. Решением от 19.01.96 иск удовлетворен полностью. Постановлением апелляционной инстанции от 11.04.96 решение оставлено без изменений, поскольку повышенные проценты не являются неустойкой и взыскание их с основной задолженности и с процентов за пользование ссудой при нарушении сроков возврата предусмотрено договором и не противоречит статье 395 ГК РФ.

Заместителем председателя Высшего арбитражного суда Российской Федерации был принесен протест, в котором было предложено названные судебные акты изменить, определив природу повышенных процентов как неустойку и снизив ее до 100 000 000 руб. Президиумом Высшего арбитражного суда РФ протест был удовлетворен по следующим основаниям.

По кредитному договору от 04.08.95 № 4/8 КБ «Донинвест» предоставил акционерному обществу 300 000 000 руб. на срок до 03.11.95 с уплатой за пользование кредитом 115 процентов годовых.

Пунктом 6.1. договора предусмотрена оплата банку повышенной ставки в размере 5 процентов от суммы непогашенной задолженности за каждый день просрочки при нарушении сроков погашения ссуды и начисленных процентов.

Согласно ст. 330 ГК РФ неустойкой (штрафом, пеней) признается определенная законом или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства.

Таким образом, при нарушении срока возврата кредита кредитор вправе требовать с заемщика уплаты неустойки (штрафа, пени).

Исходя из смысла п. 6.1. кредитного договора повышенные проценты следует рассматривать как неустойку, которая может быть начислена только на сумму собственно кредита без учета процентов за пользование им.

Ст. 333 ГК РФ установлено право суда уменьшить неустойку при явной ее несоразмерности последствиям нарушения обязательства.

Взысканные судом 1 620 222 914 руб. повышенных процентов в размере 5 процентов от суммы непогашенной задолженности за каждый день просрочки следует рассматривать как неустойку, которая явна несоразмерна последствиям нарушения обязательства.

Учитывая указанное обстоятельство, размер неустойки, начисленной за пользование кредитом сверх установленного срока, был снижен судом до 100 000 000 руб.

В части взыскания 300 000 000 руб. кредита, 86 250 000 руб. процентов за пользование им в установленный договором срок судебные акты были оставлены без изменения<sup>42</sup>.

Следует отметить, что на практике, помимо договоров, предусматривающих ответственность в виде уплаты повышенных процентов, встречаются и договоры, в которых заемщик при невозврате кредита в срок продолжает платить проценты за пользование кредитом в обычном порядке, а за нарушение обязательств платит кредитору пени за просрочку платежа.

Особое положение банков налагает свою специфику на условия оплаты просроченных кредитов, полученных самими банками. Здесь банки более единодушны, и, как правило, оплата просроченных им кредитов всегда сопровождается резким повышением ставок оплаты. В итоге просроченная задолженность начинает расти по ставкам двойной оплаты с вынесением просроченных процентов на тот же счет просроченных ссуд с последующим начислением процентов на про-

---

<sup>42</sup> См.: Вестник Высшего арбитражного суда РФ. 1998. № 2. С. 43—44.

центы (клиенты, обслуживаемые в другом банке, в этом отношении оказываются в привилегированном положении). Действующие правила банковского учета определяют вынесение просроченных банками процентов на счета прочих дебиторов, где не предполагается обязательного начисления процентов на проценты. Обрекая имеющуюся задолженность на безнадёжный характер, банки, в конечном итоге, вынуждены погашать ее за счет своих резервов. Таким образом, продолжая начислять проценты по счету просроченных кредитов, банки фактически увеличивают сумму будущего платежа за счет собственных фондов.

По международно-признанным стандартам банковского кредитования по просроченной свыше определенных сроков задолженности начисление процентов прекращается. В отечественной практике до настоящего времени данная проблема не решена и положение о порядке начисления процентов исключает возможность прекращения начислений по просроченным кредитам. Тем не менее банки не оставляют попыток найти собственные способы решения этой проблемы. Одним из вариантов такого решения является прекращение начисления процентов по просроченной задолженности путем ее оформления претензиями с последующим вынесением признанной претензии на счет дебиторов, где, как уже отмечалось, не предполагается начисление процентов на имеющуюся задолженность. В качестве другого способа решения проблемы используется включение в договоры кредитования санкций за просрочку платежа в форме штрафов и пени. Заменяв оплату просрочки по повышенным ставкам разовыми штрафами, банк получает возможность выносить взимаемую плату за просроченный кредит на счета дебиторов и избегать, таким образом, начисление процентов на проценты.

Привлечение сторон к ответственности в определенной мере зависит от степени виновности сторон в несвоевременном исполнении условий возврата средств. Виновным может быть не только заемщик, но и кредитор. В этом случае в соответствии со ст. 406 ГК РФ по денежному обязательству должник не обязан платить проценты, а также имеет право на возмещение причиненных просрочкой кредитора убытков.

Наличие вины заемщика в неисполнении обязательств возврата денежных средств, в соответствии с ГК РФ, является условием ответственности только в случае, если заемщиком является физическое лицо и кредит выдан на цели, не связанные с предпринимательской деятельностью. Если же кредит предоставлен предпринимателю или юридическому лицу на цели предпринимательской деятельности, то повышенные проценты должны взыскиваться вне зависимости от вины заемщика в несвоевременном возврате кредита. Банки также несут ответственность перед своими клиентами независимо от своей вины.

Кроме повышенных процентов или пени за несвоевременный возврат кредита, кредитные договоры очень часто предусматривают ряд санкций иного характера. Так, например, в договорах предусматривается возможность банка при ухудшении финансово-хозяйственного состояния заемщика или при внезапно обнаружившемся отсутствии обеспечения кредита и т.п. досрочно в одностороннем порядке расторгнуть договор. Практически такое расторжение выглядит как досрочное взыскание уже выданного кредита и прекращение выдачи кредита, даже если это было обусловлено договором. Кроме того, особая ответственность в договоре может быть предусмотрена за нецелевое использование полученных средств либо за снижение (утрату) ценности обеспечения кредита.

Так, например, по договору от 13 июля 1988 г. Агонин получил в отделении Сбербанка РСФСР денежную ссуду в размере 2000 руб. на строительство надворных построек.

Решением Прионежского районного народного суда Карельской АССР от 29 июля 1989 г. был удовлетворен иск Прионежского отделения Сбербанка РСФСР о взыскании с Аганина в связи с нецелевым использованием ссуды 2 210 руб.

19 апреля 1991 г. отделение Сбербанка обратилось в суд с иском к Аганину о взыскании процентов по полученной ссуде в размере 274 р. 92 к., которые были начислены со дня подачи первого искового заявления до последующего обращения в суд (с 25 мая 1989 г. по 19 апреля 1991 г.).

Решением Прионежского районного народного суда от 04 июня 1991 г. иск удовлетворен.

Дело в кассационном порядке не рассматривалось.

Постановлением Президиума Верховного суда Карельской АССР от 02 октября 1991 г. решение Народного суда от 04 июня 1991 г. отменено и вынесено новое решение об отказе в иске.

Заместитель Председателя Верховного суда РФ в протесте поставил вопрос об отмене этого постановления президиума и оставлении в силе решения народного суда от 04 июня 1991 г.

Судебная коллегия по гражданским делам Верховного Суда РФ 02 июля 1992 г. протест удовлетворила по следующим основаниям.

Отменяя решение суда первой инстанции, президиум Верховного суда Карельской АССР исходил из того, что законом не предусмотрены какие-либо выплаты в пользу взыскателя в связи с задержкой исполнения решения суда о взыскании полученных должником по договору сумм.

Однако в данном случае требование отделения Сбербанка РСФСР не было направлено на взыскание с ответчика денежной суммы за задержку исполнения решения суда.

Заявленный иск касался исполнения ответчиком обязанностей, вытекающих из договорных отношений по использованию полученной им ссуды. Условиями заключенного между сторонами договора предусмотрена обязанность заемщика уплачивать проценты из расчета 12 % годовых при каждой оплате до полного погашения ссуды. Указанная обязанность сохраняется независимо от того, погашается ли им ссуда в обусловленные договором сроки либо досрочно по решению суда из-за использования ссуды не по назначению<sup>43</sup>.

К имущественной ответственности за неисполнение своих обязанностей может быть привлечен и кредитор. В частности, в договоре может быть предусмотрена ответственность кредитора за немотивированный отказ от предоставления кредита, предоставление его в меньшей сумме или с нарушением сроков. Вместе с тем необходимо отметить, что анализ кредитных договоров Сбербанка РФ и ФКБ «Империал» по-

---

<sup>43</sup> См.: Бюллетень Верховного суда РФ. 1992. № 12. С. 2.

звolyет сделать вывод о том, что на сегодняшний день такая ответственность в форме неустойки, пени, штрафа в договорах указанных банков не содержится. На наш взгляд, это не случайно и обусловлено тем, что реально принудить банк к выдаче кредита не возможно.

Ответственность и заемщика, и банка является полной, т. е. виновная в нарушении обязательств сторона обязана возместить своему контрагенту убытки в полном объеме, включая неполученные доходы, если кредитный договор не содержит условия, предусматривающие ограниченный характер ответственности обеих или одной стороны.

# СОДЕРЖАНИЕ

<b>Введение .....</b>	<b>3</b>
<b>Раздел 1. Расчетные правоотношения .....</b>	<b>3</b>
<i>Глава 1. Общие положения о безналичных расчетах .....</i>	<i>5</i>
<i>Глава 2. Расчеты платежными поручениями .....</i>	<i>13</i>
<i>Глава 3. Расчеты по аккредитиву .....</i>	<i>18</i>
<i>Глава 4. Расчеты по инкассо .....</i>	<i>25</i>
<i>Глава 5. Расчеты чеками .....</i>	<i>36</i>
<b>Раздел 2. Кредитные правоотношения .....</b>	<b>46</b>
<i>Глава 1. Понятие кредитных правоотношений .....</i>	<i>46</i>
<i>Глава 2. Понятие, стороны, форма, содержание договора банковского кредитования .....</i>	<i>53</i>
<i>Глава 3. Ответственность за нарушение обязательств по кредитному договору .....</i>	<i>106</i>

**Травкин** Альвин Алексеевич  
**Арефьева** Наталья Николаевна  
**Карабанова** Катерина Ивановна

**Расчетные и кредитные  
правоотношения**

*Учебное пособие*

Главный редактор *А.В. Шестакова*  
Редактор *О.В. Изотова*  
Технический редактор *Я.В. Деревянкин*  
Художник *Н.Н. Захарова*

ЛР № 020406 от 12.02.97

Подписано в печать 17.03.2001. Формат 60х84/16.  
Бумага типографская. Гарнитура Garamond. Усл. печ. л. 6,5.  
Уч.-изд. л. 7,0. Тираж 100 экз. Заказ . «С» 30.

Издательство Волгоградского государственного университета.  
400062, Волгоград, ул. 2-я Продольная, 30.