

## **Содержание:**

# **Введение**

Зачастую на рынке возникает ситуация, при которой один субъект гражданского оборота нуждается в дополнительных средствах финансирования, а другой участник оборота готов предоставить денежные средства на предусмотренных законом и договором условиях.

Подобный институт гражданского права, институт договора займа, известен очень давно и является реципированным из правовой системы Древнего Рима, но, безусловно то, что в связи с изменением и строгой формализацией рыночных отношений данный институт не мог не претерпеть значительных изменений. В результате этого Гражданский Кодекс Российской Федерации выделил в отдельные институты институт займа, институт кредитного договора и институты товарного и коммерческого кредита. Не смотря на это, ГК РФ как бы связывает их, говоря о возможности применения норм одного института к другому: правила договора займа одновременно являются общими для договоров денежного и товарного кредита; к кредитному договору, при отсутствии специальных предписаний, также могут применяться нормы о договоре займа; к особым разновидностям договора кредита - товарному и денежному кредиту, наряду с правилами о договорах займа и кредита также могут применяться и правила об основных договорах, обслуживаемых кредитом (например, договор купли-продажи). Тем не менее, различные кредитные обязательства рассматриваются как самостоятельная разновидность общей категории заемных обязательств.

Цель работы:

1. Рассмотреть кредитный договор
2. Изучить договор займа
3. Просмотреть договоры банковского вклада и счета
4. Анализ расчетных обязательств

Задача данной работы подробно рассмотреть понятие и предмет кредитного договора, порядок заключения и его форма, стороны, их права и обязанности, содержание и исполнение, обязательства, вытекающие из кредитного договора и способы их обеспечения.

# Понятие кредитного договора

Согласно ст. 75 Конституции РФ: Государственные займы выпускаются в порядке, определяемом федеральным законом, и размещаются на добровольной основе.[\[1\]](#)

Как правило, система кредитования строится на основе принципов целенаправленности (т.е. на строго определенные цели), срочности (на определенный срок), возмездности (с уплатой процентов за пользование), обеспеченности кредита (как правило, залогом материальных ценностей и другими способами).

Гражданский Кодекс РСФСР 1964 года разделял институты займа и кредита и относил последний в большей степени к расчетным отношениям, нежели к отношениям займа. В связи с этим отдельно рассматривал отношения займа в гл. 26 и отдельно кредитные отношения совместно с расчетными в гл. 34 ГК РСФСР 1964 г. Представляется, по меньшей мере, нелогичным признание самостоятельности кредитных отношений от отношений займа.

По договору займа (кредитному договору) заимодавец (кредитор) передает заёмщику (должнику) деньги (или вещи, определенные родовыми признаками), а заемщик обязуется своевременно возвратить такую же сумму денег или равное количество вещей того же рода и качества...

Практически было не ясно, в чем же отличие договора займа и кредитного договора, что на практике часто вызывало вопросы, связанные с необходимостью получения лицензии, правом заключать такой договор. Помимо этого, займ, как и кредит, все также относились к расчетным отношениям.

Гражданский Кодекс Российской Федерации занял промежуточную позицию между ГК РСФСР 1964 года и Основами 1991 года. С одной стороны, признавая определенную самостоятельность кредитных отношений, законодатель прямо указал в п.2, ст.819 ГК РФ на применение к кредитным отношениям правил, регулирующих отношения займа, если иное не предусмотрено параграфом 2, главы 42 ГК РФ либо не вытекает из существа кредитного договора. С другой стороны, ГК РФ отделил отношения займа и кредитные отношения от расчетных отношений.

Помимо этого законодателем выделены в отдельный институт неизвестные до этого времени институты товарного и коммерческого кредита.

В соответствии со ст. 819 ГК РФ «по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за нее». Немаловажную роль также играет и ранее упоминавшееся положение о возможности применения к кредитным отношений правил о договоре займа.

Как видно из определения, кредитный договор является двусторонне обязывающей сделкой. Кредитный договор всегда является возмездным. Заемщик обязан уплатить кредитору проценты на сумму кредита. Плата за кредит выражается в процентах, которые устанавливаются по договору. Данная сделка является разновидностью заемных отношений, однако, имеет существенные отличия. В отличие от договора займа, который всегда является реальным, кредитный договор может быть как реальным, так и консенсуальным в зависимости от условий, установленных в договоре.

Кредитный договор является консенсуальным, т.е. для его заключения достаточно соглашения сторон, а передача денег и совершение других действий осуществляется с целью его исполнения, если предоставление кредита зависит от наступления определенных условий, указанных в договоре (ст.157 ГК РФ).

Кредитный договор является реальным, т.е. считается заключенным с момента передачи денег заемщику, если стороны в договоре не обусловили предоставление кредита наступлением каких-либо условий. В этом случае при заключении кредитного договора очень важно указать в нем, что считается в данном договоре моментом передачи денег, поскольку с этого момента возникают права и обязанности сторон по данному кредитному договору. Если в договоре этот момент не будет определен, то он определяется по месту заключения данного договора. Если в договоре не указано место его заключения, договор признается заключенным в месте жительства гражданина или месте нахождения юридического лица.

Передачей признается вручение денег заемщику. Деньги считаются врученными заемщику с момента фактического поступления во владение заемщика в месте заключения договора (ст.224, 433 ГК РФ). Так, если кредит выдается гражданину не в связи с осуществлением им предпринимательской деятельности, то деньги должны быть вручены ему наличными в месте его жительства. В договоре может быть предусмотрено и получение денег в безналичном порядке, тогда моментом передачи денег считается поступление их на указанный гражданином счет в банке

(п.1 ст. 861 ГК РФ). Если кредит выдается юридическому лицу, а также гражданину в связи с осуществлением им предпринимательской деятельности, то деньги считаются врученными с момента фактического поступления их на счет заемщика или указанного им лица, если законом не будет установлена возможность расчетов между указанными лицами наличными деньгами (п.2 ст.861ГК РФ<sup>[2]</sup>).

В соответствии с общими правилами консенсуальных сделок заемщик может принудить кредитора, в том числе с помощью средств государственного принуждения, к выдаче ему кредита. Однако, кредитный договор содержит исключение применения такого правила: п.1, ст. 821 ГК РФ «Кредитор вправе отказаться от предоставления заемщику предусмотренного кредитным договором кредита полностью или частично при наличии обстоятельств очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок».

Коммерческий кредит – отсрочка исполнения какой-либо обязанности по основному договору.

Таким образом, кредитное обязательство – гражданское правоотношение, состоящее в передаче кредитором должнику денег или вещей, определяемых родовыми признаками, с условием возврата эквивалентного количества денег или таких же вещей, либо в предоставлении одной стороной другой стороне правоотношения отсрочки исполнения какой-либо обязанности по договору (уплатить деньги, передать имущество, выполнить работы).

Расчетное правоотношение всегда связано с иным правоотношением. В настоящее время большинство расчетов осуществляется не путем передачи наличных денег, а в безналичном порядке при помощи финансового посредника – банка или иной кредитной организации с использованием форм безналичных расчетов.

Таким образом, расчетное правоотношение – это правоотношения, которые возникают между субъектами и кредитной организацией в связи с осуществлением платежей за переданное имущество или по другим основаниям.

По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.[\[3\]](#)

Принципиально кредитный договор отличается от договора займа тем, что он может устанавливать лишь сугубо денежное обязательство. Иными словами, предметом кредитного договора могут быть только деньги, но не иное имущество (п.1 ст. 819 ГК РФ), (за исключением товарного кредита - ст.822 ГК РФ). Более того, поскольку выдача большинства кредитов осуществляется в безналичной форме, предметом кредитных отношений фактически становятся не деньги (в виде денежных купюр), а соответствующие права требования. Так как предметом кредитного договора являются денежные средства (национальная или иностранная валюта), определенные родовыми признаками (а не конкретные купюры, монеты и т.п.), законодатель передачу денег в кредитном отношении рассматривает как смену их собственника. Кроме того, и вещи, определенные родовыми признаками, и денежные средства – потребляемы. Заемщик в процессе извлечения из заимствованных денежных средств полезных свойств потребляет, перерабатывает, применяет, отчуждает, т.е. владеет, пользуется, распоряжается, а значит, – выступает собственником.

Денежные средства должны быть выражены в рублях, поскольку только рубль

Основная специфика кредитных и расчетных обязательств – при их осуществлении либо вообще не образуется новой стоимости (например, при безналичных расчетах за товар), либо такая стоимость возникает в результате возврата денежной суммы с приращением (возмездный кредит). В реальных отношениях товарообмена при использовании договора купли-продажи, договора аренды, договора подряда принимает участие специальный институт, созданный для более упорядоченного осуществления кредитования и расчетов в безналичной форме - банк.

Специфика кредитных и расчетных правоотношений:

1. Эти отношения облечены в форму обязательств. Эти отношения обычно совершаются путем совершения последовательной цепи сделок. Так например, заключая кредитный договор банк открывает ссудный счет, на него в безналичном порядке перечисляются деньги, они используются на определенные цели и т. д.

2. В одних случаях расчетно-кредитные обязательства возникают в качестве предпосылки для других денежных операций (договор банковского счета), в других случаях при их помощи осуществляется процесс передачи ценностей от первого лица другому на возвратных отношениях (займ и кредит).

3. Расчетно-кредитные обязательства всегда денежные обязательства.

Кредитные обязательства характеризуются доверием управомоченного лица к должнику.

Денежный кредит существует в виде договоров займа и кредита – передача денег в собственность должнику с обязательством последующего возврата эквивалентного количества денег или вещей. Расчеты могут осуществляться непосредственно между сторонами по основному договору, порождающему обязанность по передаче и оплате товара, оказанию услуг или выполнению работ. В данном случае расчеты являются исполнением денежного обязательства, т.е. самостоятельного расчетного обязательства не возникает. Но если для осуществления расчетов по основному договору его стороны привлекают третьих лиц (кредитные организации), то между ними возникают особые, обособленные от основного договора о передаче товара (работы, услуги), расчетные обязательства.

Таким образом, возникновение самостоятельных расчетных обязательств зависит от способа расчетов - наличного или безналичного.

Выделение двух способов расчетов - наличного и безналичного - связано с наличием двух форм денежного обращения, поскольку деньги могут существовать как в виде наличных денежных знаков, так и записей на банковских счетах, причем одна форма может легко переходить в другую. Наличный способ расчетов является наиболее древним и дорогим, поскольку сопряжен с дополнительными издержками, в частности, на кассовые операции и на производство новых банкнот. В последние десятилетия в литературе неоднократно указывалось на неотвратимость отмирания наличных денег и сокращения сферы наличных расчетов в связи с развитием электронных расчетов. Несмотря на это электронные платежи пока еще не заменили наличных расчетов, оборот которых, напротив, только увеличивается, так как предоставляет значительные преимущества по сравнению с еще несовершенными инновационными формами расчетов.

Все субъекты права могут по своему усмотрению выбирать способ расчетов, но при этом следует учитывать установленные в законе ограничения.

Наличные расчеты отличаются от безналичных прежде всего отсутствием промежуточного звена между хозяйствующими субъектами - кредитной организации - и прямой передачей денежных средств от одного субъекта к другому (из рук в руки). Кроме того, в отличие от безналичных расчетов, наличные расчеты могут осуществляться только в одной форме - путем передачи денежных банкнот и монет одним лицом другому. Платеж наличными является окончательным и безотзывным.

В большинстве стран в безусловном порядке в оплату по наличному расчету принимается национальная валюта. В России в соответствии с ч. 2 ст. 29 Федерального закона от 10 июля 2002 г. "О Центральном банке" единственным законным средством платежа на территории Российской Федерации являются банкноты и монеты Банка России.

Участниками наличных расчетов могут быть как юридические, так и физические лица. Но для наличных расчетов юридических лиц, а также индивидуальных предпринимателей закон установил определенные ограничения.

1. законом предусмотрен предельный размер суммы, которой организация может рассчитаться по своим обязательствам наличными деньгами - в настоящее время он составляет 100 тыс. руб. по одной сделке. По ранее действовавшему законодательству подобное ограничение распространялось на один платеж, а теперь - на одну сделку. За нарушение данного ограничения законом

предусмотрена административная ответственность в виде штрафа.

2. каждая организация должна иметь кассу и вести кассовую книгу по установленной форме, которая применяется для учета движения денег в кассе.
3. юридические лица могут хранить наличные деньги только в пределах лимитов, которые устанавливаются ежегодно банком, обслуживающим данную организацию, по согласованию с ее руководителем. Сверх лимита в кассе хозяйствующего субъекта могут находиться не свыше трех дней средства, предназначенные для выдачи заработной платы, выплат социального характера и стипендий.

Наконец, в предусмотренных законом случаях хозяйствующий субъект должен применять контрольно-кассовую технику (ККТ). Основанием для использования ККТ является наличие в совокупности следующих условий. Расчеты с населением осуществляют:

- 1) юридическое лицо или индивидуальный предприниматель;
- 2) наличными или с использованием платежных карт;
- 3) в связи с продажей товаров, выполнением работ или оказанием услуг физическим лицам для потребительских целей. Применение ККТ означает, что лицо обязано: зарегистрировать контрольно-кассовую машину (ККМ) в налоговом органе; следить за ее исправным состоянием; при расчетах с населением выдавать чек, отпечатанный на ККМ; обеспечивать доступ к ККМ сотрудникам налоговых органов и центров технического обслуживания<sup>[7]</sup>.

Основными расчетными документами при наличных расчетах являются приходный кассовый ордер (оформляющий прием наличных денег организацией) и расходный кассовый ордер (оформляющий выдачу наличных денег из кассы). Кроме того, для выдачи средств могут использоваться и другие документы: платежные ведомости, расчетно-платежные ведомости, заявления на выдачу денег, счета, др. При их использовании вместо расходного кассового ордера на них должен проставляться штамп с реквизитами расходного кассового ордера. При получении наличных средств от организации получатель или его представитель по доверенности расписывается в платежном документе (в последнем случае доверенность остается в организации).

Расчеты наличными осуществляются на основании основного договора и являются частью обязательства по исполнению основного договора.

При осуществлении безналичных расчетов возникают обособленные от основного договора расчетные отношения между стороной по договору и расчетной организацией по поводу осуществления расчетов. Основанием безналичных расчетов является сложный юридический состав, включающий договор о передаче товаров (работ, услуг) или требование закона, а также договоры об обслуживании клиентов кредитными или иными организациями, способствующими сторонам в осуществлении расчетов.

Расчетные обязательства - это правоотношения, возникающие между сторонами по основному договору и расчетной организацией, оказывающей услуги по осуществлению расчетов между субъектами в связи с перемещением безналичных денежных средств от одного лица к другому.

Расчетные отношения вытекают из сделок разной правовой природы, совершаемых участниками расчетов. Среди них можно выделить как двусторонние сделки (договоры, прежде всего между плательщиком и банком), так и односторонние сделки (выставление аккредитива, акцепт платежного требования и т.д.). К расчетным можно отнести отношения между следующими субъектами: плательщиком и банком-эмитентом (обслуживающим его банком); банком-эмитентом и исполняющим банком (банком, обслуживающим получателя); исполняющим банком и получателем.

Кроме того, в расчетах часто принимают участие учреждения, через которые проходят платежи: расчетная сеть Банка России, другие кредитные организации, клиринговые центры. Каждый участник расчетного обязательства в его рамках, как правило, совершает ряд сделок по осуществлению платежей.

В конкретном обязательстве каждое из названных отношений проявляется в разной степени в зависимости от выбранной сторонами формы расчетов. Например, если плательщик и получатель обслуживаются в одном банке, то банк-эмитент и исполняющий банк совпадают в одном лице. Получатель участвует в расчетных отношениях только в тех случаях, когда его участие обусловлено формой расчетов (например, он предъявляет чек, акцептует платежное требование, передает документы для аккредитива и т.д.). Поэтому законодатель в основном урегулировал взаимоотношения между плательщиком и банком. Такой подход представляется не вполне обоснованным, поскольку большое количество пробелов закона вызывает проблемы правоприменения и научные дискуссии.

Содержание расчетного обязательства составляют права и обязанности кредитной организации и ее клиента. Например, в договоре банковского счета, помимо прочего, указываются субъекты расчетов, их права и обязанности, предмет расчетов, цена услуг банка, его ответственность, сроки исполнения требований клиента, объем и характер предоставления информации и другие дополнительные условия об осуществлении расчетов с использованием банковского счета.

Кроме того, некоторые права и обязанности участников расчетов прямо указаны в законе. Так, п. 1 ст. 857 ГК предусматривает обязанность кредитной организации соблюдать банковскую тайну. Статья 856 ГК устанавливает ответственность кредитного учреждения за несвоевременное зачисление средств на счет клиента, за необоснованное списание средств со счета клиента, за невыполнение указаний клиента. Ответственность банка наступает в форме возмещения убытков (реального ущерба и упущенной выгоды), а также в форме неустойки (начисляемой в соответствии со ст. 395 ГК).

В договоре и законе в основном закрепляются права, обязанности и ответственность кредитной организации, поскольку именно на нее возлагается совершение основных действий по осуществлению расчетов. Клиенты банка несут такие обязанности, как правильное и своевременное оформление расчетных документов, предоставление в срок достоверных сведений и расчетных документов. Ответственность клиентов за нарушение расчетных обязательств законом не устанавливается, поскольку в случае таковых они сами и несут риск неблагоприятных последствий[8].

Расчеты, осуществляемые между субъектами, чрезвычайно разнообразны. В банковской практике их принято делить на одnogородные и междугородные, внутрирегиональные и между несколькими регионами. Кроме того, по уровню участия кредитной организации их можно разделить на расчеты через банки, где открыты счета участников расчетов, и на расчеты через банки без открытия банковского счета.

Общие положения о безналичных расчетах. Безналичные расчеты - это отношения контрагентов по сделке и банка по поводу списания денежных средств со счета плательщика и зачисления их на счет получателя. В экономической литературе они считаются более рациональными и экономичными по сравнению с наличными. Их появление связано с развитием банковской системы. Юридические лица в большинстве стран обязаны хранить свои сводные денежные средства в банках на счетах, что обеспечивает их сохранность, облегчает проведение безналичных

расчетов и дает возможность банку использовать эти средства для краткосрочного кредитования.

Банки, обслуживающие плательщика и получателя, связаны между собой корреспондентскими отношениями - непосредственными, через Банк России в лице расчетно-кассового центра, или через третью кредитную организацию, в которой открыт корреспондентский счет банка-получателя.

Взаимоотношения сторон друг с другом и с кредитной организацией по поводу проведения расчетов зависят от выбранной сторонами формы расчетов. Форма расчетов - способ взаимодействия участников расчетных правоотношений по поводу перечисления денежных средств по конкретной хозяйственной сделке или иному основанию, оформление и осуществление которого характеризуются определенной спецификой, отраженной в законе. Гражданский кодекс предусматривает открытый перечень форм расчетов на территории Российской Федерации: платежными поручениями, по аккредитиву, чеками, по инкассо. Кроме того, расчеты могут осуществляться в иных формах, предусмотренных законом, банковскими правилами и обычаями делового оборота. Выбор определенной формы расчетов зависит от многих факторов: договорных условий, вида товара, характера связей контрагентов и их местоположения, скорости оборота денежных средств и документов, финансового положения контрагентов, издержек обращения расчетных операций и т.д.

Оформление расчетов производится с помощью расчетных документов, которые подготавливаются и передаются в банк плательщиком или получателем и которые выполняют учетные и информационные функции. Расчетные документы - это документы, оформленные по установленным в законе правилам, на основании которых производится списание и зачисление денежных средств со счета плательщика на счет получателя. Часто расчетные документы носят названия, аналогичные наименованию формы расчетов (платежные поручения, чеки, др.), но встречаются и другие документы (платежное требование, инкассовое поручение, др.).

Расчетные документы бывают двух типов: одни являются распоряжением плательщика о списании денежных средств со своего счета и перечислении их на счет получателя, а другие - распоряжением получателя на списание денежных средств со счета плательщика и перечислении на указанный им счет.

Расчетные документы являются документами строгой отчетности. Содержание и правила их оформления, включая состав требуемых для каждого из них реквизитов, а часто и форма бланков, устанавливаются в законе и банковских правилах. Кредитная организация не обязана выполнять поручение клиента, если форма расчетного документа не соответствует установленным правилам. Изготавливаются расчетные документы в количестве, равном числу участников расчетов (т.е. по одному экземпляру для каждого из них). Действуют они в течение 10 дней, не считая дня их выписки.

Существовать расчетные документы могут в бумажном или электронном виде. Расчетные документы в электронном виде - это электронные средства платежа и другие документы с использованием в них аналогов собственноручной подписи (электронной цифровой подписи), кодов, паролей и иных средств, имеющие одинаковую юридическую силу с бумажным документом. В соответствии с п. 3 ст. 847 ГК они могут использоваться, если это предусмотрено договором между кредитной организацией и ее клиентом. Электронные платежные документы, в свою очередь, делятся на полноформатные, имеющие те же реквизиты, что и бумажный документ, и электронные платежные документы сокращенного формата, имеющие ограниченный перечень реквизитов. В последнем случае кредитная организация должна оформить распечатку электронного образца документа на бумажном носителе.

Безналичные расчеты в настоящее время осуществляются по следующим расчетным документам: платежное поручение; аккредитив; чек; платежное требование, требующее акцепта; платежное требование, не требующее акцепта; инкассовое поручение.

В мире существуют две основные системы безналичных расчетов:

на валовой основе, когда расчеты осуществляются путем реального перечисления средств по каждой операции (последовательно, в порядке поступления документов, перечисления производятся в конце дня или в режиме реального времени - сразу после получения распоряжения);

на чистой основе, когда расчеты строятся на разнообразных формах зачета, клиринга.

Клиринговая система расчетов только начинает развиваться в нашей стране. Клиринг (от англ. clearing - расчищать) - это система расчетов, основанная на учете взаимных требований и обязательств группы субъектов путем их взаимозачета.

Экономическая сущность клиринга состоит в погашении взаимных требований, что позволяет производить платежи не по каждой операции, а лишь на сумму разницы между остатками по ним. Появление клиринга стало возможным только в связи с развитием компьютерных технологий и активным внедрением их в банковскую деятельность, так как учет взаимных требований вручную представляется чрезвычайно затруднительным. Клиринг сокращает операционные издержки и требуемые для расчета суммы, т.е. весьма удобен для сторон. К его недостаткам относят невысокую скорость осуществления платежей и специфические риски (например, цепная зависимость участников расчетов - неплатежеспособность одного делает невозможными расчеты между всеми и т.д.). В России в настоящее время клиринговые расчеты осуществляются через банки и специально созданные для этого расчетные дома, расчетные палаты, центры взаимных расчетов и т.п., обладающие лицензией Банка России на проведение клиринговых операций и ограниченного количества банковских операций, поддерживающих выполнение клиринга.

В соответствии со стратегией развития платежной системы в Российской Федерации основной системой безналичных расчетов и базовой составляющей платежной системы Российской Федерации и Банка России является система валовых расчетов в режиме реального времени.

Перечисление денежных средств со счета на счет осуществляется с ведома и согласия плательщика (ст. 854 ГК), в календарной очередности по мере поступления расчетных документов. Списание со счета производится только при наличии на нем средств. Если на счете недостаточно средств для оплаты расчетного документа, он помещается в картотеку N 2 до появления средств на счете, после чего они исполняются в хронологическом порядке.

Банк обязан своевременно производить перечисление денежных средств со счета на счет. В соответствии с ч. 3 ст. 80 Федерального закона "О Центральном банке" общий срок безналичных расчетов не должен превышать двух операционных дней в пределах субъекта Российской Федерации, и пяти дней - в пределах Российской Федерации. Исчисление данного срока производится с момента списания денежных средств со счета плательщика и заканчивается их зачислением на счет получателя. В соответствии со ст. 849 ГК банк обязан зачислять поступившие на счет клиента денежные средства не позже дня, следующего за днем поступления в банк платежного документа, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета. За задержку перечисления средств со счета банка на счет получателя банк несет ответственность в соответствии с действующим

законодательством. При этом следует учитывать, что под операционным (банковским) днем понимается период работы банка в течение рабочего дня (часы его работы), во время которого обслуживаются клиенты. В соответствии с банковскими правилами и обычаями операционный день заканчивается за два часа до окончания работы банка. Если расчетный документ поступил за пределами операционного дня, он считается принятым на следующий день.

Безналичные расчеты могут осуществляться как юридическими, так и физическими лицами. Безналичные расчеты между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями регулируются Гражданским кодексом, а также Положением Банка России от 3 октября 2002 г. N 2-П "О безналичных расчетах в Российской Федерации". Когда хотя бы одной стороной в расчетах является физическое лицо, то Положение N 2-П не применяется, а действует Положение Банка России от 1 апреля 2003 г. N 222-П "О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации". Положением N 222-П предусмотрено, что физические лица осуществляют расчеты следующими способами:

- 1) по банковским счетам на основании договора банковского счета;
- 2) по банковским счетам на основании договора банковского вклада;
- 3) без открытия банковского счета.

Физические лица могут производить расчеты во всех предусмотренных законом формах.

Особенностью безналичных расчетов физических лиц является невозможность ведения картотеки неоплаченных расчетных документов, т.е. при отсутствии денежных средств на счете расчетные документы исполнению не подлежат и возвращаются.

Расчеты платежными поручениями. Расчеты платежными поручениями являются наиболее распространенной формой безналичных расчетов в Российской Федерации. Объясняется это прежде всего тем, что выполнение операций по счету для клиента является обязанностью кредитной организации на основании заключенного между ними договора банковского счета (ст. 848 ГК), т.е. никаких дополнительных соглашений между банком и клиентом о проведении расчетов не требуется, если их уже связывает договор банковского счета. Кроме того, при отсутствии в договоре между плательщиком и получателем (покупателем и

поставщиком) особого условия о форме расчетов по договору расчеты между ними осуществляются платежными поручениями (п. 1 ст. 516 ГК)[\[9\]](#).

Платежное поручение - это расчетный документ, оформленный на бланке установленной формы, содержащий распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку (банку-эмитенту) о переводе определенной денежной суммы на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке. Платежное поручение оформляется, как правило, в четырех экземплярах, один из которых возвращается плательщику со штампом банка и выполняет функцию расписки о приеме расчетного документа к исполнению.

Обязанность банка-эмитента о проведении расчетов существует на основании заключенного договора банковского счета или банковского вклада. Поэтому он не может отказаться от исполнения платежного поручения, кроме случаев, указанных в законе:

- если содержание и форма платежного поручения не соответствует требованиям закона и банковских правил;
- если на счете плательщика нет средств.

Действия банка по исполнению платежного поручения состоят в перечислении указанной в нем денежной суммы в банк получателя для зачисления на счет, указанный в нем (п. 1 ст. 865 ГК). Перечисление средств означает выполнение банком нескольких обязанностей: по списанию суммы со счета плательщика и по обеспечению перевода ее на счет получателя. Данная обязанность считается исполненной не в момент надлежащего зачисления на корреспондентский счет банка получателя, а в момент зачисления на счет получателя, так как банк отвечает не только за свои действия, но и за действия субъектов, привлеченных им для осуществления расчетов (исполняющего банка, клирингового центра, органов связи, оказывающих банку услуги по передаче информации и др.). Обусловлено это тем, что плательщик связан договорными отношениями только с банком-эмитентом, поэтому другие лица перед ним не отвечают.

Банк самостоятельно выбирает маршрут перевода денежных средств. Перевод может осуществляться через:

- прямые корреспондентские связи с исполняющим банком;
- счета третьего банка, в котором есть корреспондентский счет получателя;

- расчетно-кассовый центр Банка России;

- расчетную (клиринговую) систему.

Отношения банка-эмитента с другими субъектами регулируются договорами между ними (о корреспондентских отношениях и др.). Исключение из этого правила предусмотрено п. 2 ст. 866 ГК: ответственность может быть возложена на исполняющий банк по усмотрению суда, если неисполнение или ненадлежащее исполнение поручения имело место по его вине.

Еще одной обязанностью банка является информирование плательщика о ходе исполнения платежного поручения и о его исполнении не позже одного рабочего дня после обращения.

Платежные поручения могут использоваться для расчетов как юридических, так и физических лиц. Но Положением N 222-П предусмотрены следующие особенности для расчетов платежными поручениями физических лиц. Во-первых, платежные поручения могут исполняться только при наличии средств на счете физического лица. Во-вторых, частичная оплата платежного поручения не допускается. В-третьих, банк может составить от имени клиента расчетный документ на осуществление периодических перечислений с текущего счета клиента, если эта возможность предусмотрена в договоре банковского счета.

Расчеты по аккредитиву. Расчеты по аккредитиву распространены на практике гораздо меньше, но считаются одной из наиболее приемлемых форм расчетов, обеспечивающих оплату товара только после его поставки и высокую гарантию оплаты.

Расчеты по аккредитиву широко распространены в международном обороте и урегулированы многочисленными международными актами. Но последние не имеют силы источников права для внутренних расчетов на территории Российской Федерации и могут использоваться, в случае, если их нормы включены в текст самого аккредитива.

Аккредитивное правоотношение является сложным по своей структуре, так как состоит из нескольких правоотношений банка-эмитента с разными субъектами: с приказодателем (плательщиком), с исполняющим банком, с привлеченным банком, с бенефициаром (получателем средств). Привлеченными называются банки, привлекаемые банком-эмитентом для осуществления расчетов. Это может быть авизирующий банк (т.е. банк, передающий условия аккредитива), подтверждающий

банк (т.е. исполняющий банк, по просьбе банка-эмитента подтверждающий безотзывной аккредитив, что означает принятие исполняющим банком дополнительного к обязательству банка-эмитента обязательства произвести платеж) и др.

Банком-эмитентом может быть как банк, в котором открыт счет плательщика, так и банк, в котором счета плательщика нет. Иными словами, договор банковского счета не является основанием возникновения аккредитивного обязательства. Таким основанием выступает договор об открытии аккредитива - договор об оказании банковской услуги по поводу расчетов в форме аккредитива, предусматривающий обязательство банка-эмитента произвести платеж конкретному лицу при соблюдении последним определенных условий. Аккредитивный договор обособлен от основного договора. Так, банк не проверяет условия аккредитива на соответствие договору поставки и не может не исполнить его при обнаружившемся несоответствии.

Данный договор требует простой письменной формы, и на практике, как правило, заключается способом обмена документами. Офертой является заявление плательщика-приказодателя по форме банка об открытии аккредитива, а акцептом - выставление банком аккредитива на бланке установленной Банком России формы.

Выставление аккредитива является односторонней сделкой, порождающей обязанность банка произвести платеж, оплатить или акцептовать переводной вексель. Для расчетов по аккредитиву используется не банковский счет клиента, а открывается особый счет - аккредитивный, который часто в литературе называется аккредитивом. Но с правовой точки зрения данный термин имеет другое значение.

Аккредитив (от лат. *ascredo* - доверяю) - расчетный документ, устанавливающий условное обязательство банка произвести по поручению плательщика платеж при условии предъявления получателем определенного списка документов. Основным условием аккредитива является платеж против предоставления документов (такими могут быть счета-фактуры, реестры к ним, транспортные документы, страховые договоры, сертификаты качества и др.), поэтому эти документы должны быть индивидуализированы с максимально возможной полнотой. Банк может быть освобожден от ответственности, если произвел оплату по предоставлению документов с теми же названиями, которые были указаны в аккредитиве, содержание и другие реквизиты которых не совпали с ожиданиями плательщика, но не уточнялись в договоре об аккредитиве. Банк проверяет только внешние

признаки документов, оговоренные в договоре. При отказе от оплаты банк информирует получателя и банк-эмитент с указанием причин отказа.

Таким образом, общую последовательность действий при расчетах по аккредитиву можно представить следующим образом:

- 1) подача заявления об открытии аккредитива;
- 2) составление банком аккредитива;
- 3) зачисление исполняющим банком средств на открытый для расчетов по аккредитиву отдельный лицевой счет балансового счета "Аккредитивы к оплате" (при покрытом аккредитиве) или "Гарантии, поручительства, полученные банком" (при непокрытом аккредитиве);
- 4) уведомление получателя об открытии аккредитива;
- 5) выполнение получателем действий по исполнению своих обязательств по основному договору;
- 6) предоставление получателем документов, предусмотренных в аккредитиве;
- 7) проверка соответствия представленных документов аккредитиву;
- 8) списание исполняющим банком средств с аккредитивного счета и зачисление на расчетный счет получателя.

Законодательством предусмотрено несколько видов аккредитивов. По характеру денежного обеспечения они делятся на покрытые и непокрытые. Покрытый (депонированный) аккредитив предполагает перечисление банком средств за счет плательщика или предоставленного ему кредита в распоряжение исполняющего банка на весь срок аккредитива. Непокрытый (гарантированный) аккредитив предоставляет исполняющему банку право списывать средства с ведущегося у него корреспондентского счета банка-эмитента в пределах суммы аккредитива.

По возможности отмены аккредитив можно разделить на отзывной и безотзывной. Отзывной аккредитив - это аккредитив, который может быть изменен или отменен банком-эмитентом без предварительного уведомления получателя средств. Безотзывной аккредитив - это аккредитив, который не может быть отменен без согласия получателя средств. По общему правилу аккредитив является отзывным.

По способу исполнения аккредитива выделяют следующие его разновидности:

с платежом по предъявлении (немедленно после проверки документов);

с рассрочкой платежа (в срок, указанный плательщиком);

предусматривающий акцепт переводного векселя (получатель предъявляет в банк переводной вексель, в котором плательщиком указан подтверждающий банк или банк-эмитент и акцепт которого производится по результатам проверки документов);

с неогоциацией (банк обязуется купить (учесть, оплатить) переводной вексель при получении документов, составляющих условия аккредитива);

револьверный - исполнение осуществляется по частям (применяется при отгрузке продукции частями).

Расчеты по инкассо. При расчетах по инкассо банк-эмитент обязуется по поручению клиента осуществить за счет клиента действия по получению от плательщика платежа и (или) акцепта платежа (п. 1 ст. 874 ГК). В отличие от описанных выше форм расчетов, при инкассовой операции инициатива по обращению в банк принадлежит не плательщику, а получателю средств, поэтому в международной практике данная форма получила название дебетового перевода. Банком-эмитентом в данном случае является не банк плательщика, а банк получателя.

Расчеты по инкассо применяются в случаях, предусмотренных:

- законом (например, по исполнительным документам, в случаях бесспорного порядка взыскания);

- договором между плательщиком и получателем.

Получатель обращается в банк с поручением направить требование о платеже в установленной форме плательщику. Форма требования зависит от выбранного сторонами вида расчетного документа.

При расчетах по инкассо применяются следующие расчетные документы:

- платежное требование, требующее акцепта;

- платежное требование, не требующее акцепта;

- инкассовое поручение.

Помимо расчетного документа получатель предъявляет в банк и иные - инкассируемые документы(например, отгрузочные документы о поставке товара). Банк-эмитент, принимая документы, проверяет их полноту и соответствие установленной форме бланка. При отсутствии какого-либо документа или несоответствии его формы установленным требованиям банк извещает об этом клиента и только в случае устранения указанных недостатков принимает документы к исполнению, т.е. передает в исполняющий банк.

Платежное требование применяется при расчетах за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, а так же в иных случаях, предусмотренных законом или договором. Исполняющий банк регистрирует принятые от получателя документы в журнале, проверяет их форму и отправляет плательщику один экземпляр для акцепта. Срок акцепта предусматривается в договоре между плательщиком и получателем, но должен быть не менее пяти дней. Для выражения своего согласия на оплату платежного требования плательщик направляет в банк заявление об акцепте. Если плательщик не согласен с предъявленным ему требованием, он представляет в банк заявление об отказе от акцепта, в котором указывает причину отказа со ссылкой на основной договор. Форма таких заявлений предусмотрена Положением N 2-П. Акцепт может быть дан плательщиком и досрочно - еще до получения документов от получателя. Для этого плательщик должен предоставить в свой банк заявление в произвольной форме.

В соответствии с действующим законодательством акцепт должен быть предварительным и положительным. Банк не вправе начать списание денежных средств со счета плательщика до получения от него прямого волеизъявления на это.

После акцепта документов указанная в них сумма списывается со счета плательщика и передается банку-эмитенту, который обязан зачислить ее на счет своего клиента. Если на счете плательщика отсутствуют денежные средства, то документы помещаются в картотеку N 2.

При отказе плательщика акцептовать документы они возвращаются в банк-эмитент с извещением о причинах неплатежа или отказа от акцепта.

Платежное поручение, не требующее акцепта, применяется только в том случае, если это прямо предусмотрено законом (тогда платежное требование должно содержать ссылку на норму закона) или оговорено в договоре банковского счета

или в дополнительном соглашении к нему (при этом плательщик должен предоставить сведения о кредиторе, который имеет право выставить платежное требование без акцепта и о договоре с ним). Если в платежном требовании отсутствует ссылка на закон или договор, у получателя отсутствует право выставлять требование без акцепта или на счете отсутствуют денежные средства - банк оплачивает платежное требование в порядке предварительного положительного акцепта в течение пяти рабочих дней.

Инкассовое поручение применяется в следующих случаях: когда это прямо предусмотрено законом, когда производится взыскание денежных средств по исполнительным документам, а также когда право на списание без распоряжения плательщика предоставлено получателю на основании основного договора (в последнем случае соответствующее условие должно содержаться в договоре банковского счета или в дополнительном соглашении к нему).

Расчеты чеками. Расчеты чеками считаются самой удобной формой расчетов, так как подразумевают оплату после получения товара, предоставляя определенные гарантии платежа для продавца. Тем не менее, в Российской Федерации чеки не имеют такого широкого хождения, как за рубежом.

Чек - это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю (п. 1 ст. 877 ГК). Она выдается чекодателем (покупателем по основному договору) чекодержателю (поставщику) в счет оплаты приобретенного товара (работ, услуг). В качестве плательщика в чеке указывается банк, в котором чекодатель имеет счет. Это означает, что чек оплачивается банком за счет средств чекодателя.

Для того чтобы расчеты чеками стали возможны, между чекодателем и банком должен быть заключен договор (о расчетах чеками, о чековом обслуживании, т.п.) либо соответствующее условие может быть включено в договор банковского счета. На основании этого договора чекодателю выдается чековая книжка, содержащая чеки, изготовленные по форме банка с учетом требований законодательства о реквизитах чека (ст. 878 ГК). На отдельном счете (депозите) может быть депонирована денежная сумма для оплаты чеков при их предъявлении.

Выдача чека не погашает денежного обязательства, во исполнение которого он выдан. Обязательство будет считаться исполненным только после того, как чекодержатель предъявит чек в банк, а последний произведет его оплату. Чек может быть оплачен только той кредитной организацией, которая выпустила его

(т.е. чек не принимается для расчетов через подразделения расчетной сети Банка России). Кроме того, чек используется в межбанковских расчетах при наличии корреспондентских соглашений.

Чек является не только формой расчетов, но и ценной бумагой. Это неэмиссионная, денежная, бездоходная, обязательственная, документарная ценная бумага. По способу легитимации управомоченного держателя чеки делятся на предъявительские, ордерные и именные. По общему правилу чек является ордерным. Если чекодержатель на чеке не указан или чек выписан с отметкой "предъявителю", чек является предъявительским. Если чек содержит оговорку "не приказу", он является именным.

По общему правилу чек может быть оплачен как наличными денежными средствами, так и в безналичном порядке. В зависимости от того, существуют ли ограничения по способу расчетов, выделяют расчетные чеки, которые на лицевой стороне имеют оговорку "только для расчетов". Такие чеки не могут быть оплачены наличными.

Кроссированный чек имеет ограничение по кругу лиц, которым он может быть оплачен. Кроссированным называют чек, перечеркнутый двумя параллельными линиями. Банк-платательщик может его принять не от каждого лица. При общем кроссировании чек принимается от любого банка или одного из клиентов платательщика, при специальном кроссировании - только от конкретного банка, указанного на чеке.

Чек предоставляет повышенные гарантии платежа и дополнительные преимущества. Это обеспечивается, во-первых, его безотзывным характером (п. 3 ст. 877 ГК) и, во-вторых, возможностями чека как ценной бумаги:

платеж по чеку может быть гарантирован полностью или частично посредством авая - поручительства третьего лица за платеж по чеку обязанным лицом (ст. 881 ГК);

ордерный и предъявительский чеки могут быть переданы чекодержателем другому лицу. При этом индоссамент на платательщика имеет силу расписки за получение платежа, а совершенный платательщиком индоссамент считается недействительным (ст. 880 ГК);

чек может быть передан чекодержателем в обслуживающий его банк для инкассирования (ст. 882 ГК);

в случае отказа плательщика от оплаты чека чекодержатель может предъявить требование об уплате суммы чека, своих издержек и процентов в соответствии с п. 1 ст. 395 ГК к любому или ко всем обязанным по чеку лицам (чекодателю, авалисту, индоссантам), которые несут перед ним солидарную ответственность (ст. 885 ГК).

Чек оплачивается банком-плательщиком после его предъявления в установленный срок. При этом банк должен проверить всеми доступными ему средствами подлинность чека и легитимность предъявителя (в том числе проверить непрерывность ряда индоссаментов). Если средств для оплаты чека на счете чекодателя недостаточно, банк отказывает в оплате чека.

Отказ от оплаты должен быть удостоверен протестом чека, составлением равнозначного акта или отметкой банка об отказе в платеже. Отсутствие такого удостоверения влечет утрату чекодержателем своих прав. Протест чека - это официальный акт, совершаемый нотариусом, который удостоверяет факт неоплаты чека. Чекодержатель должен обратиться к нотариусу для совершения протеста до истечения срока для предъявления чека. Если предъявление чека к платежу произошло в последний день срока, то протест может быть совершен на следующий за ним день. О протесте нотариус делает запись в реестре и соответствующую надпись на чеке, по просьбе чекодержателя на чеке может быть сделана исполнительная надпись.

Чекодержатель должен также известить в установленные сроки о неплатеже своего индоссанта и чекодателя. Если чекодержатель не пошлет извещения, к нему может быть предъявлено требование о возмещении убытков, возникших вследствие неизвещения, которые не могут превышать суммы чека.

Иные формы расчетов. Действующее законодательство не содержит закрытого перечня форм расчетов, поэтому безналичные расчеты могут осуществляться и в иных формах.

В последнее время активно развиваются электронные формы расчетов. Например, во второй половине XX в., в связи с быстрым прогрессом информационно-коммуникационных и компьютерных технологий в банковском деле появились электронные платежи - электронная система передачи данных, включающая электронные устройства для перевода денежных средств и других операций, обеспечивающая контроль за состоянием денежных счетов посредством передачи электронных сигналов без участия бумажных носителей информации.

Наиболее активно развивается такая электронная форма расчетов, как расчеты банковскими карточками. Банковские карты берут свое начало от бумажных карточек (которые позже преобразовались в пластиковые, имеющие магнитную полосу или микросхему в качестве носителя информации), которые выдавались клиенту - постоянному покупателю магазина. В соответствии с п. 1.4 Положения "Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием пластиковых карт" (утв. ЦБ РФ 24 декабря 2004 г. N 266-П), банковская карта - это инструмент безналичных расчетов, предназначенный для совершения физическими лицами и уполномоченными юридическими лицами операций с денежными средствами, находящимися у эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором с эмитентом[10].

Расчетными документами при расчетах банковскими картами, служащими основанием для осуществления расчетов и подтверждения их совершения, являются квитанция банкомата и товарный чек (слип). На основании квитанции банкомата совершаются операции с денежными средствами владельца счета. В соответствии с абз. 1 п. 1.3 Положения N 266-П банкомат - это электронный программно-технический комплекс, предназначенный для совершения без участия уполномоченного работника кредитной организации выдачи (приема) наличных денежных средств, передачи распоряжений о перечислении с банковского счета клиента, а также для составления документов, подтверждающих соответствующие операции. Товарный чек выдается, если банковской картой оформляется приобретение товаров (услуг) в организациях, осуществляющих продажу товаров, выполнение работ или оказание услуг.

Расчеты банковскими карточками осуществляются на основании договора кредитной организации и клиента. Для того чтобы торговые организации могли принимать к оплате за товары (услуги) банковские карты, должен быть также заключен договор кредитной организации с торговой организацией о продаже товаров владельцам пластиковых карт, в котором устанавливаются условия расчетов за товары, обеспечения магазина необходимыми средствами, оплаты банку за обслуживание расчетов и т.д.

Несмотря на значительные удобства, предоставляемые банковской картой, она все еще не получила достаточного развития как форма безналичных расчетов, а чаще всего используется как средство для обналичивания денежных средств.

К иным формам расчетов можно отнести переводы денежных средств по поручению физического лица без открытия банковского счета. В соответствии с п.

2 ст. 863 ГК к расчетам без открытия счета применяются нормы о расчетах платежными поручениями. Данная форма применяется только, если физическое лицо не осуществляет предпринимательскую деятельность (п. 1.2 Положения N 222-П). При переводе денежных средств за рубеж в течение одного операционного дня общая сумма переводов одного лица не должна превышать в эквиваленте 5000 долларов США

В некоторых отраслях хозяйства (как правило, в сельском хозяйстве) применяется такая форма расчетов, как открытый счет (плановые платежи). Она применяется, если стороны связаны постоянными отношениями по поводу систематических поставок товара. Периодические платежи осуществляются по мере отпуска товара, но не по каждой поставке, а в установленные сторонами сроки (например, один раз в три дня). Расчетными инструментами в данном случае выступают платежные поручения. Открытый счет в современных условиях не получил широкого распространения.

Наконец, широко распространены почтовые переводы, которые также осуществляются с помощью платежных поручений. В соответствии со ст. 2 Федерального закона от 17 июля 1999 г. "О почтовой связи" почтовый перевод денежных средств - это услуга организаций федеральной почтовой связи по приему, обработке, перевозке (передаче), доставке (вручению) денежных средств с использованием сетей почтовой и телеграфной связи. Основанием расчетов в данной форме является договор оказания услуг, по которому оператор почтовой связи обязуется по заданию отправителя осуществить денежный перевод по указанному адресу и вручить сумму адресату, а пользователь услуг обязан их оплатить. За невыплату обусловленной суммы оператор почтовой связи несет ответственность в размере суммы перевода и суммы тарифной платы<sup>[11]</sup>.

## **Заключение**

В данной работе рассматривались кредитные и расчетные обязательства, дана характеристика договора займа, кредитного и товарного кредитов.

Кредитное обязательство можно определить как гражданское правоотношение, состоящее в передаче кредитором должнику денег или вещей, определяемых родовыми признаками, с условием возврата эквивалентного количества денег или таких же вещей либо в предоставлении одной стороной другой стороне

правоотношения отсрочки исполнения какой-либо обязанности по договору (уплатить деньги, передать имущество, выполнить работы, оказать услуги).

Основными источниками регулирования кредитных обязательств являются:

- Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1
- Закон РФ «О Центральном банке Российской Федерации» от 10 июля 2002 г.
- Закон РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 9 октября 1992 г., в котором определены принципы осуществления операций с иностранной валютой в России, полномочия органов валютного контроля, порядок осуществления права собственности на валютные ценности.

Договор займа, по общему правилу, является возмездным (п.1 ст. 809). Стороны договора займа – заемщик и заимодавец, в роли которых могут выступать любые субъекты гражданского права. Предмет договора займа – деньги или другие вещи, определяемые родовыми признаками. В этом проявляется отличие рассматриваемого договора от договоров имущественного найма и ссуды (безвозмездного пользования), предметом которых могут быть только индивидуально-определенные вещи. Форма договора займа – письменная. Закон разрешает оформление таких сделок путем составления заемщиком расписки или иного документа, удостоверяющего передачу ему заимодавцем денег или заменимых вещей (п. 2 ст. 808 ГК). Расписка или иной документ скрепляется подписью заемщика и приобретает доказательственное значение. В ГК специально рассматриваются две разновидности документов, удостоверяющих передачу суммы займа. Это – ценные бумаги: вексель (ст. 815) и облигация (ст. 816).

Содержание договора займа составляют обязанность заемщика возратить сумму займа (ст. 810 ГК) и корреспондирующее ей право требования заимодавца. В действующем ГК особо оговариваются два вида договора займа: целевой заем (ст. 814 ГК) и заем государственный (ст. 815 ГК).

Кредитный договор – разновидность договора займа. К нему применяются правила о договоре займа, если иное не предусмотрено правилами о кредите и не вытекает из существа кредитного договора (п. 2 ст. 819 ГК). Кредитный договор, в отличие от договора займа, является консенсуальным. Из чего следует то, что ст. 821 ГК допускает односторонний отказ от его исполнения.

Кредитный договор всегда является возмездным. Плата за кредит выражается в процентах, которые устанавливаются по договору. Как правило, эти проценты

включают ставку рефинансирования Центрального банка России и вознаграждение самого кредитора. В силу ст. 29 Закона о банках кредитор не вправе в одностороннем порядке изменять проценты, за исключением случаев, установленных федеральным законом или договором. Обычно в кредитные договоры банки включают условие о правомерности одностороннего изменения кредитных процентов в случае изменения ставки рефинансирования Центрального банка России или в иных ситуациях.

Стороны кредитного договора четко определены в законе. Это – банк или иная кредитная организация (кредитор) и заемщик, получающий денежные средства для предпринимательских или потребительских целей. Предмет договора – денежные средства (национальная или иностранная валюта), но не иные вещи, определяемые родовыми признаками. Содержание кредитного договора в целом совпадает с содержанием договора займа. Его особенностью является возможность одностороннего расторжения договора кредитором или заемщиком. Срок не является существенным условием кредитного договора. В зависимости от продолжительности срока договора и его цели кредиты принято делить на краткосрочные (до одного года) и долгосрочные (более года).

В настоящее время товарным кредитом называется такой кредитный договор, который предусматривает обязанность одной стороны предоставить другой стороне вещи, определенные родовыми признаками (ст. 822 ГК). Товарный кредит является разновидностью консенсуального займа, а потому на кредитора возлагается обязанность передать заемщику вещи, определяемые родовыми признаками. В этом состоит отличие товарного кредита от реального займа вещей, когда договор заключается путем передачи товаров займа.

## **Список литературы**

1. "Конституция Российской Федерации" (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ)
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 05.12.2017)
3. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка [Электронный ресурс] : учебник / Л.Г. Батракова. — Электрон. текстовые

- данные. — М. : Логос, Университетская книга, 2007. — 368 с.
4. Бобошко Н.М. Финансово-кредитная система [Электронный ресурс] : учебное пособие / Н.М. Бобошко, С.М. Проява. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2014. — 239 с.
  5. Геворкян Т.В. Гражданское право. Часть 2. Отдельные виды обязательств [Электронный ресурс] : учебное пособие / Т.В. Геворкян. — Электрон. текстовые данные. — Оренбург: Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2016. — 414 с
  6. Гражданское право. Часть 1 [Электронный ресурс] : учебник / А.В. Барков [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. — 543 с.
  7. Гражданское право. Часть 2 [Электронный ресурс] : учебник / А.В. Барков [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. — 751 с.
  8. Кузнецова Е.И. Финансы. Денежное обращение. Кредит [Электронный ресурс] : учебное пособие / Е.И. Кузнецова. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. — 687 с.
  9. Кувшинова Ю.А. Деньги. Кредит. Банки [Электронный ресурс] : учебное пособие / Ю.А. Кувшинова. — Электрон. текстовые данные. — М. : Российский новый университет, 2012. — 224 с.
  10. Финансы и кредит [Электронный ресурс] : методические указания по выполнению самостоятельной работы и практических заданий для бакалавров, обучающихся по направлению Менеджмент по дисциплине «Финансы и кредит» / . — Электрон. текстовые данные. — Краснодар: Южный институт менеджмента, 2014. — 68 с.
- 
1. "Конституция Российской Федерации" (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ) [↑](#)
  2. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка [Электронный ресурс] : учебник / Л.Г. Батракова. — Электрон. текстовые данные. — М. : Логос, Университетская книга, 2007. — 168 с [↑](#)
  3. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 05.12.2017) [↑](#)

4. Гражданское право. Часть 2 [Электронный ресурс] : учебник / А.В. Барков [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. — 302 с. [↑](#)
5. Финансы и кредит [Электронный ресурс] : методические указания по выполнению самостоятельной работы и практических заданий для бакалавров, обучающихся по направлению Менеджмент по дисциплине «Финансы и кредит» / . — Электрон. текстовые данные. — Краснодар: Южный институт менеджмента, 2014. — 30 с. [↑](#)
6. Кувшинова Ю.А. Деньги. Кредит. Банки [Электронный ресурс] : учебное пособие / Ю.А. Кувшинова. — Электрон. текстовые данные. — М. : Российский новый университет, 2012. — 224 с. [↑](#)
7. Кузнецова Е.И. Финансы. Денежное обращение. Кредит [Электронный ресурс] : учебное пособие / Е.И. Кузнецова. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. — 223 с. [↑](#)
8. Бобошко Н.М. Финансово-кредитная система [Электронный ресурс] : учебное пособие / Н.М. Бобошко, С.М. Проява. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2014. — 239 с. [↑](#)
9. Геворкян Т.В. Гражданское право. Часть 2. Отдельные виды обязательств [Электронный ресурс] : учебное пособие / Т.В. Геворкян. — Электрон. текстовые данные. — Оренбург: Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2016. — 414 с [↑](#)
10. Кувшинова Ю.А. Деньги. Кредит. Банки [Электронный ресурс] : учебное пособие / Ю.А. Кувшинова. — Электрон. текстовые данные. — М. : Российский новый университет, 2012. — 104 с. [↑](#)
11. Гражданское право. Часть 1 [Электронный ресурс] : учебник / А.В. Барков [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. — 543 с. [↑](#)