Санкт-Петербургский юридический институт

Генеральной Прокуратуры Российской Федерации

Факультет переподготовки

Кафедра гражданско-правовых дисциплин

**ДИПЛОМНАЯ РАБОТА**

**на тему:**

**«Договор контокоррента»**

Студента \_\_\_\_ курса

Руководитель:

Работа допущена к защите:

Рецензент:

Санкт-Петербург

2008

Оглавление

Введение

Глава 1 Кредит

Параграф 1 Сущность и функции кредита

Параграф 2 Основные формы кредита

Параграф 3 Классификация банковских кредитов

Параграф 4 Кредитование юридических лиц на примере Сберегательного Банка

4.1. Правила кредитования

4.2. Предмет договора.

4.3. Порядок предоставления кредитов

4.4. Порядок использования кредитов

4.5. Погашение кредита

4.6. Контроль банка за использованием кредита

Глава 2 Правовая природа договора контокоррента

Параграф 1 История развития контокоррента

Параграф 2 Понятие контокоррента

Параграф 3 Целесообразность применения договора контокоррента в предпринимательской практике

Параграф 4 Возможные формы применения договора контокоррента в банковской практике

Параграф 5 Зарубежная практика использования контокоррентных отношений

5.1. Использование контокоррента в Белоруссии

5.2. Использование контокоррента в Англии

5.3. Использование контокоррента в Германии

Глава 3 Практические аспекты реализации контокоррентных отношений в банковской практике

Параграф 1 Кредитование по контокорренту

1.1. Организации кредитования по контокорренту.

1.2. Методы контроля в процессе кредитования по контокорренту.

1.3. Определение планового размера кредита

1.4. Определение цены договора.

Параграф 2 Клиринг как разновидность контокоррента

Заключение

Приложение

Список использованной литературы

#### Введение

Полемика о юридической природе договора контокоррента, осуществляемая организациями и банками, возникла еще в конце XIX века и приобрела актуальность в 20-е годы XX века. Характерным для взглядов того периода являлось то, что ни один из авторов не рассматривал договор контокоррента в виде самостоятельного договора и признавал их гражданско-правовую природу. Кредитная реформа 1930-1932 годов дала толчок для зарождения идеи самостоятельного характера банковской сделки – договора контокоррента.

Цель работы выяснить правовую природу и перспективы развития договора контокоррента для дальнейшего практического применения данного договора в банковской деятельности.

Несомненно, перевод экономики России на рыночный механизм хозяйствования и происходящее в связи с этим реформирование банковской системы требует фундаментальных исследований, как в экономической, так и юридической науке. Требует переосмысление предназначения платежно-денежной системы государства, изучение путей развития банковской системы, изучение особого вида имущества - денег, определение значения центрального банка и его взаимоотношений с банками второго уровня. Несомненно, сфера банковской предпринимательской деятельности имеет свои особенности, которые заключаются, по моему мнению, в наличии государственного регулирования предпринимательской деятельности в банковской сфере, а связи с тем, что предметом такой предпринимательской деятельности являются деньги.

Проблема является актуальной как в России, так и в других странах, особенно в странах СНГ, в которых происходит процесс реформирования экономической и правовой систем.

Сравнительно однозначно разрешается данные проблема в развитых странах, имеющих исторически сложившиеся стабильные правовые системы рыночной экономики. В соответствии с данными правовыми системами традиционно к источникам банковского законодательства, регулирующего банковские операции, относят торговые и гражданские кодексы, а также законы (преимущественно финансового права), которые устанавливают полномочия центральных банков по изданию обязательных предписаний для банков административного или финансового характера, как-то порядок лицензирования, валютное регулирование, отчетность, бухгалтерский учет и порядок контроля и надзора за банковской деятельностью.

Проблема правового регулирования договора контокоррента усугубляется, дополнительно отсутствием единого понятия. Различия предлагаемых определений обусловливаются различными подходами существу данного правоотношения.

Рыночная экономика – это экономика договорных отношений между равноправными и равно ответственными партнерами. На кредитном рынке в договорные отношения вступают банки и иные юридические лица, как кредиторы и заемщики. Отношения между кредитором и заемщиком, их связь друг с другом являются отношениями двух субъектов воспроизводства, которые выступают, во-первых, как юридические самостоятельные лица, во-вторых, как обеспечивающие имущественную ответственность друг перед другом, в-третьих, как субъекты, проявляющие взаимный экономический интерес друг к другу.

Именно договорные отношения позволяют банку гибко регулировать свое положение на кредитном рынке. В современной экономике банки вправе самостоятельно выбирать контрагентов, манипулировать такими важными показателями, как ставки по депозитам и проценты по кредитам, могут самостоятельно решать вопросы связанные со сроком и суммой кредитования. Таким образом, банки могут управлять своей ликвидностью, прибыльностью и другими финансовыми показателями, которые в конечном итоге показывают, насколько надежен и стабилен банк.

Правильное определение элементов договорных отношений имеет особенное значение при усилении банковской конкуренции. Именно те банки, которые правильно смогут выбрать параметры, определяемые в договорах останутся конкурентоспособными. Анализ данных показывает, что идет уменьшение количества числа коммерческих банков, так в 1996 г. - 2295, в 1997 г. - 2029, в 1998 г. – 1697, 1999 г. – 1396, 2000 г. – 1284 (данные на 1 января соответствующих периодов[[1]](#footnote-1)). Одновременно уменьшается количество филиалов в 1996 г. - 5581, 1997 г. - 5123, 1998 г. – 4425, 1999 г. – 3923, 2000 г. – 2412. Это позволяет сделать вывод, что рост числа банков и усиление банковской конкуренции, которое было свойственно первому этапу развития банковской системы в России, привело к тому, что на рынки остались самые крупные, самые надежные банки.

Таким образом, можно сказать, что тема договорных отношений в целом и контокоррентных отношений в частности в системе кредитования банковской деятельности была и остается довольно актуальной.

Анализ современных литературных источников показывает низкую проработанность данного вопроса.

Несмотря на то, что вступили в действие законы, такие как «Закон о банках и банковской деятельности», «Закон о Центральном банке», «О залоге», вторая часть Гражданского кодекса, ряд нормативных инструкций ЦБ РФ, которые призваны регулировать данный вид банковской деятельности, существует множество вопросов, которые оставлены на усмотрение банков.

В учебной литературе по банковскому праву, договорные отношения с использованием договора контокоррента практически не раскрыты. Изложение материала носит непоследовательный, несистематический характер, что не позволяет составить цельное представление о теме.

В учебной литературе по банковскому делу вопрос раскрыт достаточно полно, с наличием методик по практическому применению данного метода, но информация изложенная в них представляет большой интерес с экономической точки зрения.

В первой главе данной работы рассматривается возникновение кредитных отношений, сущность и функции кредита, рассматриваются основные формы кредита и проведена классификация непосредственно банковских кредитов. Большое внимание уделено экономической природе кредитных отношений. На примере Сберегательного Банка рассмотрены общие вопросы кредитования юридических лиц.

Во второй главе рассматриваются практические аспекты реализации контокоррентных отношений в банковской практике на примере кредитования по контокорренту и клиринга.

Третья глава представляет собой анализ правовой природы договора контокоррента. Рассмотрены историческое развитие данных отношений, правовая природа договора контокоррента, предпосылки для практического применения контокоррентных отношений в будущем. Проведен обзор зарубежной практики использования контокоррентных отношений. Выделены практические аспекты и даются рекомендации по внедрению контокоррентных отношений в банковскую систему.

# Кредит

## Сущность и функции кредита

Кредит представляет собой форму движения ссудного капитала. Ссудный же капитал — это денежные средства, отданные в ссуду за определенный процент при условии возвратности и удовлетворения потребности заемщика.

Кредитные отношения предполагают как минимум наличие двух субъектов: кредитора и заемщика. Первый этап их развития характеризуется прямыми отношениями между владельцем свободных денежных средств и заемщиком, а кредит выступает в форме ростовщического капитала. Второй этап развития кредита характеризуется наличием трех субъектов, т. е. появлением на рынке ссудных капиталов специализированных посредников — банков, которые аккумулируют свободные финансовые ресурсы и передают заемщикам на платной основе.

Первым источником ссудного капитала были временно свободные денежные средства государства, юридических и физических лиц, на добровольной основе передаваемые финансовым посредникам для последующей капитализации и извлечения прибыли.

По мере развития капиталистического способа производства, расширения сферы безналичных расчетов и соответственно расширения участия в них банков, возник второй источник — средства, временно высвобождающиеся в процессе кругооборота промышленного и торгового капитала. К ним относятся: амортизационный фонд предприятий, предназначенный для обновления, расширения и восстановления производственных фондов; часть оборотного капитала в денежной форме, высвобождаемая в процессе реализации продукции и осуществления материальных затрат; денежные средства, образующиеся в результате разрыва между получением денег от реализации товаров и выплатой заработной платы; прибыль, идущая на обновление и расширение производства.

В зависимости от уровня развития рыночных отношений то первый, то второй источник приобретает главенствующее значение. Так, в России на современном этапе ссудный капитал в основном формируется за счет второго источника. Причин этому несколько. Во-первых, не все банки России имеют право на операции с физическими лицами. Во-вторых, по законодательству все юридические лица хранят свои денежные средства на расчетных счетах в кредитных учреждениях, остатками по которым последние пользуются без согласия владельца. Кроме того, использование данных ресурсов происходит фактически бесплатно или плата осуществляется в минимальных размерах.

В странах с высоким уровнем рыночных отношений преимущества на стороне первого источника.

Одними из основных условиями существования кредита можно назвать следующие:

Несовпадение во времени индивидуальных кругооборотов и оборотов производственных фондов отдельных товаропроизводителей. Производственные фонды – это основные фонды и оборотные средства. Рассмотрим данный тезис на примере оборота оборотных средств. Все предприятия в силу специфики своего производства и условий снабжения в разные периоды времени имеют разную потребность в оборотных средствах, т.е. существуют периоды максимальной и минимальной потребности. Экономически нецелесообразно иметь собственные оборотные средства на уровне максимума. В этом случае определенная их часть не будет участвовать в производственном процессе и, следовательно, будет исключена из процесса капитализации. Поэтому собственными оборотными средствами предприятия наделяются в интервале между максимумом и минимумом потребности. Если взять два предприятия с одинаковым объемом производства и количеством собственных оборотных средств, то и в этом случае их индивидуальные кривые потребности (месячные, дневные) в оборотных средствах будут отличаться. Например, для предприятия с сезонным характером снабжения (предприятия по переработке сельхозпродукции, все предприятия Крайнего Севера) максимальная потребность в денежных ресурсах возникает в определенные месяцы в связи с закупкой годовых запасов сырья, материалов и других предметов, относящихся к оборотным средствам. Для предприятия с равномерным снабжением в течение года кривая потребности чаще всего имеет вид синусоиды, т.е. во всех случаях у предприятия будут периоды, когда собственные денежные средства оказываются свободными и когда их недостаточно для обеспечения непрерывного производственного процесса. Но эти периоды у отдельных товаропроизводителей не совпадают, то есть у банков есть возможность, аккумулируя свободные денежные ресурсы одних предприятий, дать их взаймы другим.

Кредитор и заемщик должны быть юридически самостоятельными организациями, что обеспечивает экономическую ответственность сторон в процессе кредитных отношений. Юридическим лицом в соответствии со статьей 48 Гражданского кодекса РФ признается организация, которая имеет в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. Юридические лица должны иметь самостоятельный баланс.

Кредитор и заемщик должны быть заинтересованы в кредитных отношениях. Данную функцию выполняет банковская процентная ставка. С одной стороны, она должна обеспечить максимальную прибыль кредитору, а с другой стороны, — возможность уплаты данных процентов без ущерба для заемщика. Уровень процента зависит от соотношения спроса и предложения, которые определяются многими факторами:

• масштабами производства;

• размерами денежных накоплений и сбережений всего общества;

• соотношением между размерами кредитов, предоставляемых государством, и его задолженностью;

• темпами инфляции: при усилении инфляции процентные ставки растут;

• циклическими колебаниями производства;

• сезонными условиями;

• рыночной конъюнктурой и рыночными колебаниями;

государственным регулированием процентных ставок;

• международными факторами, а именно: неуравновешенностью платежных балансов, колебаниями валютных курсов, валютными кризисами, движением капиталов.

Ссудный капитал в основном обслуживает кругооборот функционирующего капитала, поэтому закономерности его движения обусловлены закономерностями развития производства. В период оживления, промышленного производства спрос на ссудный капитал опережает предложение, поэтому уровень процентной ставки возрастает. Аналогичный результат возникает и в прямо противоположной ситуации, в период кризисов. В данном случае трудности реализации произведенной продукции приводят, с одной стороны, к сокращению остатков денежных средств на расчетных счетах, т.е. к сокращению объемов ссудного капитала (второй источник), с другой стороны, у этих же предприятий — к повышенной потребности в кредитных ресурсах. В период депрессии, когда часть производительного капитала принимает денежную форму, накопление ссудного капитала обгоняет потребность в нем, что приводит к снижению процентной ставки.

Существование кредита вызвано объективной необходимостью, и он играет существенную роль в процессе общественного производства.

Кредит обеспечивает трансформацию денежного капитала в ссудный и выражает отношения между кредиторами и заемщиками. С его помощью свободные денежные капиталы и доходы предприятий, личного сектора и государства аккумулируются, превращаются в ссудный капитал, который передается за плату во временное пользование.

Капитал физически, в виде средств производства, не может переливаться из одних отраслей в другие. Этот процесс осуществляется в форме движения денежного капитала, поэтому кредит в рыночной экономике необходим прежде всего как эластичный механизм перелива капитала из одних отраслей в другие и уравнивания нормы прибыли. Кредит разрешает противоречие между необходимостью свободного перехода капитала из одних отраслей производства в другие и закрепленностью производственного капитала в определенной натуральной форме.

В этом проявляется его первая, перераспределительная функция.

Вторая функция кредита — экономия издержек обращения. Кредит выполняет функцию замещения действительных денег кредитными деньгами. На первом этапе это было связано с вытеснением из обращения золота.

На современном этапе данная функция проявляется через развитие безналичных расчетов, использование кредитных карточек, векселей, чеков, депозитных сертификатов, ускоряющих движение денежных потоков. Таким образом, кредит оказывает активное воздействие на объем и структуру денежной массы, платежного оборота, скорость обращения денег.

Третья функция состоит в том, что кредит стимулирует развитие производительных сил, ускоряет формирование источников капитала для расширения воспроизводства на основе достижений научно-технического прогресса. С этим тесно связана способность кредита ускорять концентрацию капитала. Заемные средства, присоединенные к собственным, расширяют либо масштабы производства, либо масштабы хозяйственных операций, что позволяет получить дополнительную прибыль, т.е. дополнительный источник

Это основные функции кредита, отражающие формы проявления его общественного назначения.

Если же говорить о роли кредита, то нельзя не отметить, что кредит на современном этапе выступает в качестве мощнейшего средства регулирования экономики. Государства через центральные банки в целях обеспечения устойчивости национальной валюты, платежного баланса страны, снижения уровня инфляции и других макроэкономических показателей проводят единую государственную денежно-кредитную политику.

Под денежно-кредитным регулированием понимают совокупность мероприятий государства, регламентирующих деятельность денежно-кредитной системы, показатели денежного обращения и кредита, рынки ссудных капиталов, порядок безналичных расчетов в целях воздействия на экономику.

Осуществляя кредитное регулирование, государство преследует следующие цели: воздействуя на кредитную деятельность коммерческих банков и направляя регулирование на расширение или сокращение кредитования экономики, оно, таким образом, достигает стабильного развития внутренней экономики, укрепления денежного обращения, поддержки национальных производителей на внешнем рынке. Воздействие через кредит позволяет достичь более глубоких стратегических задач, развития всего хозяйства в целом. Например, недостаток у предприятий свободных денежных средств затрудняет осуществление коммерческих сделок, внутренних инвестиций и т.д. С другой стороны, избыточная денежная масса имеет свои недостатки: обесценение денег, приводящее к снижению жизненного уровня населения, ухудшение валютного положения в стране. Соответственно в первом случае денежно-кредитная политика должна быть направлена на расширение кредитной деятельности банков, а во втором — на ее сокращение, переход к политике "дорогих денег".

Денежно-кредитная политика в развитых странах рассматривается как инструмент "тонкой настройки" экономической конъюнктуры, как оперативное и гибкое дополнение бюджетной политики.

В связи с тем что кредит выступает в роли регулятора экономики, безусловно ему присуща и контрольная функция. Механизм реализации данной функции аналогичен механизму реализации контрольной функции финансов.

Кредитные отношения в экономике базируются на определенных принципах. Они складывались постепенно. В процессе развития одни отмирали, другие возникали. Так, например, слово (лат. credo) означает верю, т.е. подчеркивается, что кредитные отношения строятся на принципе доверия. А дело в том, что первоначально кредитом называли только государственный кредит, когда глава государства (монарх) брал деньги взаймы у частного лица (ростовщика) без предъявления обеспечения. Естественно, эти отношения строились на принципе доверия.

В настоящее время действует принцип обеспеченности кредита, т.е. ссуды выдаются либо под залог, либо под финансовые гарантии. Данный принцип обеспечивает защиту имущественных интересов кредитора.

Международное и общегосударственное законодательство также предусматривает такие принципы, как возвратность кредита, срочность, платность, целевой и дифференцированный характер.

Принцип возвратности кредита предусматривает своевременный возврат полученных от кредитора финансовых ресурсов после завершения их использования заемщиком. Через данный принцип проявляется специфическая черта кредитных отношений, позволяющая обособить кредит от финансов, а кредитным организациям обеспечить сохранность ссудного фонда. Банковская система России в настоящее время переживает не лучшие времена. Тяжелое положение дел и с возвратом ссуд. Просроченная задолженность предприятий по полученным займам к 1 июня 1998 г. достигла 42,8 млрд. руб. Не в срок возвращается более 15% кредитов.

Принцип срочности отражает необходимость возврата кредита в точно определенный договором срок. Нарушение указанного условия является для кредитора основанием для применения к заемщику экономических санкций. На современном этапе в РФ более 90% ссуд носит краткосрочный характер: в основном банки выдают ссуды до 3 месяцев.

Принцип платности выражается в необходимости отплаты права получения и использования кредитных ресурсов. Эту роль выполняет банковский процент, который еще называют ценой кредита. Банковский процент, как уже говорилось, зависит от многих факторов. В течение 1999 и 2000 гг. в России наблюдалась явная тенденция к снижению процентных ставок. Так, по кредитам коммерческих банков ставка за данный период снизилась со 35 до 27%, по депозитам — с 25 до 9%, по межбанковским кредитам — с 35 до 8%. 2000 год характеризовался некоторой стабильностью на рынке ссудных капиталов, а уровень банковского процента носил неизменно снижающийся характер.

Принцип целевого использования кредитных ресурсов распространяется на большинство видов кредитных операций. Так, долгосрочный кредит, взятый на модернизацию основных фондов, или среднесрочный — на пополнение собственных оборотных средств, или краткосрочный — на неотложные нужды, должен быть использован строго по целевому назначению. Нарушение данного обязательства может быть основанием для досрочного отзыва кредита или введения штрафных санкций. По некоторым краткосрочным кредитам данный принцип более лоялен. Так, до недавнего времени широко использовались кредиты по обороту, кредит по совокупности материальных запасов и производственных затрат, которые предполагали кредитование предприятий по всему спектру хозяйственной деятельности, связанной с оборотным капиталом.

Дифференцированный характер кредита определяет дифференцированный подход кредитной организации к потенциальным заемщикам. Значительное влияние оказывает степень риска, уровень кредитоспособности предприятия. Кредитоспособность заемщика означает способность юридического или физического лица полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам.

Кредитоспособность клиента в мировой банковской практике являлась и является одним из основных объектов оценки при определении целесообразности и форм кредитных отношений. Чем выше кредитоспособность, тем более льготными могут быть условия кредитного договора.

## Основные формы кредита

В процессе исторического развития кредит приобрел многообразные формы. Если рассматривать кредит с точки зрения категорий участников кредитных отношений, то можно выделить его следующие формы (Таблица 2):

Таблица 2

|  |  |
| --- | --- |
| Участники кредитных отношений | Форма кредита |
| Предприятие — предприятие | Коммерческий кредит |
| Банк — предприятие, государство | Банковский кредит |
| Банк, торгующая организация — физическое лицо | Потребительский кредит |
| Население, банки, предприятия — государство | Государственный кредит |
| Банк — банк | Межбанковский кредит |
| Банк, государство — банк, государство | Межбанковский кредит |

Коммерческим кредитом называют кредит, предоставляемый одним функционирующим предпринимателем другому в виде продажи товаров с отсрочкой платежа. Коммерческий кредит оформляется векселем, его объектом является товарный капитал. Он обслуживает круговорот промышленного капитала, движение товаров из сферы производства в сферу потребления. Особенностью коммерческого кредита является то, что ссудный капитал здесь слит с промышленным. Цель коммерческого кредита – ускорить реализацию товаров и получение прибыли. Размеры этого кредита ограничены величиной резервных кредитов промышленных и торговых капиталов. Передача этих капиталов возможна только в направлениях, определенных условием сделки: от предпринимателя, на предприятии которого производят средства производства, к предпринимателям, на предприятиях которых они потребляются, или от предпринимателя, производящего товары, к торговым фирмам, реализующим их.

В период домонополистического капитализма коммерческий кредит являлся основой кредитной системы, обеспечивая непрерывность процесса воспроизводства и реализации товаров. В настоящее время фирмы активно используют эту форму реализации своей продукции — продажу с отсрочкой платежа, что говорит об ограниченности платежеспособности мелких и средних фирм, о росте стоимости товаров, о кредитных ограничениях. Отсрочку платежа используют не только мелкие, но и крупные фирмы, выступая как кредиторы, и как заемщики. Нужно отметить, что коммерческий кредит имеет ограниченные возможности, так как его можно получить не у всякого кредитодателя, а лишь у того, кто производит сам товар. Он ограничен по размерам (временно свободным капиталом), имеет краткосрочный характер, а заемщик часто нуждается в долгосрочном кредите. Ограниченность коммерческого кредита преодолевается банковским кредитом.

Банковский кредит предоставляется банками и другими кредитно-финансовыми учреждениями предпринимателям и другим заемщикам в виде денежной ссуды. Объектом банковского кредита выступает денежный капитал, обособленный от промышленного. Договор займа здесь отделен от актов купли-продажи. Заемщиком может быть фирма, государство, личный сектор, а кредитором — кредитно-финансовые учреждения. Целью кредитора является получение дохода в виде процента. Кредитор предоставляет ссудный капитал заемщику на условиях возвратности, срочности и уплаты процента. Так как банковский кредит не ограничен направлением, сроками и суммами кредитных сделок, сфера его использования шире: в отличие от коммерческого кредита, обслуживающего лишь обращение товаров, банковский кредит обслуживает и накопление капитала, превращая в капитал часть денежных доходов и сбережений всех слоев общества. Замена коммерческого векселя банковским делает кредит более эластичным, расширяет его масштабы, повышает обеспеченность. Банки гарантируют кредитоспособность заемщикам. Динамика банковского и коммерческого кредита различна. Объем коммерческого кредита увеличивается с ростом производства и товарооборота и сокращается с их уменьшением. Предложение и спрос на него возрастают в периоды промышленного подъема и уменьшаются во время кризисов. Под влиянием кризисов производство и реализация товара сокращаются, а спрос на банковский кредит для уплаты долгов возрастает. В период оживления и подъема увеличивается спрос на банковские ссуды. Так проявляется двойственность банковского кредита: с одной стороны, он выступает как ссуда капитала, когда заемщик использует его для увеличения объема функционирующего капитала, с другой стороны — в виде ссуды денег — платежных средств, необходимых для погашения долговых обязательств.

С развитием товарно-денежных отношений появляются новые формы кредита, которые способствуют еще большему ускорению обращения капитала, придают кредиту новые функции, тем самым, увеличивая его значение. Одной из новых форм является потребительский кредит, который предоставляется в форме коммерческого кредита (продажа товаров населению с отсрочкой платежа) и банковского (ссуды на потребительские цели). Его объектом обычно являются товары длительного пользования (мебель, холодильники, автомашины и др.), различные услуги. При этом банки сразу выплачивают магазинам наличные деньги за проданные товары (или услуги), а покупатель постепенно погашает ссуду в банке. Максимальный срок потребительского кредита — три года. Потребительский кредит имеет двоякую функцию: с одной стороны, с увеличением товарооборота растет объем кредита, поскольку спрос на товары порождает спрос на кредиты, с другой стороны, рост кредитования населения усиливает платежеспособный спрос. Нужно отметить, что потребительский кредит стал неотъемлемой частью общества с развитой рыночной экономикой.

Основную массу денежных ресурсов, предназначенных для финансирования общегосударственных нужд, государство получает в виде налогов и обязательных платежей. В условиях дестабилизации финансового состояния народного хозяйства, снижения государственных доходов государство вынуждено привлекать для покрытия своих расходов средства из других источников.

Основной формой государственного заимствования является государственный кредит.

Государственный кредит представляет собой совокупность кредитных отношений, в которых заемщиком выступает государство в лице его органов, а кредиторами — физические и юридические лица. Как одна из форм кредита государственный кредит предоставляется на началах возвратности и платности. Однако государственный кредит отличается от банковского и коммерческого кредита. Аккумулируемые посредством государственного кредита дополнительные финансовые ресурсы не участвуют в кругообороте производительного капитала, в производстве материальных ценностей, а используются для покрытия бюджетных дефицитов.

Банковский кредит, как отмечалось выше, представляет собой движение ссудного капитала, предоставляемого банками предприятиям и организациям для обеспечения непрерывности процесса расширенного воспроизводства и повышения его эффективности. Целью кредита является получение прибыли в виде ссудного процента, поэтому кредитор заинтересован в эффективном использовании ссужаемых средств. Кроме того, производительное использование кредита гарантирует возврат заимствованных ресурсов. Таким образом, мобилизация временно свободных ресурсов кредитором в своих экономических интересах носит производительный характер. В случае использования заемщиком кредитных средств на непроизводительные цели кредитование приобретает форму ссуды денег. Однако владение временно свободными ресурсами не является обязательным признаком кредитора. Он может ссудить стоимость, как это имеет место при коммерческом кредите. В этом случае ссужаются товары, предназначенные для реализации. Кроме того, при предоставлении банковского кредита в качестве обеспечения могут выступать какие-то конкретные материальные и финансовые ценности — товары (товарораспорядительные документы), ценные бумаги и др. При заимствовании средств государством обеспечением кредита является все имущество, находящееся в его собственности. Денежные средства, привлекаемые на основе государственного кредита, поступают в распоряжение государственной власти, превращаясь в их дополнительные финансовые ресурсы. В основном они формируются за счет мобилизации временно свободных денежных средств населения, предприятий и организаций, не предназначенных для текущего потребления. Иногда источником государственного кредита могут выступать средства, предназначенные для текущего потребления. Это происходит в том случае, когда физические и юридические лица сознательно ограничивают текущие потребности. За время существования государственного кредита в нашей стране государственные займы использовались и как одна из форм принудительного изъятия части средств предприятий и заработной платы населения. Привлечение сбережений населения и юридических лиц путем распространения государственных бумаг позволяет покупателю ежегодно получать доход в виде процента от вложенных денежных средств. При напряженном финансовом положении государства данная форма кредита позволяет заемщику мобилизовать дополнительные денежные ресурсы для покрытия бюджетного дефицита без использования бумажно-денежной эмиссии.

Средства, взятые государством взаймы, направляются на общегосударственные нужды и обезличиваются в общей сумме общегосударственных доходов. Погашение государственных займов и выплата процентов по ним также производятся из бюджета. Мобилизация огромных финансовых ресурсов как следствие дает большую государственную задолженность. Размер государственного займа включается в сумму государственного долга страны. Государственный долг — это вся сумма выпущенных, но не погашенных государственных займов с начисленными по ним процентами на определенную дату или за определенный срок. Государственный внутренний долг РФ означает долговое обязательство Правительства РФ, выраженное в валюте страны, перед юридическими и физическими лицами. Формами долговых обязательств являются кредиты, полученные Правительством РФ, государственные займы, осуществленные посредством выпуска ценных бумаг от его имени, другие долговые обязательства, гарантированные Правительством РФ. Государственный внешний долг — это задолженность по непогашенным внешним займам и невыплаченным по ним процентам.  
Внутренний долг состоит из задолженности прошлых лет и вновь возникающей задолженности. Любые долговые обязательства РФ погашаются в сроки, которые не могут превышать 30 лет. Обслуживание государственного долга выражается в осуществлении операций по размещению долговых обязательств, их погашению и выплате по ним процентов. Эти функции осуществляет Центральный банк РФ. Затраты по обслуживанию государственного долга производятся за счет средств республиканского бюджета РФ. Например, в 1997 г. на обслуживание государственного долга выделено почти 78 триллионов руб. бюджетных средств. Огромный государственный долг России, как внутренний, так и внешний, отражает экономический и финансовый кризис в стране. В таких условиях государство может использовать рефинансирование государственного долга, т.е. погашение старой государственной задолженности путем выпуска новых займов.

Мобилизацию денежных средств на возвратной основе могут также осуществлять местные органы власти. В этом случае полученные средства часто имеют четко выраженную целевую направленность. Они могут использоваться на строительство дорог, школ, благоустройство городских и сельских районов. В результате сокращается спрос местных органов на средства для социального развития регионов, выделяемые из республиканского бюджета.

Государственный кредит используется также для регулирования денежного обращения. В условиях развития инфляционного процесса государственные займы у населения временно уменьшают его платежеспособный спрос. Из обращения изымаются избыточные денежные знаки, т.е. происходит отвлечение средств из денежного оборота на заранее оговоренный срок. Если мобилизованные средства физических лиц будут инвестированы в сферу производства, произойдет сокращение наличной денежной массы в обращении. Если же заимствованные государством средства будут направлены на оплату труда, то количество наличных денег в обращении останется без изменения. И, наконец, если кредитором являются юридические лица, а полученные средства будут направлены на выплаты населению, то количество наличной массы в обращении возрастет. Осуществляя заимствование на финансовом рынке, государство увеличивает спрос на заемные средства. Этот дополнительный спрос вызывает рост уровня процентной ставки на рынке кредитов. Продолжение правительственных заимствований для бюджета делает эти кредиты дорогими для заемщиков, что лишает сферу производства ресурсов, которые могли быть использованы в качестве производственных инвестиций, поскольку инвестиционные расходы обратно пропорциональны ставке процента.

Классическая форма государственного кредита представлена кредитными отношениями, в которых государство выступает как заемщик средств. Однако в современных условиях оно может выступать и как кредитор, предоставляя ссуды регионам, юридическим лицам на определенный срок на условиях возвратности и за вознаграждения. На практике государство выступает и в роли гаранта в тех случаях, когда оно берет на себя ответственность за выполнение обязательств юридическими лицами. Так, ст. 62 Закона "О федеральном бюджете на 2000 год"[[2]](#footnote-2) предусматривает осуществление финансирования на условиях возвратности и платности расходов: на обеспечение агропромышленного комплекса машиностроительной продукцией и приобретение племенного скота на основе договоров финансовой аренды; на сезонное кредитование предприятий и организаций агропромышленного комплекса; на осуществление высокоэффективных инвестиционных проектов, размещаемых на конкурсной основе, и т.д. Каждая форма кредита имеет большое количество видов. Особое разнообразие приносит деление кредитов в зависимости от обеспечения. В качестве обеспечения используются векселя, движимое и недвижимое имущество, товарораспорядительные документы и др. В третьем параграфе настоящей главы более подробно проведена классификация “банковских кредитов”.

## 

## Классификация банковских кредитов

Вопреки точному смыслу термина «Ссуда» в ряде подзаконных нормативных актов РФ и отечественной юридической литературе данный термин широко употребляется как синоним займа, кредита. Что, по моему мнению, негативно отражается на понимании и использовании данного термина на практике. В рамках настоящей работы данный термин будет использоваться только как термин, имеющий наиболее распространенное применение в банковской практике[[3]](#footnote-3).

В отличие от кредита как абстрактной формы выражения кредитных отношений различных субъектов рыночной экономики, понятие «ссуда» означает конкретные денежные средства, предоставляемые банками во временное распоряжение клиента[[4]](#footnote-4).

Выбор вида банковских ссуд зависит от сфер воспроизводства, категорий производственных фондов, групп товарно-материальных ценностей, целевого назначения, особенностей участия в кругообороте капитала, правовых документов, регулирующих кредитные отношения, и других факторов.

По сферам воспроизводства банковские ссуды подразделяются на ссуды в производстве и обращении. Ссуды в сфере производства предназначены для авансирования воспроизводства основных и оборотных фондов в отраслях, производящих товары рыночного фонда. Эти товары входят в стоимость совокупного общественного продукта, поступающего на товарные рынки. В промышленности, сельском хозяйстве, строительстве и на транспорте к ним относятся ссуды под производственные запасы и незавершенное производство, включая товарно-материальные ценности и затраты, формирующие эти группы ценностей.

Ссуды в сфере обращения обслуживают создание запа­сов готовой продукции в товаро-производящих отраслях, а также запасы товаров в оптовой и розничной торговле.

Банковские ссуды, предоставляемые банком заемщикам, можно классифицировать:

1) в зависимости от статуса и организационно-правовой формы получателя; среди получателей:

государственные предприятия и организации;

кооперативы;

акционерные общества разных типов;

общества с ограниченной ответственностью;

предприниматели без образования юридического лица;

арендаторы;

граждане, занимающиеся индивидуальной трудовой деятельностью;

другие банки;

прочие хозяйства, включая органы власти (муниципа­литеты, администрации), совместные предприятия, международные объединения и организации;

2) в зависимости от срока предоставления банковских кредитов на: краткосрочные, долгосрочные, среднесрочные.

К долгосрочным ссудам относятся кредиты, сроки действия которых в нашей стране – от 5 до 10 лет, в США - до 40 лет. Данные ссуды обслуживают потребности в средствах, необходимых для формирования основных фондов, реконструкции, технического перевооружения, нового строительства на предприятиях всех сфер деятельности.

Среднесрочными ссудами являются кредиты, срок пользования которыми может находиться в пределах от 1 до 3 лет. Данные ссуды предназначены для осуществления расходов по реконструкции действующих производств в связи с установкой нового технологического оборудования, единичных производственных мощностей, машин и механизмов.

Краткосрочные ссуды - это ссуды, срок пользования которыми не превышает одного года. Они предоставляются под товарно-материальные ценности, затраты, денежные средства в расчетах, на текущие потребности в платежах, распределительные операции.

Особое значение имеет деление краткосрочных банковских ссуд на авансовые и компенсационные. Эти ссуды различаются по признаку участия в кругообороте капитала на его первой стадии (Д-Т)[[5]](#footnote-5). Если кругооборот капитала начинается с банковских ссуд и они опережают движение собственных средств предприятия, то такие ссуды носят авансовый характер. С их помощью образуется масса платежных средств, необходимых для обеспечения непрерывности кругооборота капитала.

Если кругооборот начинается с собственных средств, то ссуды банка возмещают затраты предприятий, связанные с кругооборотом капитала, и носят компенсационный характер. Деление ссуд на авансовые и компенсационные позволяет понять принципиально различную роль банков в организации платежного оборота и кругооборота капитала функционирующих предпринимателей. При авансовых кредитах ответственность за организацию платежного оборота принимают на себя банки. Это значит, что они становятся гарантами бесперебойного совершения платежей и непрерывности кругооборота капитала. При платежах за счет собственных средств ответственность за платежную дисциплину переносится на предприятия и организации. В этой ситуации кругооборот капитала осуществляется только на основе выручки от реализации товарной продукции.

В современной структуре кредитных вложений преобладают краткосрочные ссуды - 80-95%, а на долго- среднесрочные приходится 5-20%.

Банковские ссуды классифицируются также по следую­щим основаниям:

по способу погашения:

1. ссуды, погашаемые единовременным взносом (плате­жом) со стороны заемщика;
2. ссуды, погашаемые в рассрочку в течение всего срока действия кредитного договора;

по способу взимания ссудного процента:

1. ссуды, процент по которым выплачивается в момент ее общего погашения;
2. ссуды, процент по которым выплачивается равномерными взносами заемщика в течение всего срока дей­ствия кредитного договора;
3. ссуды, процент по которым удерживается банком в момент непосредственной выдачи их заемщику;

по наличию обеспечения:

1. доверительные ссуды, единственной формой обеспечения возврата которых является непосредственно кредитный договор (применяются в ограниченных масштабах, ча­сто с обязательным страхованием за счет заемщика);
2. обеспеченные ссуды; в роли обеспечения может выс­тупить любое имущество (движимое или недвижимое), принадлежащее заемщику на правах собственности, чаще всего - недвижимость или ценные бумаги (кредиты под залог материальных ценностей выдаются при обязательном оформлении залогового обязательства или договора о залоге имущества, которые дают право получения кредитором компенсации его затрат и упущенной прибыли из стоимости заложенного имущества при невыполнении заемщиком своих обязательств перед кредитором, кредиты под залог векселей бывают либо срочными, когда владелец векселей обязан выкупить их у банка в заранее установленный срок, либо онкольными, т.е. кредитами до востребования, возврат которых банк вправе потребовать в любое время, если залогом выступают ценные бумаги, то залогодатель передает кредитору не право на ценные бумаги, а сами ценные бумаги);
3. ссуды под финансовые гарантии третьих лиц, реальным выражением которых служит юридически оформленное обязательство со стороны гаранта возместить фактически нанесенный банку ущерб при нарушении непосредственным заемщиком условий кредитного договора;

Так как “обеспеченность” кредитов существенно влияет как на процедуру выдачи (оформления) кредита в сторону ускорения процесса, так и на экономические аспекты – процентная ставка по кредиту и срок на который выдается кредит, то Центральный банк РФ, осуществляя контроль за обеспечением по выданным кредитам обязал кредитные организации ежемесячно классифицировать выданные ссуды, начислять резерв на возможные потери по ссудам и предоставлять отчет в ЦБР. Наличие обеспечения в банковском кредитовании трудно отнести к какому-либо принципу, поскольку его законодатель­ное регулирование построено неоднозначно. С одной стороны, ст. 1 закона «О банках и банковской деятельности»[[6]](#footnote-6) не называет этот принцип в числе императивных, и никакие иные нормативные акты не содержат требования об обеспечении. С другой стороны, резервные нормы ставят дополнительные финансовые обременения в виде резервов в зависи­мость от наличия такого обеспечения. Поэтому можно утверждать, что принцип обеспечения является экономически стимулируемым требованием, неблагоприятные последствия которого несет банк, иными словами банк может выдать ссуду без какого-либо обеспечения, например, под честное слово или безупречную репутацию, но для самого кредитора это будет означать необходимость дополнительного «омертвления» денег в виде резервов по ссуде, поскольку она в случае несвоевременного возврата потребует отвлечения большей суммы денег, чем ссуда с обеспечением.

Кредиты, предоставляемые банком, могут обеспечиваться за­логом недвижимого и движимого имущества, в том числе государ­ственных и иных ценных бумаг, банковскими гарантиями и ины­ми способами, предусмотренными федеральными законами или договором. При нарушении заемщиком обязательств По догово­ру банк вправе досрочно взыскивать предоставленные кредиты и начисленные по ним проценты, если это предусмотрено догово­ром, а также обращать взыскание на заложенное имущество в по­рядке, установленном законом.

по целевому назначению:

1. ссуды общего характера, используемые заемщиком по своему усмотрению для удовлетворения любых потребностей в финансовых ресурсах;
2. целевые ссуды, предполагающие необходимость для заемщика использовать выделенные банком ресурсы исключительно для решения задач, определенных условиями кредитного договора.

Ипотечная ссуда (ипотечный кредит) - это денежная ссуда, выдаваемая банком под залог недвижимости. Этот вид кредита предоставляют банки, специализирующиеся на выдаче долгосрочных займов под залог основных средств или имущественного комплекса предприятия в целом (ипотечные банки). При этом заложенное в банке имущество продолжает использоваться предприятием. Развитие ипотечного кредита во многом зависит от гарантий прав собственности, которые должны быть закреплены конституционно и обеспечены эффективной системой регистрации прав собственности. Ипотечный кредит получил широкое распространение в странах с развитой рыночной экономикой. В мировой практике одним из основных объектов дол­госрочного кредитования выступает ипотека (залог, заклад). До реорганизации банковской системы России было всего 50 объектов крупномасштабного долгосрочно­го кредитования. В настоящий момент для развития ипотечного кредита в России требуется принять комплекс законов (в первую очередь Земельный кодекс, закон об ипотечных банках) и нормативные акты по правилам оценки и регистрации недвижимости.

Ипотечное кредитование осуществляется с учетом следующих основных моментов:

1. оставление имущества в руках должника на условиях ограничения прав собственности;
2. определение размера ссуды в виде доли залога;
3. получение под залог одного и того же имущества добавочных ипотечных ссуд;
4. предоставление ссуд с учетом страхования;
5. потеря недвижимости или ее передача другому лицу при неуплате задолженности в срок.

Консорциальные кредиты. Модернизация и техническое перевооружение отраслей народного хозяйства, осуществ­ление крупномасштабных мероприятий в таких областях, как энергетика, экология, добыча сырья, фундаментальная и прикладная наука, требует огромных средств, выделение которых сопряжено с очень большим риском.

Снижение доли риска возможно при создании банков­ского объединения - консорциума.

Консорциум - это временное договорное объединение предприятий, банков, учреждений, организаций, создавае­мое для решения и реализации общих программ, задач, проектов. В консорциальной сделке могут участвовать не только банки, но и заемщики, сопричастные к этим програм­мам, проектам.

Консорциальные кредиты не являются самостоятельной формой кредита и базируются на тех же принципах, что и другие виды банковских ссуд; меняются только механизм аккумуляции кредитных ресурсов и техника предоставления кредитов. Консорциальные кредиты выдаются за счет объединения ресурсов банков-участников, и тем самым ограничиваются риски потерь в случае неплатежа заемщика для каждого банка. Риски раскладываются на всех участников.

Открытие кредитной линии. В договоре об открытии кредитной линии (обычно на срок до одного года) обусловливаются сроки, условия и предельная сумма предоставления банковского кредита, когда в нем возникнет реальная потребность. Особенностью этого вида кредита является то, что договор о нем не носит характер безусловного контрактного обязательства и может быть аннулирован банком при ухудшении финансового состояния клиента, заемщик же при этом имеет возможность в течение срока действия кредитной линии использовать разные суммы кредита, уплачивая процентную ставку по реально используемой сумме. Кредитная линия, как правило, открывается сроком на один год. Она может быть сезонной – при сезонной недостаточности оборотного капитала, возобновляемой – при длительной потребности в привлеченных средствах, когда погашение долга дает право на дальнейшее получение ссуд[[7]](#footnote-7);

Онкольный, или вексельный, кредит (от латинского on са11 — по требованию) представляет собой краткосрочный кредит, погашаемый по первому требованию и выдаваемый под обеспечение казначейскими, коммерческими или иными векселями. Обычно кредит выдается в виде специального ссудного счета, по которо­му также происходит погашение кредита и уплата процентов[[8]](#footnote-8);

Ломбардный кредит. Этот вид краткосрочного кредита может быть получен предприятием под заклад высоко ликвидных активов (векселей, государственных облигаций, корпоративных ценных бумаг и т. п.), которые на период кредитования передаются банку. Размер ломбардного кредита соответствует определенной (но не всей) части стоимости переданных в заклад активов;

Ролловерный кредит. Это долгосрочный банковский кредит с периодически пересматриваемой процентной ставкой (то есть с «перекредитованием» в связи с изменением конъюнктуры финансового рынка). Пересмотр процентной ставки осуществляется в европейской практике один раз в квартал или полугодие, а в условиях высокой инфляции периодичность пересмотра процентных ставок может быть более частой;

Кредитный договор должен быть заключен во всех случаях банковского кредитования клиентов независимо от формы кредитования. Он может носить и в некоторой степени организационный характер и предусматривать кредитование в виде кредитной линии, онкольного, или вексельного кредита, или иного кредита. Дело в том, что все эти формы кредитования регламентированы главой 42 ГК РФ и в большей степени отличаются друг от друга не правовой сущностью, а способами взаимодействия кредитора и должника. В любом случае для их реализации необходимо изначально заключить кредитный договор и только после этого предоставлять кредит в той или иной форме. Такой договор будет носить организационный характер потому, что он будет устанавливать, на основании каких документов и какие действия может совершать каждая из сторон в договоре, в какие сроки должны эти действия совершаться, на каких условиях. Само же совершение тех или иных действий будет означать не заключение, а реализацию договора, хотя отдельные правовые последствия могут быть связаны с этими действиями.

Большая часть кредитов характеризуется тем, что банки выступают в качестве кредиторов, а предприятия, организации, физические лица – в качестве заемщиков. Но существуют такие виды кредитов, когда оба субъекта кредитных отношений выступают в этих ролях. Рассмотрение данного вида отношений – контокоррентного кредитования и является целью настоящей дипломной работы.

Контокоррентный кредит («овердрафт»). При предоставлении этого вида кредита банк открывает предприятию контокоррентный счет (текущий счет), на котором учитываются как кредитные, так и расчетные его операции. Если средств предприятия на этом счете оказывается недостаточно для погашения обязательств, банк кредитует его в пределах установленной в кредитном договоре суммы, то есть контокоррент (текущий счет) может иметь и дебитовое, и кредитовое сальдо. Существуют специальные овердрафтные счета[[9]](#footnote-9), когда банк кредитует клиента сверх установленной кредитным договором суммы. Расчеты по контокорренту проводятся с установленной договором периодичностью путем сальдирования платежей и поступлений и определения суммы предоставленного кредита;

Данный вид кредита предполагает открытие контокоррентного счета, на котором отражаются все операции, связанные с кредитованием предприятия, и его свободные денежные средства. Если задолженность по ссудам будет выше зачисленных свободных средств предприятия, то на дату регулирования образуется дебетовый остаток. При обратных значениях – кредитовый. В договоре устанавливаются процентные ставки по дебетовому и кредитовому остатку. Различаются кредиты и по методу кредитования. Одни кредиты выдаются на конкретные цели, например на покупку чековой книжки или открытие аккредитива. Другие кредиты обеспечивают всю сферу хозяйственной деятельности предприятия, относящуюся к оборотному капиталу. К примеру, у нас в стране существовали такие кредиты, как кредит по обороту, кредит по совокупности материальных запасов и производственных затрат. Аналогичный метод кредитования используется при таком виде, как овердрафт. Различие в методах заключается в том, что простые кредиты выдаются по заявке на определенный срок и их погашение осуществляется с расчетного счета. Комплексные кредиты выдаются и погашаются в автоматическом режиме. Для этих операций открывается специальный ссудный счет, который становится главным. Расчетный счет носит второстепенный характер. Банк берет на себя обязательство осуществлять платежи по всем обязательствам предприятия в пределах установленного лимита. Погашение задолженности производится ежедневно по мере поступления денежных средств в адрес предприятия.

## Кредитование юридических лиц на примере Сберегательного Банка

#### Правила кредитования

В данном параграфе на примере крупнейшего банка России рассматриваются требования, предъявляемые Сбербанком (ОАО АКБ Сберегательный Банк Российской Федерации) при кредитовании юридических лиц. Российские коммерческие банки, с учетом требований действующего законодательства и указаний ЦБ РФ, разрабатывают собственные правила предоставления ссуд и составляют перечень необходимых документов, которые должен представить заемщик. Как правило, собственные правила (Стандарты) банков являются компиляцией требований и правил, используемых Сбербанком, поэтому считаю возможным ограничить рассмотрение данного вопроса рамками инструктивного материала вышеуказанного банка[[10]](#footnote-10), с учетом обязательных требований Банка России по вопросам кредитования юридических лиц. Одним из основных требований законодательства РФ является соблюдение принципа "публичной оферты", а именно, при выдаче кредита банк не вправе оказывать какое-либо предпочтение одним клиентам или субъектам предпринимательской деятельности перед другими. Тем не менее, данный принцип часто нарушается, поскольку приоритет при формировании кредитного портфеля, как правило, имеют акционеры, затем заемщики, имеющие в банке расчетные счета и совершающие по ним операции. В этой связи инструкцией Банка России от 30.01.96 № 1 "О порядке регулирования деятельности кредитных организаций"[[11]](#footnote-11) установлено обязательное требование не превышать максимальный размер кредитов - 5% от сумы уставного капитала кредитной организации, предоставляемых банком инсайдерам (своим акционерам). Нарушение этого требования влечет за собой применение к кредитной организации мер воздействия, предусмотренных в ст. 75 закона о Центральном банке РФ[[12]](#footnote-12), вплоть до отзыва лицензии. Кредиты предоставляются на коммерческой, договорной основе при соблюдении заемщиком принципов целевого использования, обеспеченности, срочности, платности, возвратности. Координирует кредитную деятельность и принимает решение о выдаче кредитов (или их пролонгации), как правило, кредитно-инвестиционный комитет банка – постоянный рабочий орган, действующий в соответствии с положением о кредитно-инвестиционном комитете. Предоставляя кредит, банки учитывают потребность заемщика в средствах, наличие достаточных гарантий для своевременного их возврата. Все вопросы, связанные с кредитованием, заемщик и банк решают на основании предварительного договора о предоставлении кредита в будущем и основного договора, по которому производится передача денег. Кредитный договор заключается в письменной форме и, как правило, содержит следующие обязательные условия:

#### Предмет договора

Предметом кредитного договора могут быть только денежные средства, но не иное имущество. Более того, большинство кредитов предоставляется в безналичной форме, т. е. предметом кредитных отношений становятся права требования, а не деньги (в виде денежных купюр). Объект кредитования. Срок и время выдачи кредита. Важным пунктом в кредитном договоре является определение времени выдачи кредита, особенно в тех случаях, когда счет клиента находится не в том банке, который предоставляет кредит. В таком случае датой выдачи кредита может считаться либо дата списания денег с корреспондентского счета банка, либо дата зачисления денег на расчетный счет клиента. Однако важно учитывать, что на практике может пройти несколько месяцев, прежде чем списанные с корреспондентского счета банка-кредитора деньги поступят на расчетный счет клиента. Поэтому при подписании кредитного договора целесообразно настаивать на том условии, чтобы датой выдачи кредита считался момент зачисления денег на счет клиента. Кроме того, нужно обратить внимание на:

1. размеры кредита;
2. порядок выдачи и погашения кредита;
3. процентная ставка,
4. условия и периодичность ее изменения;
5. взаимные обязательства,
6. ответственность за ненадлежащее выполнение условий договора;
7. обязательства заемщика, обеспечивающие гарантии своевременного возврата кредита;
8. уплату процентов по кредиту и другие формы ответственности по долгам;
9. способ и формы проверки обеспеченности и целевого использования кредита;
10. порядок рассмотрения споров по договору;
11. другие условия по соглашению сторон.

В отдельных случаях кредитный договор может предусматривать возможность изучения банком хозяйственной деятельности заемщика, его финансового положения, экономической эффективности осуществляемых мероприятий.

#### Порядок предоставления кредитов

Для получения кредита заемщик представляет в банк кредитную заявку. Заявка на получение кредита с указанием его целевого направления, суммы, сроков использования и формы обеспечения подписывается руководителем и главным бухгалтером и скрепляется печатью заемщика. В заявке указываются юридический и почтовый адрес заемщика, его банковские реквизиты и телефоны. Кредитная заявка регистрируется в банке в специальном журнале. Кроме кредитной заявки представляются следующие документы: учредительные и регистрационные документы, нотариально заверенные: копия учредительного договора; копия устава (положения), утвержденного учредителем (учредителями) и зарегистрированного в установленном законодательством РФ порядке; документ о государственной регистрации; разрешение на занятие хозяйственной деятельностью с указанием срока функционирования (от предпринимателей, осуществляющих свою деятельность без образования юридического лица); карточка с образцами подписей и оттиска печати (ф. 0401026), заверенная нотариально; годовой отчет, бухгалтерский баланс с приложениями на последнюю отчетную дату, заверенный налоговой инспекцией, с указанием внебалансового счета по гарантийным обязательствам либо заменяющие его бухгалтерские документы; аудиторское заключение о достоверности отчета (для акционерных обществ открытого типа – обязательно, для других – по требованию банка); список кредиторов и должников с расшифровкой кредиторской и дебиторской задолженности, указанием даты ее возникновения; выписка по расчетному счету на последнюю дату с отметкой банка о сальдо счета и наличии претензий к счету; бизнес-план с указанием планируемых на квартал (месяц) доходов и расходов; технико-экономическое обоснование кредита (ТЭО), отражающее экономическую эффективность и окупаемость затрат в течение периода, на который испрашивается кредит. ТЭО обязательно должно быть проанализировано кредитным работником банка и подписано с пометкой "Расчет проверен"; копии контрактов (договоров) на мероприятие, под которое запрашивается кредит, с адресами конкретных возможных покупателей. Копии сверяются с подлинником и заверяются кредитным работником банка. При выдаче кредитов на строительство (реконструкцию) объектов необходимо представить: копии договоров на осуществление подрядных строительных, ремонтных работ, проектно-сметную документацию, утвержденную в установленном порядке, а также документы, подтверждающие соответствие проекта установленным законодательством санитарно-гигиеническим и экологическим нормам; документы, гарантирующие своевременное исполнение обязательств заемщика по полученной ссуде: залоговое обязательство, гарантийное письмо банка, в котором ведется счет заемщика или другого банка; копия письма заемщика в адрес банка-заемщика о праве банка-кредитора на бесспорное списание средств с отметкой банка-заемщика о приеме данного письма к исполнению. При необходимости:

1. специальное разрешение (лицензия) на осуществление видов деятельности, регламентированных законодательством;
2. документ на право пользования (владения) производственными помещениями, землей и другими основными фондами;
3. другие документы по требованию банка.

Прием документов на выдачу кредита производится уполномоченным работником банка от первого руководителя заемщика, его заместителей, главного бухгалтера или доверенного лица заемщика. Кредитную заявку вместе с полным пакетом необходимых документов рассматривает кредитная и юридическая служба банка, как правило, в течение 2 дней от даты их поступления. В ходе рассмотрения кредитной заявки банк проводит комплексный анализ кредитоспособности потенциального заемщика, оценивает его финансовую устойчивость, чтобы определить степень риска не возврата предоставляемого кредита. Для выяснения возникших в процессе рассмотрения кредитной заявки вопросов банк может направить своих специалистов по местонахождению заемщика. По результатам рассмотрения документов кредитный работник дает письменное заключение о возможности выдачи кредита, которое представляется кредитно-инвестиционному комитету для принятия решения. Решение кредитно-инвестиционного комитета оформляется соответствующим протоколом. При положительном решении вопроса о предоставлении кредита банк заключает с заемщиком кредитный договор. Далее кредитный договор визируют кредитная и юридическая службы банка. В дополнение к договору оформляются срочные обязательства. Банк совместно с заемщиком может составить календарный график платежей в погашение основного долга по ссуде и выплате процентов, заверенный руководителями банка и заемщика.

#### Порядок использования кредитов

После подписания кредитного договора банк открывает на имя заемщика отдельный ссудный счет, являющийся внутрибалансовым счетом банка. Никакие расчетные операции по этому счету не производятся, а лишь отражаются суммы уже выданного заемщику кредита. Выдача средств в счет предоставляемого кредита производится в форме: единовременного перечисления всей суммы предоставляемого кредита на расчетный счет заемщика; периодического перечисления согласованных с банком сумм в пределах установленного лимита кредитования (открытая кредитная линия) на расчетный счет заемщика. Конкретные формы и сроки выдачи средств в счет предоставленного кредита оговариваются в кредитном договоре.

#### Погашение кредита

Погашение задолженности по кредиту может осуществляться заемщиком 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 календарным графиком платежей. Конкретная дата погашения кредита должна быть определена в кредитном договоре. На сумму полученных кредитов заемщик оформляет срочное обязательство (график платежей). Если платежи в погашение кредита не поступили к указанному в кредитном договоре и срочном обязательстве (графике платежей) сроку, сумму непогашенного долга на следующий операционный день переносят на счет просроченных ссуд, а за пользование кредитом взимают повышенные проценты. Одновременно с отнесением непогашенной задолженности на счет просроченных ссуд банк выставляет заемщику платежное требование на списание этой задолженности и причитающихся процентов за пользование кредитом. В течение 10-дневного срока с момента образования просроченной задолженности банк прекращает выдачу новых ссуд заемщику и приступает к взысканию задолженности по кредиту, выставляя претензии заемщику на сумму основного долга, процентов за пользование кредитом и неустойки. Если в течение месяца после предъявления претензии заемщик не предпринимает никаких мер, чтобы погасить задолженность, банк обращается в арбитражный или третейский суд; обеспечивает реализацию принятого залога, вырученные средства использует на погашение задолженности по обеспеченным залогом кредитам, предъявляя претензии и иски в порядке, установленном законодательством РФ; остаток задолженности по кредиту предъявляет к взысканию гаранту, предоставившему гарантию (поручительство) погашения кредита. Банк может предоставлять отсрочку погашения кредита. Для рассмотрения вопроса об отсрочке заемщик должен представить банку, как правило, за 15 дней до срока погашения кредита мотивированное заявление. Решение об отсрочке погашения кредита принимает кредитно-инвестиционный комитет в порядке, определенном для выдачи кредита. Оно оформляется дополнительным соглашением к кредитному договору с соответствующей пролонгацией гарантий.

#### Контроль банка за использованием кредита

В процессе кредитования банк осуществляет контроль за использованием кредита, финансовым состоянием заемщика. Для этого банк использует права, оговоренные в кредитном договоре: требовать от заемщика все необходимые первичные, бухгалтерские и отчетные документы, подтверждающие направление использования кредита; направить своих специалистов по местонахождению заемщика для проверки его финансово-хозяйственной деятельности или наличия соответствующего обеспечения кредита (заложенного имущества и надлежащих условий его содержания). При нарушении заемщиком условий кредитного договора или возникновении обстоятельств, увеличивающих кредитный риск, банк имеет право: требовать изменения условий кредитного договора; ограничивать или полностью прекращать предоставление кредита заемщику; предъявлять заемщику (или его гаранту) в случае просроченной задолженности требование о возврате банку соответствующих сумм и/или производить безакцептное списание со счетов заемщика (или гаранта). При необходимости взыскать сумму кредита досрочно из-за несоблюдения заемщиком условий кредитного договора банк устанавливает конкретный срок погашения задолженности по кредиту и извещает об этом заемщика не позднее чем за 10 дней. В течение указанного банком срока заемщик должен перечислить средства в погашение кредита.

По инициативе банка к предприятию-заемщику, не выполняющему обязательств по своевременному возврату полученных кредитов, может быть возбуждено в арбитражном суде дело о признании его несостоятельным (банкротом).

Погашение задолженности по ссудам банка и уплата процентов по ним производится только путем перечисления денежных средств с расчетного счета предприятия-заемщика. Данный порядок регламентирован Положением ЦБР от 31 августа 1998 г. N 54-П "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)"[[13]](#footnote-13). Коммерческие банки и другие кредитные организации не имеют права зачислять средства, полученные предприятиями в виде выручки от реализации продукции (работ, услуг), дохода от вне реализационных операций, а также наличные денежные средства на ссудные счета предприятий (то есть на погашение кредитов и процентов по ним). За нарушение этого порядка коммерческие банки подвергаются мерам воздействия, вплоть до отзыва лицензий; к другим кредитным организациям применяются соответствующие санкции, предусмотренные за нарушения правил совершения операций с денежной наличностью.

# Правовая природа договора контокоррента

## История развития контокоррента

История контокоррента, как одного из видов бухгалтерского учета насчитывает почти шесть тысяч лет. Его вызвала к жизни хозяйственная деятельность человека. В течение первых тысячелетий менялись как объекты, так и методы бухгалтерского учета в рамках униграфической бухгалтерии (простая бухгалтерия). Под воздействием социально-экономических и политических преобразований развивалось хозяйство, менялись объемы его деятельности и состав имущества и, следовательно, совершенствовался предмет бухгалтерского учета и его методология. Цель же учета оставалась неизменной: адекватно отражать имеющееся имущество и расчеты между участниками хозяйственного оборота. В этот период были выработаны такие приемы, как счета, систематизирующие учитываемые объекты, инвентаризация, регистрирующая их, контокоррент (взаиморасчет) и смета. На счетах каждая счетная запись отражалась только один раз в дебете или кредите одного счета. Отсутствовали единый денежный измеритель, двойная запись, баланс. Униграфический учет информационно воспроизводил факты хозяйственной жизни в тех единицах измерения, в которых они возникали. В своем развитии он прошел пять этапов:

1. инвентарный учет;
2. контокоррент;
3. деньги, выступающие объектом учета;
4. деньги как объект учета слились с учетом расчетов;

В конечном итоге деньги и контокоррент поглотили учет инвентаря. На начальном этапе униграфического учета (инвентарный учет) фиксировались только остатки вещественных ценностей на материальных носителях. В качестве последних применялись папирус (Древний Египет), глиняные таблички (Ассирия и Вавилон). Особенности материальных носителей влияли на структуру учетных регистров и организацию самих записей. Так, использование папируса и пергамента привело к возникновению учета на “свободных листах”, глиняных таблиц - “карточек”, а распространение бумаги надолго сделало книгу главным видом учетных регистров. На них производился учет всего имущества, находящегося в хозяйстве, в натуральных измерителях. Это привело к возникновению инвентарей, описей, списков разной степени обширности. Но инвентари, имевшиеся практически у всех народов древности, фиксировали лишь остатки. Уже в Древнем Египте во II тыс. до н.э. возник приходно-расходный учет. Текущий (перманентный) учет пришел на смену прерывной (дискретной) инвентаризации. На папирусах уже не просто велась опись остатков, а фиксировалось каждое действие. Деньги как объект учета сливаются с учетом расчетов. Благодаря грекам в Египте, а затем в Древнем Риме появились банки и связанная с ними терминология. Латинское слово “кредит” стало бухгалтерским термином и от Рима он перешел в средневековую Италию, от нее - в Европу, затем - в другие страны, а во время Петра I - и в Россию. Древнегреческий банковский термин пережил два с лишним тысячелетия. Найденные документы эллинистического Египта свидетельствуют о том, что суммы в счетах размещались строго по ранжиру в одной колонке справа. Сам же счет имел архаический вид, так как отсутствовали Приходно-расходный формуляр и табличная форма. На нем отражались только суммы, зачисленные на счет клиента, и показывался остаток денежных средств. Последующая эволюция банковской бухгалтерии в Древнем Риме придала ей более законченный вид [[14]](#footnote-14). Мощным толчком для ее развития послужило юридическое регулирование финансовых расчетов и учетной практики. Поскольку в Древней Греции отсутствовали соответствующие правовые нормы, то потребовать от банкиров через суд ознакомиться с документами не имели права ни клиент, ни поручитель. Юридически не были защищены и банкиры, так как договоры с лицами, берущими кредит, не заключались письменно. Правовая регламентация бухгалтерских записей появилась вследствие трудности определения правоты истца и ответчика. В Древнем Риме предоставление в суд приходно-расходной банковской книги стало юридической нормой. С этого момента можно говорить о контокорренте, как о литеральном контракте "обязательство, по существу не впервые возникавшее, но заменявшее собой или обновлявшее (novatio) уже существовавшее ранее на другом основании или на другом лице" другое"[[15]](#footnote-15). Свидетельства о более поздней деятельности банков прямо говорят о письменном оформлении вкладов и расчетов с клиентами. Из вышесказанного можно сделать вывод, что корни такого многогранного явления как контокоррент происходят из систематизации бухгалтерского учета и в древности контокоррент являлся одним из методов бухгалтерского учета.

В законодательстве дореволюционной России договор контокоррента регулировался нормами обычного права, лишь в ст. 606 Устава торгового упоминалось о текущих счетах. Поэтому суды руководствовались решениями Гражданского Кассационного Департамента Сената, в частности по делу Зиберта с Вернекинком (1870 год).

Контокоррент получил распространение, в том числе в России, в конце XIX — начале XX века. Контокоррентные отношения регулировались обычаями банковской и торговой практики и нормами торговых кодексов о зачете. Достаточно широко контокоррент начал использоваться после 1917 года. Он назван как активная операция в п. 27 и в подп. "в" п. 25 Устава Государственного банка СССР от 12 июня 1929 года. Контокорренту посвящено постановление ЦИК и СНК СССР от 23 июля 1930 года № 40/63 "О договоре контокоррента[[16]](#footnote-16), которое продолжает действовать и сейчас, "в части, не противоречащей...". В настоящее время отсутствует какой-либо другой акт, непосредственно регулирующий контокоррентные отношения.

Достаточно полно теория контокоррента разработана в европейской доктрине. При этом одни правоведы видели в контокорренте не более чем способ бухгалтерского учета. Другие исследователи, рассматривая контокоррент как особую юридическую конструкцию, пытались объяснить его природу через договор взаимного займа, либо считали комплексным договором.

## Понятие контокоррента

В юридической литературе можно найти различные определения контокоррентных отношений (контокоррентного договора).

Контокоррент, контокоррентный счет (от итал., conto-corrente, англ. current account – текущий счет) – это единый счет, на котором отряжаются все операции банка с клиентом, в некоторых странах – расчетный счет[[17]](#footnote-17). В упрощенном смысле контокоррент – это записи в книге. По левой стороне которой хронологически отображаются оказанные услуги, а по правой – полученные.

В российской науке достаточно распространенным было мнение о том, что контокоррент есть соглашение двух лиц о взаимном кредите по сделкам, заключаемым друг с другом в течение определенного периода. Так, Г.Ф. Шершневич писал, что контокоррент является договором об открытии кредита, но не займом, так как обязательство возникает с момента достижения соглашения[[18]](#footnote-18), М; С. Студентский, признавая, что контокоррент – договор, "направленный на обоюдный кредит", считал, что открытие кредита хотя и является предметом, но не может быть целью договора. В противном случае, по его мнению, у сторон появляются взаимные обязанности заключать договоры, служащие основанием контокоррентного счета. Действительная цель контокоррента – изменение порядка платежей без создания новых обязанностей в сфере оборота[[19]](#footnote-19), С. И. Вильнянский видел в контокорренте прежде всего соглашение об отсрочке платежей по контокоррентному договору[[20]](#footnote-20). М. М. Агарков рассматривал контокоррент в качестве особой формы расчетов по безналичным сделкам, определяя его как договор, которым стороны взаимно обязуются заносить на единый счет свои денежные требования друг к другу с тем, чтобы, та из них, которая при заключении счета окажется должником, уплатила образующуюся разницу. “Два контрагента договариваются в течение определенного времени не требовать уплаты по договорам, а заносят эти требования на счет друг к другу. Затем, по истечении этого срока, стороны подсчитывают, кто кому остался должен, и эту сумму платят или заносят первой строкой на счет следующего периода”[[21]](#footnote-21). Е. Малеева и О. Рыжков указывают, что отсрочка расчетов до конца обусловленного периода, то есть кредитование, является скорее результатом, а не существом договора. По требованиям, занесенным на счет непосредственно перед окончанием периода, отсрочки нет. Следовательно, суть контокоррентного договора – в установлении регулярного порядка расчетов[[22]](#footnote-22).

По мнению М. Карпова, контокоррентный договор не является отдельным самостоятельным договорным типом. “Контокоррентный договор должен рассматриваться как генеральный договор (то есть договор, устанавливающий общие права и обязанности сторон и предполагающий заключение в дальнейшем дополнительных договоров). Если ведение счета поручается третьему лицу, необходимо заключение трехстороннего договора, предметом которого являются права и обязанности участников и обслуживающей организации по проведению взаимных расчетов (установление порядка и сроков произведения отсрочки и зачетов однородных требований, которые будут возникать в будущем, и погашения образовавшихся на конец периода остатков)”[[23]](#footnote-23).

Д. Медведев считает, что “назначение контокоррента состоит в кредитовании владельца счета при отсутствии на нем средств и осуществление зачетов по сальдо взаимных требований”[[24]](#footnote-24).

Учитывая все приведенные мнения, считаю, что специфика контокоррента как раз и состоит в некоем объединении кредитных и расчетных правоотношений. Наиболее ярко эта черта проявляется в контокоррентных отношениях банка и клиента ("банковский контокоррент").

В банковской деятельности контокоррент может приобрести большее значение, став договором, организующим взаимоотношения банка и клиента либо двух банков. Речь идет об образовании единых кредитно-расчетных счетов, то есть счетов, по которым учитываются как поступающие доходы, в том числе кредитные средства, так и расходы, что можно увидеть на примерах, приведенных в Главе 3 настоящей работы. При этом снимаются вопросы о статусе так называемых ссудных счетов, о возможности погашать кредит непосредственно из прибыли, минуя расчетный счет. Банковский контокоррентный договор может рассматриваться как комплексный договор, объединяющий в себе конгломерат услуг, а именно – элементы договора банковского счета, кредитного договора, поручения и комиссии. Контокоррентный счет не отличается от обычного расчетного в том случае, если клиент не производит заимствований у банка.

В п. 1 постановления “О договоре контокоррента” контокоррент определялся как договор, по которому стороны взаимно заносят на единый счет свои требования друг к другу. Сторона, оказавшаяся должником при заключении счета, обязана уплатить другой стороне образовавшуюся разницу. Это определение достаточно универсально. В качестве признаков, характеризующих контокоррент, можно назвать следующие:

а) контокоррент является договором, а не обычным видом бухгалтерского учета (юридические и технико-бухгалтерские понятия необходимо различать; банковский контокоррент не следует рассматривать, как специальный ссудный счет – последний является лишь способом бухгалтерского учета выданного кредита);

б) контокоррент предназначен для регулирования специально выделенных взаимных денежных требований сторон, исполнение которых откладывается;

в) существует специфика способа прекращения требований, занесенных на контокоррентный счет;

г) ведение счета и подведение сальдо осуществляется сторонней специализированной кредитной организацией (в банковском контокорренте – банком–участником контокоррента).

По природе данный договор консенсуальный, двусторонний, возмездный.

Сторонами договора контокоррента могут быть признаны любые субъекты гражданского права, за исключением государства. Другие ограничения по субъектному составу нецелесообразны.

Согласно п. 2 постановления "О договоре контокоррента" договор вправе были заключать: кредитные организации между собой и клиентами; организации; частные лица.

В дореволюционной российской правовой доктрине господствовало мнение[[25]](#footnote-25), что суть договора контокоррента - в предоставлении взаимного кредита. Впоследствии эта точка зрения была опровергнута[[26]](#footnote-26). Обосновывая свою позицию тем, что отсрочка расчетов до конца контокоррентного периода - это результат, а не существо договора, и по требованиям, которые занесены на счет непосредственно перед окончанием контокоррентного периода, отсрочки не существует. Договор контокоррента сам по себе не обязывает одну сторону кредитовать другую. Отмечая при этом, что "сущность этого договора состоит в установлении тесной связи между отдельными обязательствами с тем, чтобы расчеты по ним проводились слитно, периодически"[[27]](#footnote-27). Возможно, рассматривая различные правовые конструкции одного и того же правоотношения во временных рамках и в различных экономических отношениях, данное утверждение можно было бы допустить, но в современных условиях данные утверждения не бесспорны, именно в рамках контокоррентных отношений удобно предоставлять краткосрочный кредит, основывая его на договоре, а на не других сопутствующих сделках. При этом обязанность вернуть сумму кредита фиксируется занесением соответствующей статьи на контокоррентный счет.

Отсрочка по реализации отдельных требований с различными целями: избежание частых взаимных переводов денежных средств; недостаточность денежных средств эквивалентна оказанию кредита.

Можно выделить основные моменты, определяющие юридическое своеобразие договора контокоррента:

1. выделение денежных требований с тем, чтобы отсрочить их исполнение;
2. особый характер осуществления занесенных на счет обязательств;
3. способ прекращения занесенных на счет обязательств.

Заключая договор контокоррента, стороны определяют, что денежные обязательства будут заноситься на особый счет, а также устанавливают круг сделок, порождающих эти обязательства. Юридическое значение имеет не занесение требования на счет (это односторонний акт), а определение упомянутого круга сделок соглашением сторон. Денежные требования по остальным сделкам между сторонами исполняют в обычном порядке.

Денежные требования обладают тем свойством, что имеют своим предметом передачу родовых вещей, являющихся всеобщим эквивалентом. Кроме того, взаимное выделение денежных требований позволяет провести их погашение зачетом, без осуществления предмета обязательства, поскольку они являются встречными и однородными.

После занесения требования на счет, его исполнение приобретает особый характер. Стороны договорились в течение определенного времени "собирать" взаимные обязательства и погасить их одновременно. На этот период они обязаны не переуступать права требования, не закладывать их. Принудительное одностороннее погашение обязательств до окончания срока поставит стороны в положение, которого они явно не желали при заключении договора.

В течение контокоррентного периода стороны не должны предпринимать действий, которые приведут к принудительному исполнению денежных обязательств. Кроме того, недопустимо наложение ареста на занесенные на счет обязательства и обращение на них взыскания третьими лицами кредиторами одной из сторон.

Между тем до окончания контокоррентного периода обязательства продолжают существовать отдельно, и их взаимное погашение зависит от признания сторонами правильности их занесения на счет. Иски по определению объема и самого существования денежных обязательств, возможно, будут еще предъявлены при заключении счета, а потому по этим требованиям приостанавливается исковая давность на все время с момента их возникновения до момента заключения счета. Кроме того, в любое время стороны имеют право на иск, основанием которого служит исполнение других обязательств, составляющих заключенный договор. Например, по количеству и качеству поставленного товара, соблюдению сроков поставки, содержанию переданного в аренду недвижимого имущества в надлежащем порядке.

Прекращение договора контокоррента отличается от прекращения обязательств, занесенных на контокоррентный счет. Можно сказать, что это прекращение обязательств, периодически производимое, и есть исполнение договора контокоррента. По истечении контокоррентного периода стороны производят заключение счета и выводят при этом сальдо. Сам договор на этом не прекращается, начинается следующий контокоррентный период.

При заключении счета одна из сторон направляет контрагенту свой расчет по взаимному погашению занесенных на счет требований. Контрагент обязан в определенный срок дать ответ. Если такового не последовало, расчет считают принятым. Лицо, пославшее расчет, тем самым признает все свои занесенные на счет обязательства и связано этим. С момента признания сальдо и заключения счета занесенные обязательства теряют свою самостоятельность и не могут быть предметами отдельных исков.

Главные теоретические споры вызывает обсуждение способа погашения обязательств и природы выведенного сальдо. Основная позиция такова[[28]](#footnote-28). С моментом совершения зачета наступает общий зачет взаимных требований. Взаимное совершение расчета, установление обеими сторонами остатка считается обязательным признанием долга. Поэтому совершение расчета имеет характер оторванного по воле сторон от основания обязательства и кредитору нет необходимости объяснять обстоятельства возникновения долга, поскольку признание остатка вытекает из того, что он есть верный результат взаимных уже посчитанных требований. Таким образом, в отношении сальдо происходит новация. Заключение счета слило все прежние требования в одно целое и остаток является единым требованием, не имеющим ничего общего с индивидуальностью прежних отдельных статей счета.

Согласно этой позиции "подтверждение сальдо влечет за собой погашение взаимных требований путем компенсации (зачета), поскольку они покрывают друг друга, а в отношении непогашенного остатка признание производит новацию, то есть создает новое юридическое отношение"[[29]](#footnote-29). Новация производится не включением сделки в контокоррент и не самим выведением сальдо, а только его признанием - явно или молчанием.

Итак, "целью договора контокоррента является погашение посредством зачета включенных в контокоррентный счет требований"[[30]](#footnote-30). Зачет производят путем определения сальдо. Признанное сторонами сальдо прекращает требования, занесенные на счет.

М.М. Агарков в упомянутой работе возражал против безоговорочного признания новации в отношении сальдо. Действительно, новация не может заключаться в замене одного обязательства другим, которое отличается от первоначального лишь тем, что кредитор и должник меняются местами.

Новация только тогда имеет место, когда изменен характер обязательства либо личность стороны в обязательстве. Ведь при зачете двух встречных однородных требований не говорят о новации в отношении разницы, следующей к уплате одной из сторон, хотя, следуя вышеприведенной логике, и в этом случае есть признание долга с отрывом его от основания. Долг признается как результат зачета. На самом деле одно из обязательств прекращается частично.

Прояснить правовую природу сальдо возможно при рассмотрении зачета и новации в их классическом понимании.

"Если кредитор имеет требование к должнику, а должник имеет в свою очередь встречное требование к кредитору, то при известных условиях требования в той сумме, в которой они взаимно покрываются, считаются погашенными и взысканию подлежит только тот остаток, на который одно требование превышает другое"[[31]](#footnote-31). В случае предъявления одной из сторон нескольких обязательств к зачету их основания должны быть идентичными, с тем чтобы было возможно их корректное перемешивание и не пришлось отыскивать вклад каждого в признанном превышении суммы одних обязательств над другими.

Нет сомнений в том, что при заключении счета (признании сальдо) происходит новация, однако может возникнуть вопрос, а что же новируется? Заключение счета влечет за собой следующие последствия:

- признание правильности занесения обязательства на контокоррентный счет;

- прекращение обязательств полностью или в части.

Возьмем классический пример новации[[32]](#footnote-32):

|  |  |
| --- | --- |
| ¦"Quidquid ex vendito dare facere oportet promittis? Promitto. | Обещаешь ли все, что следует дать или сделать в силу проданного тебе. Обещаю. |

В данном примере первоначальное обязательство вытекало из купли-продажи; оно заменяется новым обязательством, облеченным в форму стипуляции, причем новирующая (обновляющая) стипуляция содержит ссылку на прежнее, обновляемое обязательство. Она может содержать ссылку на целый ряд обобщаемых, новируемых обязательств из разных оснований, как это имеет место в аквилиевой стипуляции (п. 350) в ее редакции[[33]](#footnote-33).

|  |  |
| --- | --- |
| Quidquid te mihi ex quacumque causa dare facere oportet | Все, что ты мне должен по какому бы то ни было основанию |

Мы видим, что обязательства из различных договоров новированы обязательством из стипуляции. В нашем случае занесение денежных требований на контокоррентный счет является сделкой, по которой одно лицо, безусловно обязуется уплатить другому лицу определенную сумму. Проводятся две сделки занесение на счет требований первой стороны ко второй и занесение на счет требований второй стороны к первой. В результате возникают встречные однородные обязательства. Эти сделки абстрактные: обязательства возникают с момента достижения соглашения о занесении позиции на контокоррентный счет независимо от того, какое материальное основание привело стороны к заключению договора, какую хозяйственную цель они преследовали и достигнута ли эта цель.

Итак, денежные обязательства из определенного сторонами круга сделок новируются обязательствами из занесения денежных требований на контокоррентный счет, при этом указывается на прежние, новируемые обязательства. Если первоначальное обязательство в действительности не существовало, то и новация не имеет силы и может быть оспорена.

Основные положения этой теории новации были приняты французской и итальянской доктриной, но момент новации был ими определен при занесении суммы на контокоррентный счет.

Новацию видел в выведении сальдо и Г.Ф. Шершеневич[[34]](#footnote-34). Е. Малеева и О. Рыжков придерживаются аналогичного взгляда[[35]](#footnote-35). Указанные авторы видят новацию в замене обязательств из определенного круга сделок обязательством из ведения контокоррентного счета, носящим встречный, однородный и абстрактный характер[[36]](#footnote-36).

Приведенная точка зрения вызывала возражения в германской доктрине[[37]](#footnote-37), которая отвергает всю теорию новации в данных правоотношениях. Поскольку и после занесения на счет денежное обязательство сохраняет свою силу, делается вывод, что отсутствует необходимое для новации animus novandi. Более того, сделка, результатом которой является возникновение абстрактного обязательства, ни на чем не основана, и новация не может заключаться в замене одного обязательства другим, отличным лишь тем, что кредитор и должник меняются местами. Новация требует изменения характера обязательства либо личности стороны в обязательстве. В дальнейшем данные возражения стали менее категоричны[[38]](#footnote-38).

Полагаю, при анализе природы контокоррентного счета можно вообще избежать конструкции новации. При подобном подходе исчезает такая проблема, как невозможность по соглашению сторон создавать абстрактные обязательства без особого указания закона и отсутствие права на предъявление иска о взыскании сальдо на основании договора контокоррента без рассмотрения всех сделок между сторонами. Объясняется и тот факт, что меры обеспечения требований, учтенных на контокоррентном счете, сохраняют свою силу. Подобное положение содержится в пп.11-12 постановления "О договоре контокоррента". Сохраняет свою силу и договор поручительства, так как п. 1 ст. 367 ГК РФ указывает, что поручительство прекращается в случае изменения обеспеченного им обязательства, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для поручителя, без согласия последнего.

Всякий денежный долг, несмотря на занесение в контокоррент, сохраняет свой первоначальный характер, то есть остается платой за товар, арендной платой, комиссионным вознаграждением согласно тем договорам, из которых они возникли.

При подтверждении сальдо стороны достигают соглашения по всем перечисленным моментам. Посылая расчет, первая сторона делает оферту, принимая расчет (подтверждая сальдо), другая сторона совершает акцепт явно или по умолчанию.

М. С. Студентский, Г. Ф. Шершневич, писали, что направление расчета не более чем предложение к окончательному расчету. Это мнение представляется более обоснованным. В литературе встречается утверждение о том, что с момента признания сальдо и заключения счета занесенные обязательства теряют свою самостоятельность, индивидуальность, не могут быть предметом отдельных исков[[39]](#footnote-39). Если присоединится к данной точке зрения, то исключается возможность корректировки, исправления ошибок в расчете, что вызвало бы серьезные трудности во взаимоотношениях сторон. По моему мнению, вплоть до выведения сальдо обязательства продолжают существовать. Лишь с закрытием счета можно говорить об их прекращении» но не об обезличивании.

В отношении природы сальдо и закрытия счета были высказаны различные мнения. Э. Вормс, М. Студентский полагали, что заключение счета есть зачет взаимных требований, отраженных по контокоррентному счету. Установленное сальдо — это признанный стороной долг. По воле обеих сторон этот долг носит абстрактный характер и кредитор не обязан доказывать основания его возник­новения, так как сальдо является лишь результатом ранее учтенных законных требований и долгов. Таким образом, в отношении сальдо происходит новация: сальдо, не имея ничего общего с ранее существовавшими долгами, соединяет их в единое целое. То есть взаимные, "перекрывающие" друг друга требования погашаются зачетом, а признание остатка означает его новацию в новый долг.

## Целесообразность применения договора контокоррента в предпринимательской практике

Как мы видели, договор контокоррента является совершенным, можно сказать, изощренным приемом юридической техники, но существуют границы его применения. М. М. Агарков верно заметил, что "всякое увлечение каким-либо правовым институтом, взятым самим по себе - вредно. Юридический институт, взятый отдельно и независимо от тех целей, для которых он может служить, приведет не к упрощению и рационализации регулируемых отношений, а к их усложнению"[[40]](#footnote-40).

Договор контокоррента имеет место тогда, когда у сторон существует постоянный, частый и взаимный (встречный) обмен родовыми вещами (обычно деньгами). Применяется он с целью устранения передач этих вещей по отдельным сделкам. При этом, по словам М. М. Агаркова, "договор устанавливает длительные отношения между сторонами и на длительный период времени ограничивает автономию сторон. Стороны взаимно обязуются проводить свои расчеты только путем занесения взаимных требований друг к другу на контокоррентный счет, они отказываются от всякого иного распоряжения этими требованиями"[[41]](#footnote-41).

В дореволюционной России посредством контокоррента оформлялись отношения между купцами, "доставлявшими взаимно товары". В банковской технике эта форма мало применялась, так как примером была англо-французская практика, где контокоррент имел второстепенную роль. В контокорренте также состояли транспортные общества и железные дороги, "передающие себе взаимно грузы и пассажиров, находящиеся между собой в прямом сообщении"[[42]](#footnote-42).

В 20-е годы на контокоррент было обращено пристальное внимание. Во-первых, примером стали германские банки и контокоррент начал фигурировать в уставах советских банков наряду с другими активными операциями[[43]](#footnote-43). Во-вторых, этот договор намеревались использовать для оформления отношений в обобществленном секторе народного хозяйства.

Несмотря на кажущуюся легкость объективизации, договор контокоррента является рыночным, а потому его схема не получила распространения в условиях планового хозяйства.

Применение договора контокоррента возможно в следующих отношениях: хозяйствующий субъект - хозяйствующий субъект, банк - клиент, банк - банк. Первая сфера отношений сегодня более оптимально регулируется путем проведения безналичных расчетов с помощью банков. Кроме того, для кредитования одного из субъектов под уступку денежного требования к его контрагенту банку более удобно проведение операции учета векселей, чем кредитования под сальдо, то есть учета требования по книгам. Поэтому сторонам во избежание частых взаимных расчетов проще выдавать встречные векселя, чем вести контокоррент.

## Возможные формы применения договора контокоррента в банковской практике

Введение контокоррента в отношения банк - клиент может быть удобным приемом для кредитования текущей деятельности предприятия, пополнения его оборотных средств. 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 каждый 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.

Возможно также и затребование отдельного обеспечения в виде высоконадежных ценных бумаг или товаров на складе, но это потребует особого регулирования в законе, так как залогом можно обеспечить только существующие требования, а не сальдо, которое возникнет в будущем.

Такая форма кредитования в практике получила название "овердрафта" и в условиях российского законодательства договор контокоррента является его наилучшей юридической базой. При этом важно определить круг сделок, которые необходимо включить в контокоррент. Это необязательно все сделки, заключаемые клиентом, поскольку помимо основных он может иметь и побочные расходы, превышение которых над имеющимся остатком средств на расчетном счете кредитовать никто не будет. Особенность этого вида контокоррента - начисление различного уровня процентов по дебету и кредиту, так как банк не может платить одинаковые проценты по кредит и депозиту.

Наиболее подходящей формой отношений, требующей введения договора контокоррента, являются корреспондентские отношения между банками (см. Приложение), которые, что характерно, имеют бланковый характер. Природа контокоррентного отношения направлена на регулирование необеспеченных требований.

Как известно, при прекращении основного обязательства прекращается и обеспечивающее его вторичное обязательство. В нашем случае прекращение происходит вследствие замены одного обязательства другим. При этом, естественно, обеспечение старого обязательства не переходит на новое. Гарантией является встречный характер требований, то есть одна сторона всегда имеет средства другой стороны в размере, приблизительно соответствующем сумме ее долга. Кроме того, банки часто прибегают к такой форме обеспечения, как взаимное размещение средств в виде депозитов.

Усложненной формой договора контокоррента можно считать договор клиринга.

Именно контокоррент является основой клиринговых операций – "одно название отношений не должно иметь существенного значения: судить же об этом можно, главным образом, по взаимному поведению контрагентов"[[44]](#footnote-44). Л. Г. Ефимова определяет клиринг как "систему безналичных расчетов, основанную на зачете взаимных требований"[[45]](#footnote-45). В этом случае у нескольких сторон происходит постоянный, частый и взаимный обмен родовыми вещами. Помимо денег ими могут быть ценные бумаги. Это так называемый "клиринг по ценным бумагам". Подобные отношения возникают при межбанковских расчетах и при осуществлении торгов ценными бумагами в организованных системах (биржах, электронных системах торгов между удаленными участниками). Поскольку участвует несколько сторон, выделяется отдельный участник отношений - клиринговый центр, ведущий учет взаимных требований и в определенный период их зачет. Как и при двустороннем соглашении, стороны не осуществляют между собой передачу по каждой конкретной сделке, а лишь сообщают о возникновении соответствующих обязательств в клиринговый центр. Правовая основа отношений та же, что и при классическом контокорренте, который можно охарактеризовать как двусторонний клиринг, при котором функции клирингового центра выполняет сторона, направляющая расчет. И наоборот, договор клиринга является многосторонним договором контокоррента, где ведение контокоррентных счетов поручено специализированной организации. Более подробно клиринг рассмотрен в § 2 Главы 3 настоящей работы.

Кредитование и расчеты должны быть взаимоувязаны таким образом, чтобы в каждый данный момент они могли создавать условия, при которых денежные средства, полученные предприя­тием от реализации вновь созданной стоимости, закрепленные за ней и полученные в виде ссуды, не превышали действительной потребности в денежных ресурсах. Одним из условий решения данной задачи является объединение всего денежного оборота организаций на едином активно-пассивном счете. Это значительно повышает возможность маневрирования собственными и заемными оборотными средствами, сокращает потребность в них для обслуживания платежного оборота, создает условия, при которых денежные ресурсы немедленно, по мере высвобождения, направлялись бы на погашение банковских кредитов.

Объединение на одном счете денежных операций, связанных с кругооборотом как собственных, так и заемных средств, позволяет учесть при кредитовании все свободные средства организации, включая целевые фонды. Движение всех денежных средств на еди­ном активно-пассивном счете – форма выражения совместного участия собственных и заемных источников в кругообороте средств предприятия. Она позволяет более четко обозначить границу между ними, поскольку появляется возможность ежедневно определять, за счет каких средств совершается платеж – собственных или заемных, и в то же время немедленно включать в обслуживание платежного оборота средства банка, когда собственных средств для этого недостаточно. Если в день платежа на активно-пассивном счете образовалось кредитовое сальдо, то платеж про­изводится из собственных средств. При наличии дебетового сальдо платеж осуществляется за счет кредита.

В практике зарубежных банков право пользования единым активно-пассивным счетом (овердрафт) предоставляется клиентам на различных условиях: задолженность по ссуде может быть только в пределах лимита кредитования, ссуда выдается с уплатой повышенного процента в зависимости от размера превышения ли­мита, ссуда выдается без лимита и др. “Советские банки применяли кредитно-расчетное обслуживание по единому активно-пассивному (ссудно-расчетному) счету, в виде эксперимента, на протяжении длительного периода по широкому кругу подрядных организаций. Этот эксперимент способствовал укреплению хозрасчета и в то же время привел к ослаблению административно-командного воздействия на финансовую деятельность подрядных организаций. Эксперимент необоснованно был прекращен в 1978 г.”[[46]](#footnote-46)

В настоящее время кредитование по контокоррентному счету не осуществляется. Однако накопленный опыт свидетельствует о возможности использования данного правового института на практике. Одной из предпосылок может служить и тот факт, что ЦБ РФ использует на практике данный метод, но с некоторыми ограничениями “В течение отчетного года для обеспечения своевременного завершения расчетов кредитным организациям г. Москвы и г. Санкт-Петербурга предоставлялось право пользования внутридневными кредитами и кредитами "овернайт". Это позволяло кредитным организациям оперативно осуществлять оплату расчетных документов, не ожидая поступления средств на корреспондентские счета. При недостаточности денежных средств на корреспондентских счетах кредитных организаций в конце операционного дня, оплата расчетных документов производилась за счет предоставленных Банком России кредитов "овернайт"”[[47]](#footnote-47).

## Зарубежная практика использования контокоррентных отношений

#### 

#### Использование контокоррента в Белоруссии

Национальным Банком Республики Беларусь были разработаны “Рекомендации о порядке кредитования по счету-контокорренту”[[48]](#footnote-48). Рекомендации разработаны в целях оказания банкам методической помощи при разработке внутренних документов, определяющих процедуру предоставления кредита со счета-контокоррента. Единый дебетово-кредитовый текущий счет (далее -- счет-контокоррент) представляет собой сочетание текущего (расчетного) счета клиента банка с ссудным счетом, посредством которого обеспечиваются оперативность, маневренность и рациональное использование собственных и заемных средств при осуществлении расчетов по всем видам платежей. Дебетовое сальдо по этому счету означает выдачу кредита клиенту, кредитовое сальдо - наличие у него собственных средств на счете. Преобладающим на счете-контокорренте должно быть кредитовое сальдо. Счет-контокоррент используется для осуществления операций в национальной валюте Республики Беларусь. Счетом-контокоррентом могут пользоваться только первоклассные клиенты, юридические лица с устойчивой платежеспособностью, работающие прибыльно, имеющие долговременные деловые связи с банком и обладающие высоким уровнем собственных средств, достаточных для покрытия средних остатков всех текущих активов, включая расчеты с дебиторами и прочие оборотные активы (за последние 3-6 месяцев). При этом учитываются состояние учета и отчетности, периодичность пользования банковскими кредитами, соблюдение условий кредитных договоров и своевременность погашения кредитов и процентов по ним. Банку целесообразно также получить от клиента прогнозные показатели, характеризующие перспективы его развития, объем выручки и других предстоящих поступлений на счет-контокоррент, проанализировать их реальность и рассмотреть другие вопросы по усмотрению банка. Материалы анализа оформляются соответствующим документом (справка, заключение) с выводами и предложениями. Решение о функционировании счета-контокоррента принимает руководитель банка или уполномоченный орган (кредитный комитет, Правление, Совет банка). Операции совершаются по действующему текущему (расчетному) счету с правом допущения дебетового сальдо, открытия нового счета не требуется. Перевод клиента на кредитно-расчетное и кассовое обслуживание по счету-контокорренту допускается только при отсутствии задолженности по ранее полученным кредитам в текущую деятельность и процентам за их пользование и на основании заключаемого двустороннего договора.

#### Использование контокоррента в Англии

В Англии к важнейшим депозитным банкам относятся клиринговые банки. Это самые большие акционерные банки, которые связаны клиринговыми обязательствами. Основные операции клиринговых банков - принятие вкладов и выдача кредитов. Клиринговые банки осуществляют платежи для крупных, средних и мелких промышленных предприятий, а также для населения. Платежный оборот между этими банками происходит в рамках клирингового соглашения, что означает зачет взаимных требований и перевод сальдо. У клиринговых банков сильно проявляется тенденция к универсализации, и они все больше оказывают небанковские услуги. После последних наиболее крупных слияний в конце 60-х годов во главе всех клиринговых банков стоит «большая четверка»: Барклайз, Нэшнл Вестминстер, Мидлэнд и Ллойдз.[[49]](#footnote-49)

#### Использование контокоррента в Германии

Согласно части первой параграфа 355 Германского Торгового Уложения[[50]](#footnote-50) “Текущий счет; контокоррент”, если какое-либо лицо находится с коммерсантом в деловых отношения такого рода, что возникшие в результате взаимные требования и обязательства вносятся в счет вместе с процентами и регулярно компенсируются посредством расчета или установления превышения, вытекающего для одной или другой стороны (текущий счет, контокоррент), то лицо, которому по расчетному итогу причитается превышение, может со дня подведения итога требовать проценты от превышения, даже если в счете содержатся проценты.

# Практические аспекты реализации контокоррентных отношений в банковской практике

Методы кредитования являются составной частью механизма кредитования. Возвратное движение кредита определяется, во-первых, поступлением или расходованием различных ценностей, осуществлением и возмещением затрат, текущими платежами, то есть непосредственно процессом производства и обращения. Во-вторых, оно может быть увязано с изменением остатка обеспечения (например, кредитуемых товарно-материальных ценностей или затрат), которое является результатом названного процесса. В соответствии с этим различают кредитование по обороту и по остатку, а также оборотно-сальдовый метод. Все эти особенности воз­вратного движения кредита реализуются через отдельные элементы метода кредитования: вид ссудного счета, порядок выдачи кредита, способы его погашения, организация банковского контроля за соблюдением принципов кредитования.

## Кредитование по контокорренту

#### Организации кредитования по контокорренту

Характерной особенностью краткосрочного кредитования является кредитование первоклассных заемщиков по контокорренту. Это означает, что предприятию открывается один-единственный счет; расчетный счет в данном случае закрывается, кредитование и расчеты происходят по одному-единственному активно-пассивному счету. На этом счете отражается весь платежный баланс организации, связанный с его производственной деятельностью, т.е. через него проходит не только традиционные операции по оплате товаров и услуг, платежи в бюджет, но и перечисления средств на счета капитальных вложений. На этой основе определялся лимит выдачи и плановый размер кредита. Первый устанавливает границы дебетового оборота по специальному расчетному счету за квартал, второй - максимальный уровень задолженности на конец квартала.

Кредитование по контокоррентному счету осуществляется на основе кредитного договора, заключаемого банком с предприятием. При этом расчетный счет предприятия и счета по хранению средств фондов экономического стимулирования закрываются. Остатки средств на указанных счетах перечисляются в кредит ссудного счета, который выполняет роль контокоррентного счета. С него оплачиваются все расходы предприятия по производству продукции, осуществляются платежи из прибыли и расходование фондов экономического стимулирования, оплачи­ваются счета за товарно-материальные ценности и услуги, чеки из чековых книжек, затраты по капитальному ремонту, открываются аккредитивы, выплачиваются заработная плата и премии, вносятся платежи в бюджет и вышестоящей организации, перечисляются средства на счета финансирования, покрываются другие расходы. На этот счет зачисляются все поступления предприятию от реализации готовой продукции, работ и услуг, выручка от реализации материальных ценностей на сторону, перечисления от вышестоящих органов и другие поступления, связанные с деятельностью предприятия. Кредит по контокоррентному счету выдается с учетом его планового размера.

Возможно так же кредитование предприятий по специальным ссудным счетам. Помимо контокоррента, краткосрочные кредиты предприятия могут получать со специальных ссудных счетов. Сходство контокоррента со специальным ссудным счетом заключается в том, что и в первом, и во втором случаях заемщику открывается один ссудный счет. Выдача ссуды с этого специального счета также носит платежный характер, в порядке оплаты товаров и услуг. Кредитование по специальным ссудным счетам отличается от контокоррента тем, что масштабы кредитования здесь иные, а также специальные ссудные счета несут на себе отпечаток отраслевых особенностей. Так, в промышленности на этих счетах по большей части отражаются материальные запасы, произведенные затраты и отгруженные товары; в сельском хозяйстве – затраты растениеводства и животноводства; в торговле, снабженческо-сбытовых организациях – товары в обращении и на складе.

При определении условий кредитования по контокоррентному счету вначале необходимо сделать анализ коэффициентов и показателей, рассчитанных по квартальным и годовому отчету заемщика, а затем отразить их в кредитном договоре. Основными критериями оценки деятельности предприятий и организаций при решении вопроса о кредитно-расчетном обслуживании по контокоррентному счету являются:

1. направленность плановых показателей предприятия на повышение эффективности производства на основе проводимых мер по интенсификации, их выполнение;
2. соответствие развития предприятия приоритетным направлениям развития экономики;
3. состояние оборотных средств во взаимосвязи с их размещением и оборачиваемостью, сохранность собственных оборотных средств;
4. устойчивость финансового положения;
5. налаженность учета и отчетности;
6. соблюдение планового размера ранее выданных кредитов, условий и сроков пользования ими;
7. заинтересованность и глубина подхода предприятия к решению проблем своего финансового состояния.

В качестве условий банк вправе предъявить определенные требования к клиенту: замену ликвидных средств, рост собственных оборотных средств, соблюдение плановой оборачиваемости оборотных средств и кредита, сокращение объема запасов товарно-материальных ценностей и т.д. Основой организации кредитования по контокорренту является плановый размер кредита. Он определяется на базе укрупненного объекта кредитования и представляет собой разницу между потребностью в оборотных средствах и име­ющимися их остатками. Потребность складывается из остатка нормируемых активов, отгруженных товаров, срок оплаты которых не наступил, и дебиторской задолженности. Расчет этой разницы делается клиентом на год с разбивкой по кварталам на основе баланса оборотных средств. При составлении баланса учитываются отраженные в кредитном договоре условия кредитования, которые направлены на повышение кредитоспособности заемщика. При планировании остатка активов обращается внимание на требование банка по сокращению размера их отдельных элементов:

товаров отгруженных и дебиторской задолженности, ликвидации длительных неплатежей; приросту величины собственных оборотных средств.

Режим использования планового размера кредита может меняться в зависимости от результатов анализа показателей кредитоспособности и характера спроса на кредит. Первый вариант применяется, когда практически нет замечаний по коэффициентам кредитоспособности. Здесь плановый размер кредита жестко не ограничивает уровень задолженности и используется только для наблюдения за изменением этого уровня. В других случаях, а также при невыполнении условий договора как санкция вводится второй вариант, при котором разрешается превышение планового размера кре­дита только в определенных, заранее уговоренных условиях.

В случае необходимости в предстоящем году запланировать превышение источников оборотных средств над их размещением, то банку целесообразно порекомендовать своему клиенту разместить стабильный остаток свободных средств на срочный депозит, а при возникновении непредвиденных потребностей в заемных средствах кредитовать его в форме овердрафта. В этом случае, как известно, разрешается кратковременное отрицательное дебетовое сальдо на расчетном счете. Овердрафт – отрицательный баланс (остаток) на текущем счету, иногда приобретающий статус ссуды.

#### Методы контроля в процессе кредитования по контокорренту

Методы контроля в процессе кредитования по контокорренту могут быть самыми различными. В качестве примера рассмотрим некоторые из них.

Метод сравнения планового и фактического баланса оборотных средств. Он делается на основе данных квартального отчета клиента. В случае если заемщик не выполняет условий кредитования как первоклассный заемщик, то банк вправе принять решение о целесообразности дальнейшей возможности его кредитования. В частности, решается вопрос о возможностях превышения планового кредита, установления более высокого уровня ссудного процента, об оплате расчетных документов только в пределах поступившей выручки.

Метод ежеквартального сопоставления задолженности по контокорренту с плановым размером кредита. Это значит, что планирование остатков ряда статей актива и отгруженных товаров осуществляется на базе их средних величин в прошлые периоды. Если, допустим, средний за квартал фактический размер кредиторской задолженности выше запланированной величины, то это означает, что на соответствующее отклонение целесообразно уменьшить и плановый размер кредита. Если наблюдается обратная картина (средняя величина кредиторской задолженности уменьшается), то плановый размер кредита следует увеличить.

Метод ежеквартального сравнения плановой и фактической скорости оборота кредита. При замедлении этой скорости вводятся штрафные надбавки к договорному проценту. Отклонение фактической оборачиваемости ссуд от плановой определяется в абсолютной величине и в процентах. Это отклонение может использоваться банком для определения штрафных надбавок и льготных скидок к договорной процентной ставке.

По-другому рассчитывается плановый размер кредита, который изредка можно превышать только по трем причинам:

1. когда сверхплановые запасы возросли обоснованно и разработаны меры по их снижению;
2. когда потребность в дополнительных кредитах связана с ростом количества отгруженных товаров, сроки оплаты которых не наступили;
3. когда снизилась кредиторская задолженность по сравнению с теми величинами, которые были заложены в расчете плановой потребности в кредите.

Вне зависимости от формы ссудного счета как заключительный этап банк делает проверку обеспечения своего кредита один раз в месяц или один раз в квартал. На основании рассмотрения плановых заданий по основной и инвестиционной деятельности заемщика, плана организационно-технических мероприятий, данных о заключении договоров на поставку промышленной продукции на внутренний рынок и на экспорт, материалов о разработке и уточнении норм расходования материалов, анализа структуры источников формирования оборотных средств во взаимосвязи с их размещением банк вносит предприятию рекомендации по улучшению экономических показателей деятельности.

#### Определение планового размера кредита

Для определения планового размера кредита по контокоррентному счету предприятия представляют в банк план оборотных средств, в котором отражаются их размещение, источники формирования и эффективность использования. Работники банка тщательно изучают эту информацию. На основе проведенного анализа банк рекомендует свою концепцию использования оборотных средств и источников их формирования. Она содержит предложения по сокращению запасов товарно-материальных ценностей, ускорению оборачиваемости, оптимизации структуры и источников формирования оборотных средств. Предложения банка рассматриваются совместно с предприятием и находят отражение в кредитном договоре.

Плановый размер кредита по контокоррентному счету можно определить как разность между плановой потребностью предприятия в оборотных средствах (временные сверхнормативные запасы и затраты, средства в расчетах, прочие плановые средства) и имеющимися источниками формирования оборотных средств (собственные средства, кредиторская задолженность). Плановая сумма кредита предусматривается в кредитном договоре на определенный период (месяц, квартал, год) в нескольких режимах:

средняя величина задолженности; средний размер задолженности и максимальная сумма кредита; максимальный размер кредита. Выбор режима планового регулирования кредита осуществляется по согласованию между банком и заемщиком и фиксируется в кредитном договоре.

Если предприятие не отвлекает оборотные средства в покрытие постоянно неснижаемых сверхнормативных запасов и затрат, затрат по капитальному ремонту и капитальному строительству, а потребность в оборотных средствах значительно колеблется, то целесообразно использовать средний размер задолженности. Фактическая задолженность по контокоррентному счету может быть выше установленного размера, т.е. оплата расчетно-денежных документов в таких случаях не приостанавливается.

При регулярной потребности предприятия в кредите и имеющихся замечаниях банка по использованию оборотных средств интересам банка больше отвечает способ планового регулирования кредита, основанный на средней задолженности и максимальном уровне кредита внутри квартала (месяца). Фактическая задол­женность по контокоррентному счету может быть больше или меньше средней задолженности по кредиту, но не может превышать максимальную плановую сумму кредита. Если плановый размер кредита по счету установлен в виде средней задолженности и максимальной ссуды, то превышение средней величины за­долженности (разница между максимальной суммой кредита и средней задолженностью) можно учитывать на отдельном (вспомогательном) ссудном счете. Перенос ссудной задолженности по контокоррентному счету на вспомогательный ссудный счет следует осуществлять ежедневно в начале операционного дня.

В отношении предприятий, по которым возможно вовлечение кредита в создание сверхплановых запасов, покрытие длительной просроченной дебиторской задолженности и другие внеплановые цели, плановый кредит устанавливается как максимально допусти­мая сумма без права ее превышения. При исчерпании в этом случае плановой величины кредита оплата расчетно-денежных докумен­тов приостанавливается. В случае сокращения кредита ниже планового уровня оплата расчетно-денежных документов осуществляется в порядке установленной очередности платежей.

При наличии у предприятия постоянно неснижаемых запасов и затрат, покрываемых кредитом, оно должно представить в банк четкую программу о сроках и суммах снижения запасов либо обеспечения их собственными источниками финансирования. Банки рассматривают эффективность и реальность намечаемых предприятием мер по сокращению таких затрат. Кредитование указанных запасов можно осуществлять с отдельного вспомогательного ссудного счета, при этом ссуда направляется на контокоррентный счет заемщика. Погашение кредита, учтенного на вспомогательном счете, осуществляется с контокоррентного счета в сроки и суммах, согласованных с банком. При невыполнении предприятием обязательств по сокращению постоянно неснижаемых сверхнормативных запасов и затрат соответствующая часть задолженности переносится на счет просроченных ссуд. Подобный подход к кредитованию позволяет вести наблюдение за состоянием запасов.

#### Определение цены договора

За пользование кредитом по контокоррентному счету и вспомогательным ссудным счетам предприятие уплачивает банку проценты в следующих размерах при: задолженности по контокоррентному счету – 6% годовых; превышении задолжен­ности над ее средним плановым размером – 8% годовых (учитываемой на отдельном вспомогательном счете); задолженности под постоянно неснижаемые сверхнормативные запасы и затраты — 10% годовых.

Для активного воздействия процентов на заинтересованность предприятия в эффективном использовании кредита и выполнении условий кредитного договора, приведенные процентные ставки могут быть дифференцированы в пределах ±50%.

Дифференциация может осуществляться на стадии заключения кредитного договора либо в последующем порядке по итогам выполнения условий кредитования, закрепленных в договоре между банком и заемщиком, через уменьшение (увеличение) суммы начисленных процентов.

За остатки средств по кредиту контокоррентного счета банк должен начислить проценты в пользу предприятия. При кредитовании по единому ссудно-расчетному счету может, не проводится традиционная проверка обеспеченности ссуд. Соблюдение этого принципа кредитования достигается тем, что коммерческие банки должны выдавать ссуду только в пределах, имеющихся у них ресурсов в виде реальных денег. Так же не исключается право залога.

## Клиринг как разновидность контокоррента

В настоящее время клиринговая деятельность на рынке ценных бумаг достаточно детально регулируется постановлением ФКЦБ России, в котором согласно п.2.1 "Клиринговой деятельностью (клирингом) признается профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг по определению взаимных обязательств по сделкам, совершенным на рынке ценных бумаг (сбор, сверка, корректировка информации по сделкам с ценными бумагами и подготовка бухгалтерских документов по ним), и их зачету по поставкам ценных бумаг и расчетам по ним"[[51]](#footnote-51).

Клиринг следует рассматривать в качестве разновидности контокоррента. Центральный банк РФ отмечал "важную роль в развитии платежных отношений негосударственных клиринговых организаций" и высказывал намерение "стимулировать и поддерживать развитие негосударственных клиринговых систем"[[52]](#footnote-52). Период действия контокоррентного счета обычно называется "клиринговым сеансом". Соотношение требований и обязательств участника (так называемая "позиция") определяется на конец периода. Закрытая позиция означает равенство требований и обязательств. Открытая “длинная” позиция показывает, что совокупность обязательств меньше совокупности требований, открытая “короткая” – что совокупность требований больше совокупности долгов. В клиринге участвуют как две, так и несколько кредитных организаций, которые заключают многостороннее соглашение и определяют расчетного агента группы. Последним может быть как обычный банк, так и особая клиринговая организация (клиринговый центр, палата согласно Федеральному закону "О банках и банковской деятельности" являются иными кредитными организациями).

В США клиринг осуществляется палатой Федеральной резервной системы, в Великобритании – специализированными клиринговыми палатами, объединенными в Комитет Лондонских и Шотландских банкиров, во Франции организованы клиринговые палаты департаментов[[53]](#footnote-53). В России, клиринговые отношения регулируются ч. 1 ст. 80 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", Положением о проведении безналичных расчетов кредитными организациями в Российской Федерации, утвержденным приказом ЦБ РФ от 25 ноября 1997 года № 5-П[[54]](#footnote-54), Временным положением о клиринговом учреждении, утвержденным ЦБ РФ 10 февраля 1993 года.

Последние несколько лет в печати появлялись сообщения о создании клиринговых организаций: Межбанковского финансового дома, Финансовой группы Урала, Информбанка, Московского клирингового центра. Центральной расчетной палаты. Однако, как правило, каждый банк-участник переводит средства клиентов в пределах имеющихся средств по корреспондентскому счету, практически не применяя зачетных функций клиринга. Таким образом, возможности конструкции контокоррента пока не используются в полную силу по вышеуказанным причинам. В полной степени конструкции контокоррента соответствует лишь модель клиринга, не требующая предварительного депонирования средств на счетах участников в клиринговом учреждении. Не совсем правы те авторы, которые относят к клирингу вариант, предусматривающий, что все участники на начало операционного дня должны иметь на счетах средства в объеме, необходимом для клиринга, а операции осуществляются в пределах кредитового остатка на счете[[55]](#footnote-55). Например, банк “Российский кредит” и “Торибанк”, использовавшие клиринг, предоставляли клиентам необходимый контокоррентный кредит, ограничивая его лимитом и требуя залога высоколиквидных активов[[56]](#footnote-56).

#### Заключение

Несомненно, что контокоррент – более прогрессивная форма сотрудничества субъектов, но применяется он в России достаточно редко. Банковский контокоррент не находит применения прежде всего по причине ненадежного финансового положения клиентов. Кроме того, финансовое законодательство препятствует развитию новых форм кредитования в силу прямого запрета Центрального Банка[[57]](#footnote-57) (режим ссудных счетов, правила осуществления расчетных операций).

В настоящее время в свете развития партнерских отношений банков с обслуживаемой клиентурой необходимо вновь вводить объединение расчетного и ссудного счетов в единый активно-пассивный счет. Этот счет по существу будет, является контокоррентным счетом. Перевод на взаимоотношения банка с предприятиями на основе контокоррентного счета – серьезный шаг на пути к развитию коммерческой деятельности банков. Здесь важно избежать возрождения элементов администрирования со стороны банка и в то же время усилить роль критериев в оценке деятельности предприятий при применении контокоррентного счета, широко используя возможности дифференциации процентных ставок. Оформление кредитов, выданных через контокоррентный счет, следует упростить: каждое отдельное кредитное обязательство возникает на основе генерального договора (договора контокоррента), и поэтому достаточно представления клиентом в банк требования установленного образца, подписанного уполномоченным работником банка.

Схеме договора контокоррента и соответственно договора клиринга присущи некоторые трудности, разрешение которых необходимо в рамках законодательства.

Основная трудность договора контокоррента состоит в возможности по соглашению сторон создавать абстрактные обязательства без особого указания закона. Поэтому возможность предъявления иска о взыскании признанного сальдо без рассмотрения всех сделок между сторонами, а только на основании договора контокоррента должна быть прямо предусмотрена в законе, как и упрощенный порядок взыскания (например, в случае с векселями, поскольку обязательство бесспорно). Кроме того, должно быть четко сказано, что признание сальдо прекращает требования, занесенные на счет. С этого момента иски, имеющие своим основанием соответствующие договоры, не могут быть предъявлены. Теоретические обоснования с привлечением новации и зачета в данном случае сложны и неуместны.

В случае занесения сальдо первой строкой на счет следующего периода возникает начисление процентов на проценты. Законодательством России начисление сложных процентов не воспрещено.

Возможна ситуация, когда по занесенному на счет требованию истечет давность до наступления срока заключения счета. В условиях действующего законодательства это требование уже невозможно будет учесть при выводе сальдо. Однако в договоре стоит предусмотреть согласие сторон на учет таких требований.

Законодательство не дает оснований для сохранения в силе прежнего обеспечения для гарантии уплаты сальдо - как залога, так и поручительства. Если стороны и смогут решить данный вопрос между собой, для третьих лиц это не имеет никакого значения: они не будут обязаны считать залог или поручительство оставшимися в силе с момента прекращения основного обязательства.

Важная проблема - возможность наложения ареста на сумму, причитающуюся участнику договора по отдельной конкретной сделке со стороны кредиторов другого участника. Поскольку третьи лица не связаны договором, по которому обращение взысканий отложено до момента выведения сальдо, они вправе наложить арест не на будущее сальдо, а на следующую к получению сумму. Вот как вышла из этого положения германская судебная практика: "Кредитор не имеет больше прав, чем должник, и не должен вырывать отдельной суммы из общей связи, если сам должник не вправе сделать это"[[58]](#footnote-58). Такое умозаключение, между тем, вряд ли окажет действие в случае наложения взыскания со стороны органов власти. В рамках принятия специального законодательства необходимо подтвердить легитимность всего постановления ЦИК и СНК, иначе клиринг, столь нужный в условиях активного оборота безналичных средств и бездокументарных ценных бумаг, не будет иметь правовой основы.

Следует, на наш взгляд, обязать стороны оговаривать следующие моменты при заключении договора:

Представляется целесообразным законодательно определить, что ведение контокоррентного счета должно осуществляться кредитной организацией (предпочтительно создание специализированных кредитных организаций, занимающихся, ведением контокоррентных счетов), поскольку такой порядок позволит избежать злоупотреблений, непреднамеренных ошибок, дополнительных организационных расходов, а также обеспечит фискальные интересы государства. В дальнейшем под участниками контокоррента имеются в виду прежде всего лица, чьи требования учитываются с помощью контокоррентного счета. Однако нельзя забывать, что лицо, ведущее счет (осуществляющее записи и выводящее сальдо), также является участником контокоррентных отношений.

Существенное условие договора контокоррента — наличие перечня денежных требований, которые будут заноситься на счет, а также документов, рассматриваемых как основание для произведения записей на счете. Таким образом, лицо, ведущее счет, под угрозой ответственности должно учитывать лишь требования, подтвержденные надлежащим образом оформленными документами (счета, выписанные на основании договоров, и др.). Природе контокоррента предполагающего отсрочку, противоречит занесение требований, подлежащих немедленному исполнению. На контокоррентный счет заносятся не сделки, а требования, возникающие из этих сделок. Требование отражается по контокоррентному счету как отдельная статья, однако при этом ни требование, ни соответствующий ему долг нельзя признать преобразованными в нечто новое. Само обязательство продолжает существовать и не теряет индивидуальности. Контокоррентный счет предполагает занесение требований обеих сторон, что делает контокоррентные отношения взаимными. Г.Ф. Шершеневич называл в качестве характерной черты контокоррента "начало нераздельности"[[59]](#footnote-59). Суть его – в приостановлении немедленного исполнения требований, превращении конкретных сделок лишь в объяснение отдельных статей контокоррента.

Занесение требования на счет можно считать односторонним актом стороны, направленным на реализацию условий договора. Сторона вправе лишь просить контрагента не включать либо исключить определенные требования из числа статей счета, что будет означать немедленное исполнение этого требования. Однако подобное предложение подрывает основу контокоррентных отношений.

Можно сформулировать круг вопросов и определенные встречные (взаимные) обязанности сторон, которые следует предусмотреть в контокоррентном договоре:

1. запрет на цессию занесенного требования, его залог и совершение действий, приводящих к принудительному взысканию;
2. величину начисляемых на занесенные требования процентов, причем она может быть неодинаковой для сторон;
3. срок для заключения счета, "контокоррентный период";
4. ответственность за ошибки и дефекты при выведении сальдо;
5. размер платы, взимаемой клиринговым центром, и указание на возмещаемые ему расходы;
6. указание на то, какого типа обеспечения будут использованы при оказании кредита в рамках контокоррента;
7. при осуществлении овердрафта установить форму заявлений клиента на предоставление данного кредита и порядок их принятия (лимит, сроки лимитирования);
8. основания прекращения договора, в частности, при банкротстве контрагента.
9. Исполнять условия занесения требований на счет (представление необходимого подтверждения того, что требование действительно и предусмотрено перечнем, согласованным сторонами).
10. Воздерживаться от распоряжения отдельными занесенными на счет требованиями, в том числе предъявлять к зачету, предъявлять по ним иски, требовать немедленного исполнения, не предпринимать действий, влекущих отчуждение права требования (не переуступать, не закладывать). Стороны должны предпринимать законные действия, предотвращающие наложение ареста, обращение взыскания на требования, отраженные по счету.
11. Представлять по требованию другой стороны либо лица, осуществляющего ведение счета, необходимые документы связанные с требованием, заносимым на счет.
12. Уведомлять другого участника и лицо, ведущее контокоррентный счет, о принятии сальдо (согласии с расчетом, подготовленным лицом, которое ведет счет).

В числе обязанностей лица, ведущего счет, можно выделить следующие:

1. Производить учет требований каждого участника контокоррентного счета в соответствии с правилами (утвержденными государственным органом либо согласованными сторонами), не принимать требования, не включенные в перечень, не подтвержденные надлежащим образом.
2. Определять соотношение требований участников контокоррентного счета по окончании установленного периода и представлять участникам не позднее установленного в договоре срока отчет с указанием сальдо и всех учетных требований со ссылкой на основания их возникновения.
3. Обеспечивать тайну операций, гарантировать защиту от искажения и фальсификации полученных данных. Кроме того, сохранять документацию в течение срока, согласованного сторонами (желательно законодательное закрепление этого срока и порядка раскрытия соответствующей информации, предоставления справок).
4. Еженедельно (либо в иные сроки) информировать участников о состоянии счета. Оказывать консультационное содействие, в том числе по подготовке документов для принудительного взыскания сальдо.
5. Предпринимать меры к урегулированию споров между участниками, вытекающих из контокоррента.

В отношении требований, занесенных на счет, исковая давность начинает течь лишь с момента закрытия контокоррентного счета[[60]](#footnote-60). Если обязательство возникло до начала функционирования контокоррента, а потом требования были занесены на счет, исковая давность приостанавливается.

В период действия договора контокоррентного счета одна из сторон может передавать другой стороне некоторые суммы денежных средств в расчете на погашение части своего долга. Однако подобные взносы не должны считаться платежами и погашать долг. Долг может погашаться лишь при закрытии счета, а внесенные до этого момента суммы могут рассматриваться только как статьи, влияющие на сальдо. Иное разрешение этого вопроса содержится в §273 книги 2 Свода «английского права»[[61]](#footnote-61), который гласит: "Когда между сторонами установлены контокоррентные отношения в форме одного счета или нескольких счетов, то предполагается, что совершенные платежи относятся к погашению более ранних статей счета, если в момент платежа не было дано иного указания".

Следует обратить внимание еще на один вопрос исполнения договора контокоррентного счета. Речь идет о начислении процентов за пользование кредитом в системе контокоррента. Технически начисление и учет процентов ведутся различными способами. При этом возникает вопрос о допустимости анатоцизма ("сложных процентов"), когда исчисление процентов осуществляется не только с первоначальной суммы, но и с наросших за истекшее время процентов. В российском дореволюционном праве ст. 2022 ч. 1 т. Х Свода законов гражданских запрещала начисление процентов на проценты. Однако в практике банков, ведущих контокоррентные счета, анатоцизм неизбежен: сальдо, фактически включающее проценты, переносится на новый счет и на него вновь начисляются проценты. Решением 4-го департамента Правительствующего Сената Российской империи 1880 года № 1261 было исключено применение ст. 2022 к контокоррентным отношениям[[62]](#footnote-62). Статья 213 Гражданского кодекса РСФСР 1922 года, запрещающая сложные проценты, не распространяла запрет на сделки, совершенные кредитными организациями, в том числе и на контокоррентные операции. В первой части Гражданского кодекса РФ 1994 года нет запрета на начисление сложных процентов. Пункт 2 ст. 839 ГК РФ допускает сложные проценты в отношении договора банковского вклада: невостребованные проценты увеличивают сумму вклада, на которую начисляются проценты.

Некоторые вопросы возникают при анализе природы закрытия контокоррентного счета (то есть его сальдирования). Закрытие производится лицом, осуществляющим ведение счета. В законе нужно предусмотреть следующие основания закрытия: а) истечение срока, установленного в соглашении; б) требование стороны, если срок не установлена в) в случае Ликвидации юридического лица как одной из сторон. Для сравнения можно отметить, что п. 5 постановления "О договоре контокоррента" предусматривал, что при отсутствии договорённости закрытие счета производится в первый день квартала.

Закрытие контокоррентного счета не означает прекращения договора контокоррента – сальдо может быть перенесено на новый счет и открыть следующий период. Расчет итогов по контокоррентному счету производится организацией, на которую возлагается ведение счета. В случае банковского контокоррента расчет посылает либо банк, если речь идет об отношениях с клиентом, либо одна из кредитных организаций, которой поручена эта работа, если счет отражает отношения банков друг с другом.

Следует сказать о варианте, когда счет ведет один из участников. Представление расчета связывает сторону, составившую его. Начинающий расчет признает свои долги, еще не зная, признает ли их контрагент. Молчание стороны, получающей расчет, может быть расценено как согласие с ним. Предпочтительно, чтобы в договоре было указание на то, что отсутствие возражений считается принятием расчета.

#### Приложение

ДОГОВОР

об открытии и порядке ведения корреспондентского счета

банку - резиденту в ОАО “Банк…” в валюте Российской Федерации

№ \_\_\_\_

г.Санкт-Петербург “\_\_”\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2001 год

Открытое акционерное общество «Банк…», именуемый в дальнейшем “Банк”, в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем "Корреспондент", в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с другой стороны, в дальнейшем совместно именуемые “Стороны”, заключили настоящий Договор о нижеследующем.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. В целях ускорения межбанковских расчетов Банк открывает на своем балансе на имя Корреспондента корреспондентский счет “ЛОРО” в валюте Российской Федерации Nо \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (далее по тексту именуемый “Счет”), принимает и зачисляет поступающие на Счет денежные средства, выполняет распоряжения Корреспондента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета и проведении других операций по Счету в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, Банка России и условиями настоящего договора.

1.2. При исполнении Договора Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также нормативными документами, принимаемыми Банком и не противоречащими законодательству Российской Федерации и условиям настоящего договора.

2. ПРОВЕДЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО КОРРЕСПОНДЕНТСКОМУ СЧЕТУ

2.1. Банк осуществляет операции по Счету Корреспондента на основе системы электронных безналичных расчетов, подразумевающих передачу платежных документов и межбанковских сообщений с использованием электронных каналов связи SWIFT, TELEX или электронных каналов связи, указанных в заключаемом Сторонами Соглашении по обслуживанию клиентов по системе “Клиент - Альфа-Банк”, и применением систем шифрования с целью защиты межбанковских сообщений от несанкционированного доступа третьих лиц, а также на основе платежных документов, оформленных на бумажном носителе в установленном действующим законодательством порядке.

2.2. При передаче сообщений по SWIFT, TELEX Стороны используют ключи Банка, которые применяются с момента обмена Сторонами тестовыми подтверждениями.

2.3. Стороны настоящего Договора признают метод шифрования, используемый при передаче документов между Банком и Корреспондентом.

2.4. Стороны настоящего Договора признают, что получение Банком от Корреспондента документов, зашифрованных с применением индивидуального метода шифрования, юридически эквивалентно получению платежных документов на бумажном носителе, заверенных двумя подписями из карточки с образцами подписей и оттиском печати Корреспондента.

2.5. При использовании каналов связи Стороны признают достоверным время поступления информации друг от друга, фиксируемое в протоколах приема-передачи информации, переданной по электронному каналу связи.

2.6. Порядок и сроки списания средств со счета Корреспондента.

2.6.1. Банк осуществляет операции по Счету Корреспондента в пределах фактического остатка средств на нем, если иное не оговорено другими договорами или дополнительными соглашениями к настоящему Договору. Контроль за соответствием суммы платежа остатку средств на Счете возлагается на Корреспондента.

Датой перечесления платежа (ДПП) считается дата, указанная Корреспондентом в платежном поручении.

2.6.2. В случае, если ДПП совпадает с днем поступления платежных документов, Банк осуществляет списание средств со Счета Корреспондента в следующие сроки:

1. По Санкт-Петербургу, Москве и Московской области - в день поступления в Банк платежных документов Корреспондента, полученных до 13 часов московского времени, или на следующий рабочий день, если документы получены после 13 часов московского времени.
2. В иные регионы России - не позднее следующего рабочего дня после поступления в Банк платежных документов Корреспондента, полученных до 15 часов московского времени, либо не позднее двух рабочих дней, если документы получены после 15 часов московского времени.

2.6.3. Поручения, содержащие ДПП, отличные от даты поступления платежных поручений, выполняются Банком в сроки, указанные в поручении, с учетом вышеизложенных правил.

2.7. Порядок зачисления поступающих средств на Счет Корреспондента

2.7.1. Банк зачисляет на Счет поступившие в пользу Корреспондента или его клиентов средства сроком не позднее банковского дня, следующего за днем поступления в Банк документов, подтверждающих поступление денежных средств на Счет Корреспондента.

2.7.2. Зачисления на Счет Корреспондента платежей предназначенных Корреспонденту или клиентам Корреспондента, осуществляются без предварительного с ним согласования.

2.7.3. Зачисления на Счет для выполнения Корреспондентом транзитных переводов по поручению Банка, т.е. если конечный получатель средств не является клиентом Корреспондента или банка, держащего счет "лоро" у Корреспондента, производятся Банком после согласования с Корреспондентом.

2.8. Выписка по Счету и платежные документы, подтверждающие совершение операций, высылаются Корреспонденту с использованием электронного канала связи или по почте не позднее банковского дня, следующего за днем совершения операции по Счету.

Выписка считается подтвержденной, если Корреспондент не представил Банку свои претензии в виде письма или ключеванного сообщения по согласованному каналу связи в течение 5 (пяти) банковских дней от даты получения выписки.

2.9. Подлинники выписок и приложений к ним, направленных по электронному каналу связи, ежемесячно до 5 (пятого) числа месяца, следующего за отчетным, высылаются по почтовому адресу Корреспондента или выдаются лицу, уполномоченному Корреспондентом, при наличии у него оформленной надлежащим образом доверенности.

2.10. Стороны осуществляют банкнотные, кредитные и прочие сделки по дополнительному соглашению, оформленному в письменной форме.

2.11. Предоставление Корреспонденту овердрафта по Счету осуществляется в порядке, предусмотренном дополнительным соглашением к настоящему договору.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.

3.1. С момента введения в действие Положения ЦБ РФ о проведении безналичных расчетов кредитными организациями в Российской Федерации от 25 ноября 1997 года Nо 5-П и Положения ЦБ РФ о безналичных расчетах в Российской Федерации от 8 сентября 2000 года No 120-П Стороны обязаны одновременно осуществлять бухгалтерские проводки, связанные с проведением платежей.

3.2. БАНК ОБЯЗУЕТСЯ:

3.2.1. В 3-х дневный срок со дня подписания настоящего Договора обеими Сторонами и предоставления Корреспондентом документов согласно Приложению №1, соответствующих установленным требованиям, открыть на своем балансе корреспондентский счет на имя Корреспондента.

Операции по списанию (перечислению) денежных средств со Счета не проводятся и платежные документы на совершение указанных операций не принимаются к исполнению до получения Банком от налогового органа информационного письма о получении извещения об открытии Счета Корреспондента.

3.2.2. Обеспечивать сохранность денежных средств, находящихся на Счете, и выполнять распоряжения Корреспондента о проведении операций по Счету в соответствии с настоящим Договором, действующим законодательством Российской Федерации и правилами Банка России.

3.2.3. Обеспечивать конфиденциальность информации о Счете, наличии средств на нем и об операциях, проводимых по Счету Корреспондента.

Сведения, которые в соответствии с действующим законодательством РФ являются банковской тайной, могут быть без согласия Корреспондента предоставлены органам, определенным законодательством РФ, в случаях и порядке, установленных законодательством РФ.

3.2.4. Обеспечивать проведение операций по Счету только уполномоченными лицами.

3.2.5. Обеспечивать конфиденциальность информации, связанной с используемой системой кодирования сообщений, передаваемых по электронным каналам связи.

3.2.6. Обеспечить сохранность архива платежных документов Корреспондента в течение трех лет с даты оформления указанных документов.

3.3. БАНК ИМЕЕТ ПРАВО:

3.3.1. Самостоятельно определять способ исполнения платежных документов Корреспондента, исходя из его интересов, в том числе направить платеж Корреспондента по корреспондентской сети Банка без предварительного с ним согласования.

3.3.2. Оставить платежный документ Корреспондента без исполнения в случае, когда:

1. сумма поручения и комиссионного вознаграждения превышает остаток средств на Счете Корреспондента, если возможность предоставления овердрафта по Счету не оговорена другими договорами или дополнительными соглашениями к настоящему Договору ;
2. производимые со Счета Корреспондента платежи относятся к категории запрещенных действующим законодательством Российской Федерации;
3. неправильно или не полностью указаны реквизиты платежа;
4. подписи или оттиск печати на платежном поручении не совпадают с образцами подписей или оттиском печати на карточке с образцами подписей Корреспондента, либо поручение имеет некорректный телексный ключ;
5. платежное поручение оформлено с нарушением требований Положения о безналичных расчетах в Российской Федерации или других требований Банка России в части расчетов;

О факте неисполнения платежного поручения Корреспондент информируется по электронным каналам связи не позднее следующего рабочего дня после получения платежного документа, который не может быть исполнен по вышеуказанным причинам. При устранении отмеченных нарушений, платежное поручение принимается Банком к исполнению.

3.3.3. Производить списание денежных средств со Счета Корреспондента в безакцептном порядке во исполнение обязательств по договорам, заключенным Корреспондентом с Банком, если это оговорено в соответствующих договорах или соглашениях.

3.4. КОРРЕСПОНДЕНТ ОБЯЗУЕТСЯ:

3.4.1. Для открытия корреспондентского счета предоставить в Банк документы согласно Приложению Nо 1.

3.4.2. Оплачивать услуги Банка по ведению Счета в соответствии с Тарифами Банка, если иное не предусмотрено в дополнениях к настоящему Договору.

3.4.3. Обеспечить допуск к работе со Счетом только уполномоченных лиц и нести полную ответственность за действия лиц, имеющих доступ к средствам связи или кодовым ключам.

3.4.4. Обеспечить зачисление средств на расчетные счета клиентов Корреспондента, клиентов его филиалов, корреспондентские счета банков-корреспондентов не позднее операционного дня, следующего за днем получения от Банка сообщения о поступлении средств на Счет Корреспондента.

3.4.5. Выполнять транзитные переводы, зачисленные в соответствии с п.2.7.10 на Счет Корреспондента, и высылать Банку подтверждение об их выполнении не позднее следующего рабочего дня, с момента получения Корреспондентом соответствующего поручения Банка.

3.4.6. Подтверждать остатки средств на Счете в течение первых 5 (пяти) рабочих дней каждого календарного месяца и не позднее 5 (пяти) рабочих дней после получения запроса с объяснением расхождений в случае необходимости.

3.4.7. Не позднее 5 (пяти) календарных дней предоставлять в Банк сведения об изменении наименования, организационно-правовой формы, реквизитов, местонахождения, смене руководителей и иных лиц, имеющих право подписи платежных документов.

При замене в карточке с образцами подписей подписи руководителя, в Банк предоставляется нотариально заверенная копия решения уполномоченного органа управления Корреспондента о прекращении полномочий прежнего и назначении нового руководителя, нотариально заверенную копию подтверждения о согласовании руководителя с территориальным учреждением Банка России, а также новая надлежащим образом заверенная карточка с образцами подписей уполномоченных должностных лиц.

3.4.8. В случаях, если операции по списанию денежных средств со Счета Корреспондента производились Банком на основании документов, полученных по электронным каналам связи (TELEX и др.), предоставлять по запросу Банка оригиналы платежных документов, на основании которых были даны распоряжения Банку о списании денежных средств.

3.4.9. Подкреплять свой Счет в случае, если на нем недостаточно средств для оплаты расчетных документов, предъявленных к нему в случаях, предусмотренных законом.

3.4.10 Указывать ДПП в документах, направляемых в адрес Банка, с учетом времени пробега бумажных или электронных документов в соответствии с правилами, изложенными в п. 2.6.2.

3.5. КОРРЕСПОНДЕНТ ИМЕЕТ ПРАВО:

3.5.1. Свободно распоряжаться средствами на Счете, давать Банку распоряжения на проведение соответствующих действующему законодательству операций по Счету, за исключением случаев наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, или приостановления операций по Счету в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

3.5.2. Воспользоваться кассовым обслуживанием в Банке в соответствии с условиями настоящего Договора.

3.5.3. Запрашивать у Банка баланс со счетами второго порядка и расчет экономических нормативов.

3.6. В случае поступления расчетного документа Корреспондента в Банк позднее установленной даты перечисления платежа, несвоевременного получения выписок, подтверждений, реестров предстоящих платежей по техническим причинам либо в связи с наступлением обстоятельств непреодолимой силы Банк и Корреспондент принимают все возможные меры, в том числе запрашивают информацию друг у друга по установленным каналам связи, для выяснения причин нарушений и урегулирования возникшей ситуации.

4. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ВЗАИМНЫЕ РАСЧЕТЫ СТОРОН

4.1. Банк взимает комиссионное вознаграждение в свою пользу за проведение операций по корреспондентскому Счету Корреспондента согласно действующим тарифам Банка.

4.2. Банк оставляет за собой право вносить коррективы и изменять тарифы в одностороннем порядке с обязательным предварительным уведомлением Корреспондента не менее чем за 3 (три) банковских дня до введения изменений в действие.

4.3. Банк начисляет и выплачивает Корреспонденту проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, по ставкам, устанавливаемым Банком.

4.4. Банк оставляет за собой право изменять размер процентной ставки за пользование денежными средствами Корреспондента в одностороннем порядке по решению уполномоченных органов управления Банка с обязательным предварительным уведомлением Корреспондента не позднее чем за 3 (три) банковских дня до введения новых ставок в действие.

5. КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ КОРРЕСПОНДЕНТА

5.1. БАНК ОБЯЗУЕТСЯ:

5.1.1. Осуществлять прием денежных средств в соответствии с действующими правилами кассовой работы в учреждениях банков.

5.1.2. Выдавать Корреспонденту наличные денежные средства на подкрепление оборотной кассы в сроки, предусмотренные в чеке.

Претензии Корреспондента о недостаче наличных денег Банк не рассматривает и ответственности не несет, если недостача выявлена при пересчете денежной наличности вне помещения Банка и без его представителей.

5.1.3. Обеспечивать Корреспондента бланками следующих расчетно-кассовых документов: чековыми книжками, объявлениями на взнос наличных денег.

5.2. КОРРЕСПОНДЕНТ ОБЯЗУЕТСЯ:

5.2.1. Представлять Банку денежный чек на получение наличных денег накануне их получения в кассе Банка. Деньги выдаются в купюрах, имеющихся в Банке на момент выдачи.

5.2.2. Выполнять действующие инструкции, правила и другие нормативные акты по вопросам совершения расчетно-кассовых операций.

5.2.3. Оплачивать стоимость услуг Банка по расчетно-кассовому обслуживанию согласно действующим на день подачи чека ставкам комиссионого вознаграждения Банка, а также пп. 5.5.3., 5.5.4. настоящего Соглашения.

5.2.4. Сообщить в Банк об утере денежной или лимитированной чековой книжек в течение 1 (одних) суток с момента выявления факта утери.

5.3. БАНК ВПРАВЕ:

5.3.1. Отказать в совершении расчетных и кассовых операций при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Корреспондентом действующего законодательства, в том числе банковских правил, а также правил оформления расчетных документов и сроков представления их в Банк.

5.3.2. Отказать Корреспонденту в выдаче наличных денег в случае несвоевременного представления (или непредставления) Корреспондентом расчетов по кассовой заявке.

5.4. КОРРЕСПОНДЕНТ ВПРАВЕ:

5.4.1. Получать наличные деньги в случаях, установленных действующим законодательством.

5.4.2. Заявлять претензии о недостаче наличных денег, выявленных при пересчете денежной наличности в помещении Банка и в присутствии его представителя.

5.5. ПОРЯДОК ВЫДАЧИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ:

5.5.1. Выдача денежных средств осуществляется с 10 ч. 30 мин. по московскому времени.

5.5.2. Наличные денежные средства выдаются по контрольной марке при предварительном заказе денежных средств до 15 ч. 30 мин. по московскому времени на следующий после заказа банковский день.

5.5.3. Средства, заказанные Корреспондентом, могут быть выбраны им в течение двух банковских дней, включая день, на который были заказаны средства. По истечении указанного срока средства считаются невостребованными Корреспондентом, и с него в безакцептном порядке удерживаются комиссионные в размере 0,5% невостребованной суммы.

5.5.4. За заказ покупюрного состава выдаваемых сумм, взимается дополнительная комиссия в размере 0,1% от вышеуказанных сумм.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. Стороны обязуются уведомлять друг друга о всех изменениях, имеющих значение для исполнения условий настоящего договора, в течение 5 (пяти) рабочих дней после их вступления в силу. Невыполнение этой обязанности Корреспондентом является основанием для освобождения Банка от ответственности за причиненные Корреспонденту убытки.

6.2. В случае невыполнения Сторонами сроков расчетных операций, указанных в пунктах 2.6.2., 3.4.4., 3.4.5. настоящего Договора, виновная Сторона уплачивает другой Стороне неустойку в размере ставки рефинансирования ЦБ РФ, действующей на момент нарушения сроков, от суммы несвоевременно исполненного платежа за каждый день просрочки его исполнения.

6.3. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие вследствие разглашения Корреспондентом содержания настоящего Договора и обязательств из него вытекающих, другой конфиденциальной информации, связанной с исполнением настоящего Договора.

6.4. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение распоряжений Корреспондента в случаях, указанных в п. 3.3.2. настоящего договора.

6.5. Выплата Банком неустойки в соответствии с п. 6.2 исключает возможность предъявления Корреспондентом иных требований о возмещении убытков.

7. ОСНОВАНИЯ ОСВОБОЖДЕНИЯ ОТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

7.1. Банк и Корреспондент освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств по настоящему Договору, если неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, наступивших после заключения настоящего Договора, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, отключения электроэнергии, повреждение линий связи, массовые беспорядки, забастовки, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов власти, принимаемых в центре и на местах и обязательных для исполнения одной из Сторон и прямо или косвенно запрещающих указанные в Договоре виды деятельности, препятствующие выполнению Сторонами своих обязательств по Договору.

При наступлении обстоятельств непреодолимой силы Сторона, для которой сделалось невозможным выполнять свои обязанности по настоящему Договору, должна известить о случившемся в письменной форме другую Сторону не позднее 5 (пяти) рабочих дней после их возникновения.

7.2. Сторона, ссылающаяся на возникновение обстоятельств непреодолимой силы, обязана по желанию другой Стороны предоставить подтверждение о наличии и сроках действия указанных обстоятельств, выдаваемое Торгово-промышленной палатой Российской Федерации либо иным уполномоченным на то государственным органом.

8. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

8.1. При возникновении разногласий и споров, связанных с исполнением, изменением, расторжением настоящего Договора, Стороны обязуются решать их путем переговоров. Претензии, заявленные в связи с настоящим Договором, рассматриваются Сторонами в 10-ти дневный срок.

8.2. При невозможности разрешить споры в порядке, предусмотренном в п.8.1., споры и разногласия разрешаются в Арбитражном суде города Санкт-Петербурга и Ленинградской области.

9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

9.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания обеими Сторонами и действует в течении одного календарного года.

9.2. Договор продлевается на следующий год, если ни одна из Сторон не заявит о том, что не намерена его продлевать, не менее чем за месяц до истечения срока его действия. Продление срока действия Договора может производиться неограниченное количество раз.

9.3 Настоящий договор может быть расторгнут по соглашению Сторон при условии полного предварительного урегулирования всех взаиморасчетов.

9.4. В случае досрочного расторжения настоящего Договора, Стороны обязаны выполнить все взаимные обязательства, вытекающие из настоящего Договора и всех дополнительных соглашений к нему.

9.5. В случае отсутствия операций по Счету в течение трех и более месяцев, а также при невыполнении Корреспондентом обязательства пополнять свой Счет в соответствии с п. 3.4.9 Банк имеет право после обязательного извещения Корреспондента и в порядке, предусмотренном действующим законодательством и настоящим Договором, закрыть Счет Корреспондента.

9.6. Корреспондент вправе в расторгнуть настоящий Договор в любое время.

9.7. При закрытии Счета Корреспондент обязан не позднее 3-х (трех) дней со дня уведомления Банка о расторжении Договора и закрытии Счета направить в Банк письмом или шифрованным сообщением по указанным в Договоре электронным каналам связи подтверждение сальдо на своем Счете и указать номер и реквизиты счета для перечисления остатка средств.

Со дня закрытия счета Банк прекращает зачисление платежей, поступающих в Банк в адрес Корреспондента, возвращая их без исполнения в банк отправителя платежа с мотивом отказа :"Счет закрыт". В этом случае Корреспондент не имеет права предъявлять Банку претензии по незачислению средств на его Счет.

10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

10.1. Вся переписка между Банком и Корреспондентом ведется на русском языке.

10.2. Настоящий договор составлен в двух экземплярах по одному для каждой из Сторон. Каждый экземпляр имеет одинаковую юридическую силу.

11. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН:

Б А Н К: К О Р Р Е С П О Н Д Е Н Т:

ПОДПИСИ СТОРОН.

Oт БАНКА: От КОРРЕСПОНДЕНТА:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Главный бухгалтер Главный бухгалтер

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Приложение N 1**

к Договору об открытии и порядке ведения корреспондентского счета

банку - резиденту в ОАО “Банк…” в валюте Российской Федерации

Nо \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от “\_\_\_” \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2001 г.

Настоящим Приложением вводится перечень документов необходимых для открытия корреспондентского счета банку-резиденту в валюте Российской Федерации в ОАО «Альфа-Банк»:

1. 1. Заявление на открытие корреспондентского счета, подписанное руководителем и главным бухгалтером кредитной организации;

2. Нотариально заверенная копия Устава кредитной организации;

3. Нотариально заверенная копия свидетельства о государственной регистрации кредитной организации ;

4. Нотариально заверенная копия лицензии на совершение банковских операций;

5. Нотариально заверенная копия письма территориального учреждения Банка России с подтверждением согласования кандидатур руководителя и главного бухгалтера кредитной организации ;

6. Карточка с образцами подписей уполномоченных должностных лиц и оттиском печати, заверенная нотариально. Карточка должна быть также заверена руководителем (его заместителем) территориального учреждения Банка России по месту нахождения кредитной организации в подтверждение того, что право подписи этих лиц согласовано с территориальным учреждением Банка России;

7. Копия свидетельства о постановке клиента на учет в налоговом органе (Форма № 12-1-7, Приложение №14 к Приказу Госналогслужбы России от 27.11.98 № ГБ-3-12/309), заверенная нотариально либо налоговым органом, выдавшим свидетельство;

8. Справка о постановке на учет в Пенсионном фонде Российской Федерации;

9. Справка о постановке на учет в Фонде обязательного медицинского страхования;

10. Баланс на последнюю отчетную дату и расчет экономических нормативов ЦБ РФ;

11. Подписанный руководителем и главным бухгалтером кредитной организации договор об открытии и порядке ведения корреспондентского счета банку - резиденту в ОАО “Банк…” в валюте Российской Федерации;

12. Копия страхового свидетельства (извещение страхователя) из Фонда социального страхования РФ (Приложение №2 к Инструкции о порядке начисления, уплаты страховых взносов, расходования и учета средств государственного социального страхования), заверенная нотариально;

13. Копия информационного письма Главного межрегионального центра обработки и распространения статистической информации Госкомстата России или письмо территориального органа Государственной статистики с присвоенными кредитной организации кодами по общероссийским классификаторам, подтверждающими постановку на учет в Едином государственном регистраторе предприятий и организаций (ЕГРПО), заверенная нотариально.

Для филиалов банков:

1. Заявление на открытие корреспондентского счета, подписанное лицами, подписавшими договор (руководителем и главным бухгалтером);

2. Нотариально заверенная копия Устава кредитной организации;

3. Нотариально заверенная копия свидетельства о государственной регистрации кредитной организации ;

4. Нотариально заверенная копия лицензии на совершение банковских операций, выданная Банком России кредитной организации;

5. Нотариально заверенная копия письма территориального учреждения Банка России с подтверждением согласования кандидатур руководителя и главного бухгалтера кредитной организации ;

6. Нотариально заверенная копия сообщения Банка России о внесении филиала в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и присвоении ему порядкового номера;

7. Нотариально заверенная копия Положения о филиале;

8. Карточка с образцами подписей уполномоченных должностных лиц филиала, заверенная нотариально. Карточка должна быть также заверена руководителем (его заместителем) территориального учреждения Банка России по месту нахождения филиала в подтверждение того, что право подписи этих лиц согласовано с территориальным учреждением Банка России;

9. Оригинал доверенности, выданной кредитной организацией руководителю филиала, на открытие конкретного корреспондентского счета и ведение операций по этому счету или нотариально заверенная копия доверенности, выданная руководителю филиала, удостоверяющая его полномочие на открытие корреспондентского счета и ведение операций по этому счету и право подписания договоров (в случае, если договор и заявление на открытие корреспондентского счета подписывается руководителем филиала);

10. Копия свидетельства о постановке клиента на учет в налоговом органе (Форма № 12-1-7, Приложение к Приказу Госналогслужбы России от 27.11.98 № ГБ-3-12/309), заверенная нотариально либо налоговым органом, выдавшим свидетельство.

11. Справка о постановке на учет в Пенсионном фонде Российской

12. Справка о постановке на учет в Фонде обязательного медицинского

13. Баланс на последнюю отчетную дату и расчет экономических нормативов ЦБ РФ;

14. Подписанный руководителем и главным бухгалтером филиала или руководителем или главным бухгалтером кредитной организации договор об открытии и порядке ведения корреспондентского счета банку - резиденту в ОАО “Банк…” в валюте Российской Федерации;

15. Копия страхового свидетельства (извещение страхователя) из Фонда социального страхования РФ (Приложение №2 к Инструкции о порядке начисления, уплаты страховых взносов, расходования и учета средств государственного социального страхования), заверенная нотариально;

16. Копия информационного письма Главного межрегионального центра обработки и распространения статистической информации Госкомстата России или письмо территориального органа Государственной статистики с присвоенными кредитной организации кодами по общероссийским классификаторам, подтверждающими постановку на учет в Едином государственном регистраторе предприятий и организаций (ЕГРПО), заверенная нотариально.

#### Список использованной литературы

1. Конституция РФ от 12.12.93 г.
2. Гражданский кодекс РФ
3. Федеральный закон от 3 февраля 1996 г. N 17-ФЗ "О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР "О банках и банковской деятельности в РСФСР" (с изменениями от 31 июля 1998 г., 5, 8 июля 1999 г.) // Собрание законодательства Российской Федерации от 5 февраля 1996 г. N 6, ст. 492
4. Инструкция ЦБР N 62а от 30 июня 1997 г. “О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам”//Вестник Банка России от 31 декабря 1997 г, N 91 - 92
5. Постановление ФКЦБ России от 23/11/1998 N 51 "Об утверждении Положения о клиринговой деятельности на рынке ценных бумаг Российской Федерации" //Вестник Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг, N 11, 25.11.98
6. Письмо Государственной налоговой службы РФ от 31.01.97 г. №ВК-6-11/94 «Об ответственности банков за неисполнение (несвоевременное исполнение) платежных поручений клиентов».
7. Постановление Правительства РФ от 22.05.98 г. №476 «О мерах по повышению эффективности применения процедур банкротства».
8. Постановление Правительства РФ от 17.02.98 г. №202 «О государственном органе по делам о банкротстве и финансовому оздоровлению»
9. Постановление ЦИК и СНК СССР от 23 июля 1930 года № 40/63 "О договоре контокоррента."//Собрание законов и распоряжений Рабоче-крестьянского правительства СССР. Раздел 1, ст. 409 М.: 1930.
10. Стратегии развития платежной системы РФ//Протокол Совета Директоров ЦБР // Деньги и кредит, 1996, № 6, с. 6.
11. Инструкция № 26-р от 26.10.93 "О кредитовании юридических лиц учреждениями Сберегательного банка РФ".
12. Устав Государственного банка Союза ССР, утв. 12 июня 1929 года.
13. Абрамов А.//Депозитариум N6(15) июнь-июль 1999 года, с.10-16
14. Агарков М.М. Основы банковского права. М.: БЕК, 1994. с. 41.
15. Агарков М. М. Задачи законодательного регулирования договора контокоррента // Кредит и хозяйство, 1930, N 1.
16. Банковская система России. Настольная книга банкира. Кн. 2.- М.: ТОО Инженерно-консалтинговая компания "ДеКа", 1995, с. 340.
17. Банки и банковские операции: Учебник для вузов / Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1997. – 471с.
18. Банковское дело / Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: «Роспотребрезерв», 1992. – 432с.
19. Вильнянский С. И. Кредитно-расчетные правоотношения. Харьков: Изд-во ХГУ, 1955,с. 15.
20. Викулин А.Ю. Банковская тайна как объект правового регулирования Государство и право. 1998. №7.
21. Введение в банковское дело: Учеб. пособие / Рук. авт. кол. проф. Г. Асхауэр. – М.: 1997. – 627с.
22. Вормс Э. А. Юридическая природа контокоррента и его применение в советских банках // Кредит и хозяйство, 1928, N 4.
23. Гольцберг М.А.//Введение в бухгалтерское дело: Пер. с англ.- К.: Торгово-издательское бюро BHV, 1994 г. С 3-4
24. Гражданское право. Том 2. Изд-е 2,/ Под ред. А.П. Сергеева , Ю.К. Толстого. – М.: “ПБОЮЛ Л.В. Рожников”, 2000, с.451.
25. Денежное обращение и кредит капиталистических стран. Учебник для вузов / Под ред. Л.Н. Красавиной. – М.: «Финансы», 1977. – 344с.
26. Деренбург Г. "Обязательственное право" М.: 1911г. с.60-63
27. Дробозина Л. А., Можайсков О. В. Финансовая и денежно-кредитная система Англии. - М.: Финансы, 1976. – 326с.
28. Ефимова Л. Г. Банковское право. — М.: БЕК, 1994, с. 160.
29. Карпов М. Договор контокоррента: Правовая природа и перспективы развития //Хозяйство и право, 2000 , №8, с.70-78
30. Львов Ю.И. Банки и финансовый рынок. СПб.: «Культ-Ин-форм-Пресс», 1995.
31. Макконнелл К.Р., Брю С.Л. Экономикс: Принципы, проблемы и политика. – В 2 т.: Пер. с англ. Т.1. – М.: Туран. – 1996. – 400с.
32. Малеева Е, Рыжков О. Договор контокоррента // Хозяйство и право, 1997, № 10, с.120-128.
33. Новоселова Л.А. Оправовых последствиях нарушения денеж­ного обязательства//Вестник Высшего Арбитражного Суда РФ. 1999. №1.
34. Нормативные акты по банковской деятельности, N 12, 1997 г.
35. Общая теория денег и кредита: Учебник / Под ред. Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1995. – 304с.
36. Олейник О.М. Правовые проблемы банковской тайны // Хозяйство и право. 1997. №6.
37. Олейник О.М. Банковский счет: законодательство и практика//3акон. 1997.№1.
38. Ривуар Ж. Техника банковского дела. Пер. с франц. / Общ. ред. И. В. Широких. — М: АО Издательская группа "Прогресс", "Универс", 1993, с. 86.
39. Римское частное право. Учебник под ред. проф. И. Б. Новицкого. - М., 1994. с. 295-299.
40. Роде Э. Банки, биржи, валюты современного капитализма. – М.: Финансы и статистика, 1986. с. 377.
41. Российская банковская энциклопедия М: Экспо-мир, 1995 с. 218,300.
42. Рыночная экономика. Учебник, т.2, ч.2, -М.: Соминтек, 1992, с.83.
43. Смирнов Е.П. Банковские системы Великобритании // Банковское дело. – 1995. - №9. – с.24.
44. Свод английского права / Под ред. Э. Дженкса. — М.: Юридическое изд-во НКЮ СССР, 1941.
45. Соловяненко Н. Совершение сделок путем электронного обмена данными //Хозяйство и право. 1997. № 6-7.
46. Студентский М. С. Текущий счет и контокоррент // Журнал Министерства юстиции, 1986, № 8. с. 88-101.105.
47. Суханов Е.А. Заем и кредит. Финансирование под уступку денежного требования. Банковский вклад. Банковский счет (главы 42-45ГК)//Хозяйство и право. 1996. № 10.
48. Терехов Е. Ответственность банков за нарушение правил со­вершения расчетных операций. //Хозяйство и право. 1997. №1.
49. Трофимов К. Безналичные деньги. Есть ли они в природе?// Хозяйство и право. 1997. №3.
50. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции. – М.: ИПЦ «Вазар-Ферро», 1994. – 320с.
51. Финансово-кредитный механизм и банковские операции/ Под ред. В.И. Букато, М.Х. Лапидуса, М.: Финансы и статистика 1991.
52. Финансовое право: Учебник/Под ред. проф. О.Н. Горбуновой. М.: Юрист, 1996.
53. Финансовое право. Учебник /Под ред. проф. Н.И. Химичевой. М.: БЕК, 1995.
54. Финансы /Под редакцией проф. В. М. Родионовой. М.: «Финансы и статистика», 1994.
55. Цитович П. П. Учебник торгового права. - Киев, 1891.
56. Чурин С. Правовая природа сделок по безналичному перево­ду денежных средствУ/Хозяйство и право. 1998. №5.
57. Шершневич Г. Ф. Курс торгового права. — СПб.: Изд-во Бр. Башмаковых, 1908, с. 585-595.
58. Эдвин Дж. Долан. Деньги, банки и денежно-кредитная политика. СПб., 1994.
59. Юридическая энциклопедия / Под общей ред. М. Ю. Тихомирова. — М.: Юринформцентр, 1997.
60. Белорусская деловая газета №520 от 26 ноября 1998, с.5-6
61. Вестник банка России" N 70-71 от 1998 г.,№ 81от 1997 г.
62. “Экономика и жизнь”, 1996, №12, с.4; №32, с. 12.
63. Электронные материалы “Годовой отчет ЦБ РФ за 1999 год” официальный интернет-сайт Центрального Банка URL:http://www.cbr.ru/system/Credorg.htm
64. Электронные материалы “Годовой отчет ЦБ РФ за 1999 год” официальный интернет-сайт Центрального Банка URL:http://www.cbr.ru/system/Otchet.htm

1. Электронные материалы “Годовой отчет ЦБ РФ за 1999 год” официальный интернет-сайт Центрального Банка URL:http://www.cbr.ru/system/Credorg.htm [↑](#footnote-ref-1)
2. Собрание законодательства Российской Федерации от 3 января 1999 г., N 1, ст. 10. [↑](#footnote-ref-2)
3. под ссудами понимается вся ссудная и приравненная к ней задолженность (в том числе по всем предоставленным кредитам, включая межбанковские кредиты (депозиты), по векселям, приобретенным банком, по суммам, не взысканным по банковским гарантиям, по операциям, осуществленным в соответствии с договором финансирования под уступку денежного требования (факторинг).)Инструкция ЦБР N 62а от 30 июня 1997 г. “О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам”//Вестник Банка России от 31 декабря 1997 г, N 91 - 92 [↑](#footnote-ref-3)
4. Рыночная экономика. Учебник, т.2, ч.2, -М.: Соминтек, 1992, с.83 [↑](#footnote-ref-4)
5. Первая часть примера макро-экономической модели взаимоотношений (Д-Т-Д) Деньги–Товар–Деньги. [↑](#footnote-ref-5)
6. Федеральный закон от 3 февраля 1996 г. N 17-ФЗ "О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР "О банках и банковской деятельности в РСФСР" (с изменениями от 31 июля 1998 г., 5, 8 июля 1999 г.) // Собрание законодательства Российской Федерации от 5 февраля 1996 г. N 6, ст. 492 [↑](#footnote-ref-6)
7. Российская банковская энциклопедия М.: Экспо-мир, 1995 С 218 [↑](#footnote-ref-7)
8. Там же С. 300 [↑](#footnote-ref-8)
9. Счета N 44201, 44301, 44401, 44501, 44601, 44701, 44801, 44901, 45001, 45101, 45201, 45301, 45401 - кредиты, предоставленные при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт"). [↑](#footnote-ref-9)
10. См. инструкцию № 26-р от 26.10.93 "О кредитовании юридических лиц учреждениями Сберегательного банка РФ". [↑](#footnote-ref-10)
11. "Нормативные акты по банковской деятельности", N 12, 1997 г.. [↑](#footnote-ref-11)
12. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 394-1 "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изменениями от 27 декабря 1995 г., 20 июня 1996 г., 27 февраля, 28 апреля 1997 г., 4 марта, 31 июля 1998 г., 8 июля 1999 г.)//Ведомости съезда народных депутатов РСФСР от 6 декабря 1990 г. N 27 ст. 356 [↑](#footnote-ref-12)
13. Вестник банка России" от 8 октября 1998 г., N 70-71. [↑](#footnote-ref-13)
14. “Трактат “О счетах и записях” Лука Пачоли 1494 г.”//Гольцберг М.А.//Введение в бухгалтерское дело: Пер. с англ.- К.: Торгово-издательское бюро BHV, 1994 г. С 3-4 [↑](#footnote-ref-14)
15. Римское частное право. Учебник под ред. проф. И. Б. Новицкого. - М., 1994. С 383 [↑](#footnote-ref-15)
16. Собрание закоиов и распоряжений Рабоче-крестьянского правительства СССР. Раздел 1,1930, М» 38, ст. 409 (далее — постановление "О договоре контокоррента"). [↑](#footnote-ref-16)
17. См.: Юридическая энциклопедия / Под общ. р. А. М. Ю. Тихомирова. — М.: Юринформцентр, 1997. [↑](#footnote-ref-17)
18. Шершневич Г. Ф. Курс торгового права. — СПб.: Изд-во Бр. Башмаковых, 1908, с. 585. [↑](#footnote-ref-18)
19. Студентский М.С. Текущий счет и контокоррент // Журнал Министерства юстиции 1986, №8, с. 98-101, 103. [↑](#footnote-ref-19)
20. Вильнянский С.И. Кредитно-расчетные правоотношения. – Харьков: Издательство ХГУ, 1955 г. с.15 [↑](#footnote-ref-20)
21. Агарков М. М. Задачи законодательного регулирования договора контокоррента // Кредит и хозяйство, 1930, N 1. [↑](#footnote-ref-21)
22. Малеева Е., Рыжков О., Договор контокоррента // Хозяйство и право, 1997 , №10, с.120 [↑](#footnote-ref-22)
23. Карпов М. Договор контокоррента: Правовая природа и перспективы развития //Хозяйство и право, 2000 , №8, с.72 [↑](#footnote-ref-23)
24. Гражданское право. Том 2. Изд-е 2,/ Под ред. А.П. Сергеева , Ю.К. Толстого. – М.: “ПБОЮЛ Л.В. Рожников”, 2000, с.451. [↑](#footnote-ref-24)
25. Шершеневич Г. Ф. Учебник торгового права. - Спб., 1903; Студентский К. К. Текущий счет и контокоррент // Журнал министерства юстиции, 1896, N 8 и 9. [↑](#footnote-ref-25)
26. Агарков М. М. Указ. соч.; Вормс Э. А. Юридическая природа контокоррента и его применение в советских банках // Кредит и хозяйство, 1928, N 4. [↑](#footnote-ref-26)
27. Вормс Э. А. Указ. соч. [↑](#footnote-ref-27)
28. Студентский К. К. Указ. соч.; Вормс Э. А. Указ соч. [↑](#footnote-ref-28)
29. Вормс Э. А. Указ соч. [↑](#footnote-ref-29)
30. Агарков М. М. Указ. соч. [↑](#footnote-ref-30)
31. Римское частное право. Учебник под ред. проф. И. Б. Новицкого. - М., 1994. С 296 [↑](#footnote-ref-31)
32. Римское частное право. Указ. учебник. С 295 [↑](#footnote-ref-32)
33. Римское частное право. Указ. учебник. [↑](#footnote-ref-33)
34. Шершеневич Г. Ф. Указ. Соч. с. 598. [↑](#footnote-ref-34)
35. Малеева Е., Рыжков О., Указ. Соч., с.122. [↑](#footnote-ref-35)
36. Малеева Е., Рыжков О., Указ. Соч., с. 124. [↑](#footnote-ref-36)
37. Деренбург Г. в своих исследованиях рассматривает данные правоотношения как в древне-германском праве, так и в новейшем общегерманском праве. [↑](#footnote-ref-37)
38. Деренбург Г. "Обязательственное право" М.: 1911г. с.61 [↑](#footnote-ref-38)
39. Малеева Е., Рыжков О. Указ. соч., с. 122. [↑](#footnote-ref-39)
40. Агарков М. М. Указ. соч. [↑](#footnote-ref-40)
41. Агарков М. М. Указ. соч. [↑](#footnote-ref-41)
42. Цитович П. П. Учебник торгового права. - Киев, 1891. [↑](#footnote-ref-42)
43. Пункт 27, подп. в) п. 25 устава Государственного банка Союза ССР, утв. 12 июня 1929 года. [↑](#footnote-ref-43)
44. Студентский К. К. Указ. соч. [↑](#footnote-ref-44)
45. Ефимова Л. Г. Банковское право. — М.: БЕК, 1994, с. 160. [↑](#footnote-ref-45)
46. Финансово-кредитный механизм и банковские операции/ Под ред. В.И. Букато, М.Х. Лапидуса, ­М. Финансы и статистика 1991 [↑](#footnote-ref-46)
47. Электронные материалы “Годовой отчет ЦБ РФ за 1999 год” официальный интернет-сайт Центрального Банка URL:http://www.cbr.ru/system/Otchet.htm [↑](#footnote-ref-47)
48. “Рекомендации о порядке кредитования по счету-контокорренту” (Утверждены Протоколом заседания Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 2 ноября 1998 N 29.4.)//Белорусская деловая газета №520 от 26 ноября 1998, с.5-6 [↑](#footnote-ref-48)
49. Смирнов Е.П. Банковская система Великобритании // Банковское дело. – 1995. - №9 – с.26. [↑](#footnote-ref-49)
50. Абрамов А.//Депозитариум N6(15) июнь-июль 1999 года, с.10-16 [↑](#footnote-ref-50)
51. Постановление ФКЦБ России от 23/11/1998 N 51 "Об утверждении Положения о клиринговой деятельности на рынке ценных бумаг Российской Федерации" //Вестник Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг, N 11, 25.11.98 [↑](#footnote-ref-51)
52. Пункт 15, абз. 1 п. 16 Стратегии развития платежной системы РФ, утвержденной Со­ветом директоров ЦБ РФ 1 апреля 1996 года // Деньги и кредит, 1996, № 6, с. 6. [↑](#footnote-ref-52)
53. Ривуар Ж. Техника банковского дела. Пер. с франц. / Общ. ред. И. В. Широких. — М~ АО Издательская группа "Прогресс", "Универс", 1993, с. 86. [↑](#footnote-ref-53)
54. Вестник Банка России, 1997, № 81. [↑](#footnote-ref-54)
55. Банкоская система России. Настольная книга банкира. Кн. 2.- М.: ТОО Инженерно-консалтинговая компания "ДеКа", 1995, с. 340. [↑](#footnote-ref-55)
56. См.: “Экономика и жизнь”, 1996, №12, с.4; №32, с. 12. [↑](#footnote-ref-56)
57. Данное запрещение сформулировано в п.п. 1.14-1.15 Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 18 июня 1997 г. N 61 (утв. приказом ЦБР от 18 июня 1997 г. N 02-263) "1.14. Счета в бухгалтерском учете определены только активные или только пассивные… 1.15. Образование в конце дня в учете дебетового сальдо (овердрафта) по пассивному счету или кредитового по активному счету не допускается…" [↑](#footnote-ref-57)
58. Вормс Э. А. Указ. соч. [↑](#footnote-ref-58)
59. Шершеневич Г. Ф. Указ. соч., с. 589—590. [↑](#footnote-ref-59)
60. В постановлении "О договоре контокоррента" используется термин "заключение контокоррентного счета", который не должен отождествляться с термином "заключение догово­ра контокоррента". [↑](#footnote-ref-60)
61. Свод английского права / Под ред. Э. Дженкса. — М.: Юридическое изд-во НКЮ СССР, 1941. [↑](#footnote-ref-61)
62. См.: Шершневич Г.Ф. Указ. соч. с 599 [↑](#footnote-ref-62)