**Основные положения кредитного договора: экономическая сущность и правовые основы**

**2011**

**Вернуться в каталог готовых дипломов и магистерских диссертаций –**

[**http://учебники.информ2000.рф/diplom.shtml**](http://учебники.информ2000.рф/diplom.shtml)

Содержание

Введение

Глава 1. История и сущность договорных отношений в банковском деле

.1 Сущность банковской деятельности

.2 Возникновение договорных отношений в банковской системе РФ

.3 Правовые основы договорных отношений

.4 Экономическая сущность операций, связанных с образование средств и кредитования

Глава 2. Основные положения кредитного договора

.1 Экономическая сущность кредитной сделки

.1 Дата и место заключения сделки

.3 Сумма и сроки кредитной сделки

.4 Порядок и условия оплаты займа

Глава 3. Договорные отношения, являющиеся следствием кредитных отношений

.1 Залог как договорное отношение

.2 Гарантия и поручительство как договорное отношение

Выводы и предложения

Список использованных источников

кредитный договор сделка поручительство

Введение

Рыночная экономика - это экономика договорных отношений между равноправными и равноответственными партнерами. На кредитном рынке в договорные отношения вступают банки и хозорганы 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 сами 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.

|  |
| --- |
| [Вернуться в библиотеку по экономике и праву: учебники, дипломы, диссертации](http://учебники.информ2000.рф/index.shtml)  [Рерайт текстов и уникализация 90 %](http://учебники.информ2000.рф/rerait-diplom.shtml)  [Написание по заказу контрольных, дипломов, диссертаций. . .](http://учебники.информ2000.рф/napisat-diplom.shtml) |

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 (данные на 1 января соответствующих периодов[1]). Одновременно уменьшается количество филиалов в 1996 г. - 5581, 1997 г. - 5123, 1998 г. - 4425. Особенно заметно уменьшение числа филиалов в странах СНГ в 1996 г. - 40, в 1997 г. - 14, в 1998 г. - 4. 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 банковской деятельности была и остается довольно актуальной.

Анализ литературных источников показывает низкую проработанность данного вопроса.

Хотя сейчас вступили в действие соответствующие законы, такие как «Закон о банках и банковской деятельности», «Закон о Центральном банке», «О залоге», вторая часть Гражданского кодекса, которые призваны регулировать банковскую деятельность, существует множество вопросов, которые оставлены на усмотрение банков.

Большинство статей в журналах и газетах рассматривают какой-либо один вид договорных отношений - гарантию, договор в банковского вклада.

В учебной литературе по банковскому делу, данный вопрос практически не раскрыт. Изложение материала носит непоследовательный, несистематический характер, что не позволяет составить цельное представление о теме.

В учебной литературе по банковскому праву вопрос договорных отношений раскрыт достаточно полно, информация изложенная в них представляет большой интерес и с экономической точки зрения.

Также существует ряд учебных пособий в которых вопросу договорных отношений уделяется большое внимание. На ряду с отношениями займа, рассматриваются отношения залога, гарантии и страхования банковских рисков.

В первой главе данной работы рассматривается история возникновения договорных отношений в банковской системе РФ, договорные отношения с правовой точки зрения, экономическая сущность банковской деятельности. Также большое внимание уделено экономической природе пассивных операций, доказывается, что активные и пассивные операции банков построены на конструкции займа..

Во второй главе рассматриваются основные элементы договорных, кредитных отношений: сумма и цена сделки, сроки и порядок расчетов, стороны и место заключения.

Третья глава представляет собой анализ отношений, которые не могут существовать сами по себе, а являются следствием кредитных отношений - залог, поручительство и гарантия, которые в отличии страхования кредитных рисков получили распространение в России.

Цель работы выяснить экономическую сущность и всесторонне изложить все вопросы, связанные с договорными отношениями в банковской деятельности.

Глава 1. История и сущность договорных отношений в банковском деле

.1 Сущность банковской деятельности

Коммерческие банки вправе совершать три группы, сделок:

. операции, которые составляют непосредственный предмет деятельности;

. сделки, которые имеют вспомогательное значение и служат для обеспечения организационных и материальных предпосылок работы банка (закупка бумаги, аренда помещения и т. п.);

. другие сделки, не запрещенные законом, но не включаемые во вторую группу (например, учреждение других предприятий и организаций).

Первая группа сделок представляет собой совокупность операций, которые осуществляют или вправе осуществлять банки. Среди этих операций можно выделить банковские и небанковские операции. Такое деление связано с определением банковской и небанковской кредитной организации, которое дано в ст.1 Закона о банках и банковской деятельности:

Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Небанковская кредитная организация - кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России.[2]

Принципиальная разница между банковскими и небанковскими операциями заключается в том, что для осуществления банковских операций требуется лицензия, которая выдается Банком России (ст. 13 Закона о банковской деятельности).

Осуществление банковских операций производится только на основании лицензии, выдаваемой Банком России в порядке, установленном настоящим Федеральным законом.

Лицензии, выдаваемые Банком России, учитываются в реестре выданных лицензий на осуществление банковских операций.[3]

Для осуществления второй и третьей групп сделок, совершаемых коммерческими банками, лицензии не требуется.

В соответствии со ст. 5 Закона о банковской деятельности банки могут совершать следующие банковские операции :

. привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;

. размещение указанных привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

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

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

. купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

. привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

. выдача банковских гарантий.[4]

Также банки могут осуществлять ряд небанковских операций:

. выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

. приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

. доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

. осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

. предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

. лизинговые операции;

. оказание консультационных и информационных услуг.

. иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.[5]

Любая банковская операция представляет собой одну или несколько гражданско-правовых сделок. Как правило, в понятие банковской операции включаются не только юридически значимые, но и целый ряд фактических действий, связанных с бухгалтерским оформлением таких сделок.

К числу характерных свойств, присущих всем банковским операциям, можно отнести:

 длящийся характер деловых связей (отношения клиента и банка не заканчиваются с оформлением договора);

 фактическое неравенство банковского предприятия и его клиента;

 доверительный характер банковских операций (он проявляется, например, в праве банкира отказать клиенту в кредитовании, если у банка имеются сомнения относительно его платежеспособности);

 стандартные формы банковских операций, что в немалой степени объясняется их массовым и однотипным характером;

В экономической литературе принято классифицировать банковские операции в соответствии с функциями банка, так М.М. Агарков полагает, что банку присущи три основные функции:

) образование средств;

) предоставление кредита

) содействие платежному обороту[6].

В тоже время современные авторы выделяют другие функции, так О.М. Маркова, М.С. Сахарова, В.Н. Сидоров, считают, что банки выполняют следующие функции:

. мобилизация временно свободных денежных средств и превращение их в капитал;

. кредитование предприятий, государства, населения;

. выпуск кредитных денег;

. осуществление расчетов и платежей в хозяйстве;

. эмиссионно-учредительская деятельность;

. консультирование, предоставление экономической и финансовой информации.[7]

В.И Колесников и Л.П. Кроливецкая выделяют:

. посредничество в кредите;

. стимулирование накоплений в хозяйстве;

. посредничество в платежах;

. посредничество в операциях с ценными бумагами.[8]

Надо отметить, что данными авторами рассматривается весь спектр банковских услуг, все операции, которые могут осуществлять банки. Если же выделить только банковские операции, то есть операции на проведение которых требуется лицензия, то их можно сгруппировать по схеме предложенной М.М Агарковым.

К операциям, связанным с образованием средств, относятся все виды операций по приему вкладов, а также выпуск облигаций. Банк образует средства, с которыми он работает, также посредством получения кредита в других банках. Практически любой банк распоряжается (путем предоставления кредита), главным образом, чужими средствами. В составе кредитных ресурсов коммерческого банка собственный капитал занимает, как правило, не больше 10%. Таким образом банк выступает заемщиком денежных средств.

К операциям, связанным с предоставлением кредита, относятся весьма разнообразные сделки, объединяемые в одну группу потому, что банк, совершая их, обеспечивает клиенту возможность получения необходимых ему средств. Это достигается разными способами: либо банк предоставляет клиенту средства по кредитному договору, либо покупает у него долговое требование к третьим лицам (учетная или дисконтная операция), либо принимает на себя ответственность за клиента перед третьим лицом (гарантийный, акцептный кредит).

Операции третьей группы образуют выполняемые банком различные платежи: оплату чеков, совершение переводов, получение платежей по векселям и, другим документам, кассовое обслуживание и др.

В данной работе рассматриваются первые две группы операций, которые схожи по своей экономической сущности. Далее будет показано, что операции этих групп представляют собой конструкцию займа, в которой банк одновременно выступает кредитором и заемщиком.

1.2 Возникновение договорных отношений в банковской системе РФ

До 1987 г. банковская система включала три банка-монополиста: Госбанк СССР, Стройбанк СССР и Внешторгбанк СССР. Существовала также система гострудсберкасс. Главенствующее положение в банковской системе занимал Госбанк СССР.

Госбанк СССР, будучи эмиссионным институтом, в то же время являлся центром краткосрочного кредитования, осуществления массового и расчетного обслуживания хозяйства. Совмещение эмиссионных функций и функций по расчетно-кредитному обслуживанию клиентуры, монопольное закрепление их за одним банком превращали Госбанк СССР в орган государственного управления и контроля.

В условиях административно-командной системы управления экономикой кредитные отношения носили формальный характер. Госбанк СССР обладал практически неограниченной монополией на кредитные ресурсы. На его счетах автоматически аккумулировались все свободные денежные средства, образуя общегосударственный ссудный фонд. Распределялись средства этого фонда централизованно в соответствии с утвержденными кредитными планами. Роль кредитных учреждений на местах сводилась по сути к распределению кредитов между конкретными заемщиками в соответствии с инструкциями и на цели, предусмотренные планом. Банковские учреждения несли ответственность главным образом перед вышестоящими организациями, а не клиентами.

Применение кредитных договоров в народном хозяйстве было предусмотрено еще в первом нормативном документе Госбанка СССР при его создании в 1921 г. в Условиях кредитования банком государственной промышленности. Однако начиная с 30-х годов с переходом к централизованной системе управления народным хозяйством, a соответственно и кредитом, отношения между кредитором и заемщиком не оформлялись специальным договором. В этом не было необходимости, так как предоставление кредита хозяйству в условиях распределительных отношений было строго регламентировано, детализировано и расписано в нормативных и инструктивных банковских документах, разработанных в центре. К тому же «сверху» через министерства, ведомства и Правление Госбанка СССР спускались лимиты кредитования каждому конкретному заемщику под конкретное обеспечение исходя из централизованного кредитного плана. Таким образом, Госбанк СССР и его учреждения на местах выступали как распорядители общегосударственного ссудного фонда, как органы государственного управления и контроля в кредитной сфере.

Лишь с 1988 г. банковская система (после более чем пятидесятилетнего перерыва) вернулась к практике заключения кредитных договоров с хозяйственниками. Это было обусловлено переходом как всех отраслей хозяйства, так и самой банковской системы на самофинансирование. Кредитные договоры 80-х годов явились формой становления и развития партнерских отношений между банками и хозяйством, средством воздействия на более эффективное использование заемных средств, укрепление кредитной и повышение общей платежной дисциплины в хозяйстве страны. В то же время вплоть до 1991 г. они не являлись в полном смысле слова юридическими, правовыми документами как по своей форме, так и по содержанию. Во-первых, кредитные договоры 80-х годов изобиловали излишней информацией об условиях предоставления кредитов, которую можно было почерпнуть из Правил кредитования и других циркуляров по кредитованию;

Во-вторых, они включали в основном экономические обязательства одной стороны, в то время как хозяйственный договор есть сделка не только равноответственных, но и равноправных субъектов;

В-третьих, в них не содержалось раздела, предусматривавшего возможность разрешения возникших споров, разногласий. На практике материальная ответственность за нарушение условий договора признавалась, как правило, только со стороны клиента-заемщика.

Банки уходили от этой ответственности в эти годы в силу неразработанности банковского законодательства и других нормативных хозяйственных актов.

Ориентация страны на рыночные условия хозяйствования, принятие в 1990 г. законов о предприятиях и предпринимательской деятельности, собственности, банках и банковской деятельности позволила с 1991 г. перейти к развитию кредитных отношений с хозяйством на основе полноценных, юридически правомочных кредитных договоров.

В результате реформ в России сформировалась двухуровневая банковская система:

уровень - Центральный банк России,

уровень - коммерческие банки и другие финансово-кредитные учреждения, осуществляющие отдельные банковские операции.

Коммерческой целью деятельности банков, обслуживающих хозяйство, является получение прибыли, что заставляет проявлять гибкость во взаимоотношениях с клиентами и предприимчивость в проведении пассивных, активных и комиссионно-посреднических операций .

Коммерческие банки функционируют на основе развития деловой конкуренции за привлечение клиентов, кредитных ресурсов и сферы их выгодного приложения что способствует расширению банковских услуг и улучшению их качества.

Росту ресурсов у крупных банков способствует расширение корреспондентских отношении, т.е. договорных отношений между банками с целью взаимного выполнения операций. На корреспондентских счетах, накапливаются крупные суммы.

Коммерческий статус дает банку значительную самостоятельность в определении целей, условий и сроков кредитования, уровня процентных ставок, развитии разнообразных форм банковской деятельности, в использовании полученной прибыли, определении штатов и уровня оплаты труда своих работников, укреплении материально-технической базы и решении других вопросов.

.3 Правовые основы договорных отношений

Правовой основой договорных отношений выступает Гражданский Кодекс РФ. Договором признается соглашение двух или нескольких лиц об установлении, изменении или прекращении гражданских прав и обязанностей.

Стороны могут заключать различные договоры, как предусмотренный, так и не предусмотренный законом или иными правовыми актами.

Законом предусмотрено несколько видов договоров:

Смешанный договор - договор в котором содержатся элементы различных договоров, предусмотренных законом или иными правовыми актами. Отношения сторон по смешанному договору регулируются соответствующими частями правил о договорах, элементы которых содержатся в смешанном договоре.

Возмездный - договор, по которому сторона должна получить плату или иное встречное предоставление за исполнение своих обязанностей. Договор предполагается возмездным, если из закона, иных правовых актов, содержания или существа договора не вытекает иное.

Безвозмездный договор - договор по которому одна сторона обязуется предоставить что-либо другой стороне без получения от нее платы или иного встречного предоставления.

Публичный договор - договор, в котором одной из сторон выступает коммерческая организация и устанавливающий ее обязанности по продаже товаров, выполнению работ или оказанию услуг, которые такая организация по характеру своей деятельности должна осуществлять в отношении каждого, кто к ней обратится (розничная торговля, перевозка транспортом общего пользования, услуги связи, энергоснабжение, медицинское, гостиничное обслуживание и т.п.). Коммерческая организация не вправе оказывать предпочтение одному лицу перед другим в отношении заключения публичного договора.

Цена товаров, работ и услуг, а также иные условия публичного договора устанавливаются одинаковыми для всех потребителей. Не допускается отказ коммерческой организации от заключения публичного договора при наличии возможности предоставить потребителю соответствующие товары, услуги, выполнить для него соответствующие работы.

Договор присоединения - договор, условия которого определены одной из сторон в формулярах или иных стандартных формах и могли быть приняты другой стороной не иначе как путем присоединения к предложенному договору в целом.

Предварительный договор - договор, по которому стороны обязуются заключить в будущем договор о передаче имущества, выполнении работ или оказании услуг (основной договор) на условиях, предусмотренных предварительным договором.

Предварительный договор должен содержать условия, позволяющие установить предмет, а также другие существенные условия основного договора. В предварительном договоре указывается срок, в который стороны обязуются заключить основной договор. Если такой срок в предварительном договоре не определен, основной договор подлежит заключению в течение года с момента заключения предварительного договора.

Договор в пользу третьего лица - договор, в котором стороны установили, что должник обязан произвести исполнение не кредитору, а указанному или не указанному в договоре третьему лицу, имеющему право требовать от должника исполнения обязательства в свою пользу.

С момента выражения третьим лицом должнику намерения воспользоваться своим правом по договору стороны не могут расторгать или изменять заключенный ими договор без согласия третьего лица. Должник в договоре вправе выдвигать против требования третьего лица возражения, которые он мог бы выдвинуть против кредитора.

Законом также определен ряд обязательных пунктов, которые должны найти отражение в договоре:

. Участники и условия.

Участниками договорных отношений могут быть как граждане, так и юридические лица, которые свободны в заключении договора. Понуждение к заключению договора не допускается.

Существенными являются условия о предмете договора. Условия договора определяются по усмотрению сторон, кроме того договор должен соответствовать обязательным для сторон императивным нормам, действующим в момент его заключения. Если в договоре не указано место его заключения, договор признается заключенным в месте жительства гражданина или месте нахождения юридического лица.

. Количественные параметры.

Исполнение договора оплачивается по цене, установленной соглашением сторон. В предусмотренных законом случаях применяются цены, устанавливаемые или регулируемые уполномоченными на то государственными органами.

В случаях, когда в возмездном договоре цена не предусмотрена и не может быть определена исходя из условий договора, исполнение договора должно быть оплачено по цене, которая обычно взимается за аналогичные товары, работы или услуги.

. Порядок изменения условий.

Изменение и расторжение договора возможны по соглашению сторон или по требованию одной из сторон. По требованию одной из сторон договор может быть изменен или расторгнут только по решению суда по следующим причинам:

) при существенном нарушении договора другой стороной;

Изменение обстоятельств признается существенным, когда они изменились настолько, что, если бы стороны могли это разумно предвидеть, договор вообще не был бы ими заключен или был бы заключен на значительно отличающихся условиях.

При расторжении договора вследствие существенно изменившихся обстоятельств суд по требованию любой из сторон определяет последствия расторжения договора, исходя из необходимости справедливого распределения между сторонами расходов, понесенных ими в связи с исполнением этого договора.

) в иных случаях, предусмотренных законами или договором.

. Сроки действия договора.

Договор вступает в силу и становится обязательным для сторон , когда между сторонами, в требуемой форме, достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора.

Если для заключения договора необходима также передача имущества, договор считается заключенным с момента передачи соответствующего имущества.

Договор, подлежащий государственной регистрации, считается заключенным с момента его регистрации, если иное не установлено законом.

Договором может быть предусмотрено, что окончание срока действия договора влечет прекращение обязательств сторон по договору. Договор, в котором отсутствует такое условие, признается действующим до определенного в нем момента окончания исполнения сторонами обязательства.

.4 Экономическая сущность операций связанных с образование средств и кредитования

Коммерческий банк является коммерческой организацией, наделенной специальной правоспособностью, действующей на основании лицензии и потому занимающейся ограниченным, заранее определенным кругом операций с денежными и валютными средствами.. Операции связанные с образованием средств.

Средства в распоряжение банка поступают из следующих источников:

.средства, внесенные в качестве паев, полученные от реализации акций у акционерных банков;

.межбанковские кредиты;

.выпуск облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов;

.средства юридических и физических лиц, привлеченные во вклады, средства на счетах клиентов;

.прибыль, которая остается в распоряжении банка.

. Собственные средства.

Средства, полученные в результате реализации акций и от внесения паев, поступают в собственность банка и могут использоваться им в рамках, установленных законом, учредительными документами и лицензией, по своему усмотрению.

.Межбанковский кредит.

Не подлежит сомнению тот факт, что данные кредиты опосредуют отношения займа между банками. Согласно ст. 819 ГК по кредитному договору банк или иная кредитная организация обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты[9]. К отношениям по кредитному договору применяются правила, регулирующие отношения займа. Согласно ст. 807 ГК по договору займа одна сторона передает в собственность другой деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а сторона, получившая деньги или вещи (заемщик), обязуется возвратить заимодавцу такую же сумму денег или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества[10].

.Выпуск собственных ценных бумаг.

Банки могут выпускать следующие долговые обязательства: облигации, векселя, депозитные и сберегательные сертификаты. Юридические и физические лица покупают указанные ценные бумаги, в результате чего передают свои денежные средства банку, а банк выдает им ценную бумагу, удостоверяющую их право через определенный срок получить такую же сумму денег да еще с процентами, то есть удостоверяет право требования возвращения определенной суммы денег. Полученные банком таким образом деньги обезличиваются на его корреспондентских счетах и используются и тратятся банком по своему усмотрению без каких бы то ни было ограничений со стороны лиц, передавших свои деньги. По отношению к полученным деньгам банк пользуется полной свободой распоряжения, а в отношении лиц, владеющих ценными бумагами, несет денежное обязательство по уплате через определенный срок определенной денежной суммы. Таким образом данные отношения полностью и исключительно подпадают под классическое понимание займа.

.Текущий счет и вклад.

При анализе отношений, складывающихся между банком и клиентом в результате открытия и функционирования счета, ясно различаются две группы отношений:

) по поводу «хранения» в банке средств клиента

) совершению расчетных операций банком по поручению клиента.

Первая группа отношений по хранению средств предприятия на счете в банке характеризуется, как на сложная совокупность самостоятельных договоров - как договор займа, хранения.

Однако отношения по «хранению» средств клиента могут существовать не только в рамках договора банковского счета, но и отдельно, как договор банковского вклада

В банковской практике и в законодательстве ряда стран с развитой рыночной экономикой, а в последнее время - и в нашей стране, получили распространение такие банковские операции, которые имеют название «депозитные операции» (иначе - привлечение вкладов).

На заре банковского дела деньги помещались в банковские учреждения в качестве депозитов на условиях, что те же самые монеты, которые были переданы на хранение, подлежали возврату.

Таким образом, здесь термин «депозит», т. е. «поклажа», «хранение», отвечал своему содержанию. За услуги хранителю уплачивали вознаграждение. Аналогичные сделки заключали с клиентами банки дореволюционной России. Неболсин Г.П. пишет: «Каждый российский и иностранный подданный может вносить в банк золотую и серебряную монету, равно как золото и серебро в слитках, суммою не менее 150 рублей серебром для хранения в продолжение определенного времени, по прошествии коего оные должны быть востребованы вкладчиком. Таковые вклады... хранятся в особенных ящиках или сундуках, с означением на них имени вкладчика и нумера, под которым оные в книгах банка записаны, и с приложением к ним банковой и вкладчиковой печати»[11]. На этом этапе указанные отношения действительно охватывались конструкцией договора хранения.

Затем депозиты стали использоваться для ссуд, поскольку банк (ростовщик) должен был вернуть только ту же сумму денег, а не те же самые деньги[12]. В результате этой метаморфозы меняется экономическое содержание рассматриваемой банковской операции. Банк получил возможность извлекать прибыль из вкладов путем предоставления этих средств в качестве кредита третьим лицам. Заинтересованный в привлечении как можно большего количества свободных средств, пытаясь заинтересовать клиентов, банк начинает выплачивать проценты по вкладам.

Постепенно банки становятся кассирами своих клиентов, осуществляющими платежи третьим лицам и получающими от третьих лиц суммы, причитающиеся их клиентам.

Посредством дебетовых и кредитовых записей на счетах осуществлялся денежный оборот. Возникают специальные институты, осуществляющие эти операции, - жиробанки («giro» в переводе с греческого означает «круг»).

В настоящее время депозитные операции иностранных банков охватывают различные по своей правовой природе сделки. Доктрина Швейцарии различает следующие виды банковских депозитных операций:

а) закрытый депозит . Клиент в этом случае передает банку вещь в закрытой или опечатанной емкости. Банк не может ее открыть, не сломав пломбу или печать (договор хранения);

б) сейфовый депозит Банкир предоставляет в распоряжение своих клиентов бронированный сейф, пользование которым осуществляется клиентами по своему усмотрению с уплатой банку вознаграждения пропорционально сроку договора (договор имущественного найма, аренда);

в) открытый депозит. Клиент передает банку ценные бумаги как таковые, не помещая их в закрытую емкость.

Открытый депозит может быть следующих видов: - открытый регулярный депозит. Банк обязуется хранить ценные бумаги, переданные клиентом, которые, при отсутствии прямого указания в договоре, остаются собственностью клиента (договор регулярного хранения);

открытый иррегулярный депозит. Клиент передает банку некоторую сумму денег или другое взаимозаменяемое имущество, в частности ценные бумаги на предъявителя, а банк обязуется вернуть не переданное имущество, а аналогичное на ту же сумму. Относительно правовой природы денежного открытого депозита в швейцарской доктрине имеются разные точки зрения. Его рассматривают как иррегулярное хранение ) или заем;

ограниченный регулярный депозит. Согласно договору, заключенному с банком, клиент передает ему ценные бумаги, номера которых не включаются в содержание договора. Клиент может требовать возврата других ценных бумаг на ту же сумму (договор иррегулярного хранения);

цифровой депозит. Отличается тем, что право распоряжаться этим вкладом не зависит от имени конкретного владельца и его личности. Правом распоряжаться вкладом обладает тот, кому известен номер или соответствующий ключ к счету (разновидность денежного депозита)[13].

Российская банковская практика знает, главным образом, денежные депозиты.

Денежные депозитные операции подразделяются на две разновидности: вклады до востребования и срочные вклады.

При внесении вклада в банк между ним и его клиентом заключается соответствующий договор. Эти договоры объединяет относительное единство содержания. Банк принимает от клиента определенную денежную сумму, которой намеревается распоряжаться по своему усмотрению, обязуется вернуть эту сумму в установленный срок или по первому требованию клиента с начислением обусловленных процентов. Все это свидетельствует о том, что такие договоры полностью охватываются конструкцией договора займа.

Однако высказанная точка зрения не всегда находит поддержку в литературе. Рассмотрим доводы ее противников.

Мозолин В.П. полагает, что денежный депозит, особенно депозит до востребования, не что иное, как договор иррегулярного хранения.[14]В качестве доказательств указанный автор привел следующие соображения. Он считает, что разница между договором хранения и займа заключается в цели, которую преследуют стороны. Когда речь идет о займе, предоставление денег осуществляется в интересах того, кто их получает, т. е. должника по договору займа. Когда же речь идет о хранении - в интересах поклажедателя, который желает сохранить деньги, чтобы истратить потом на свои потребности, и в процессе их хранения обеспечить максимальную безопасность. По депозитному договору до востребования клиент во всякое время может забрать свои деньги и извлекает из хранения денег в банке весьма незначительные проценты. Таким образом, Мозолин В.П. утверждает, что хранение денег в банке на депозитном счете до востребования осуществляется больше в интересах клиента, а не банка.

С этим мнением нельзя согласиться, т. к. вознаграждение клиенту за хранение средств может осуществляться двумя способами: путем выплаты процентов за остаток средств на счете и путем предоставления различного рода банковских услуг, в том числе в виде операций по счету. Так, например, Закон США о банках 1933 года запретил выплачивать проценты по вкладам до востребования. Поэтому для привлечения депозитов банкам пришлось прибегнуть к неценовой конкуренции. Эта конкуренция принимает различные формы, и одна из них - более низкие проценты по ссудам для заемщиков, имеющих большие суммы на депозитных счетах. Она проявляется также в снижении платы за услуги тем, кто хранит в банке относительно крупные суммы. Некоторые банки совсем отказались от взимания платы за свои услуги, чтобы только привлечь вкладчиков, Ряд банков платит премии за вновь открытые счета, другие - помогают клиентам вкладывать средства в коммерческие бумаги, банковские акцепты и другие краткосрочные обязательства денежного рынка.[15]

В деловом обороте обычно сделки заключаются в интересах обеих сторон. Поэтому в этом нельзя видеть различие между займом и договором хранения. Основная цель банка привлечь как можно больше свободных средств юридических и физических лиц, чтобы использовать их в качестве кредитных ресурсов. Со своей стороны, банк не менее клиента заинтересован в получении денег последнего.

Хранитель по договору хранения ничего не платит поклажедателю. Наоборот, ему платят за его услуги по обеспечению сохранности имущества. И только конструкция договора займа позволяет объяснить, почему банк выплачивает вознаграждение своему клиенту за хранение средств на счете.

Таким образом при банковских вкладах юридических и физических лиц, схема и суть отношений аналогичны отношениям при межбанковском кредитовании и при выпуске банком долговых обязательств. Тем более, что сберегательные и депозитные сертификаты являются ничем иным, как ценными бумагами, подтверждающими состоявшиеся между клиентом и банком отношения по вкладу.

Банковский вклад более наглядно, нежели пример с выпуском долговых обязательств, представляет отношения заимодавца и заемщика.

Действительно, когда банк выдает кредиты, ни у кого не возникает сомнений, что имеют место отношения займа, как и при межбанковском кредитовании, при отношении же вкладчика и банка образуется как бы обратная связь - вкладчик кредитует банк. Фактически по договору банковского вклада вкладчик передает банку деньги в собственность, а банк обязуется своевременно вернуть определенное количество денег.

Сопоставительный анализ ст. 807, 819 и 834 ГК также приводит к выводу, что в основе договора банковского вклада лежат отношения займа. Так, согласно ст. 834 Кодекса по договору банковского вклада одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее.[16]

Как видим, банковский счет в экономическом смысле фактически аналогичен вкладу до востребования, то есть отношения по банковскому счету аналогичны отношениям по банковскому вкладу, при выпуске банком долговых обязательств, при межбанковском кредитовании, иначе говоря, соответствуют отношениям займа, в которых банк выступает в качестве заемщика.. Предоставление кредита.

В рыночных условиях хозяйствования основной формой кредитования является банковский кредит. Банковский кредит - это экономическое отношение, в процессе которого банки предоставляют заемщикам денежные средства с условием их возврата. Эти отношения предполагают движение ссудного капитала от банка к ссудозаемщику и обратно. Заемщиком выступают предприятия всех форм собственности, государственные предприятия, частные предприниматели, а также население. Кредитные операции занимают наибольшую долю в структуре статей банковских активов.

В ст. 807 и 819 ГК даны определения займа и кредита. В них договор займа и кредитный договор рассматриваются как синонимы, таким образом законодательство положило конец спору о природе кредитных отношений. Кредитный договор - разновидность займа, в котором банк выступает в качестве кредитора.

Помимо предоставления кредита банки могут осуществлять другие операции связанные с размещением временно свободных денежных средств, такие как выдача межбанковского кредита, размещение средств в депозиты и др.. При реализации этих операций банки вступают в договорные отношения. Принципиальная разница в отношениях межбанковского кредита (МБК) и отношений депозита заключается в мотивации действии сторон.

|  |
| --- |
| [Вернуться в библиотеку по экономике и праву: учебники, дипломы, диссертации](http://учебники.информ2000.рф/index.shtml)  [Рерайт текстов и уникализация 90 %](http://учебники.информ2000.рф/rerait-diplom.shtml)  [Написание по заказу контрольных, дипломов, диссертаций. . .](http://учебники.информ2000.рф/napisat-diplom.shtml) |