

УДК 347.734.5 (575.2) (04)

КРЕДИТОВАНИЕ СЧЕТОВ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ

А.Р. Салиев – аспирант

Crediting the accounts is one of the credit methods. The given type of crediting is applied in a number of the agreement legal relations, and in performing cashless settlements. The place of crediting accounts in a system of legislation, the peculiarities for different forms of cashless payments have been determined and described in this article.

При проведении расчетных операций может сложиться ситуация недостаточности или отсутствия средств на счету клиента (плательщика, покупателя). Как поступить в данной ситуации клиенту? Существует несколько вариантов решения этой проблемы, одним из которых является кредитование счета. И в данном случае кредитные отношения “возникают не из кредитного договора, так сказать в чистом виде, а из заключенного смешанного договора”¹.

П. 1 ст. 766 Гражданского кодекса Кыргызской Республики (далее – ГК КР) предусматривает, что в случаях, когда в соответствии с договором банковского счета банк осуществляет платежи со счета, несмотря на отсутствие денежных средств (кредитование счета), банк считается предоставившим клиенту кредит на соответствующую сумму со дня осуществления такого платежа. На первый взгляд, кредитование счета и договор кредита не имеют различий и п. 1 ст. 766 ГК КР является подтверждением этого. Но действительно ли это так?

Процедура безналичных расчетов предусматривает перечисление денежных средств со счета плательщика на счет получателя. На

этой процедуре и строится процесс кредитования счета.

Для возникновения правоотношений по кредитованию счета достаточно достижения соглашения между клиентом и банком о предоставлении данного кредита. При этом возможно как включение его отдельным условием договора банковского счета, так и заключение отдельного договора кредитования. Но их содержание в любом случае определяется в соответствии с главой ГК КР о займе и кредите (п. 2 ст. 766 ГК КР).

Кредитование, имеющее место в нашем случае, обусловлено рядом факторов: во-первых, в договоре банковского счета либо в дополнительном соглашении необходимо указать на возможность предоставления кредита. Во-вторых, кредитование имеет место лишь при недостаточности (отсутствии) средств на счету клиента для проведения безналичных расчетов. Изложенное позволяет определить особенности и правовую природу кредитования счетов.

Кредитование счета возможно (при прямом указании в диспозиции нормы либо отсутствии запрета на его проведение) в большинстве форм безналичных расчетов. Так, при расчетах платежными поручениями *поручение плательщика принимается банком к исполнению при наличии средств на его счете, если иное не предусмотрено договором между пла-*

¹ *Захарова Н.Н.* Кредитный договор. – М.: Концерн “Банковский ДЕЛОВОЙ Центр”, 1996. – С. 3.

тельщиком и банком (п. 3 ст. 779 ГК КР). При проведении расчетов посредством аккредитивов, если стороны расчетных отношений используют покрытый аккредитив, то банк-эмитент перечисляет собственные средства плательщика или предоставленный ему кредит на весь срок действия аккредитивного обязательства, а в случае открытия непокрытого аккредитива банк-эмитент предоставляет исполняющему банку право списывать всю сумму аккредитива с ведущегося в исполняющем банке счета банка-эмитента (п. 2 ст. 782 ГК КР).

При расчетах чеками зачисление средств по инкассированному чеку на счет чекодержателя производится после получения платежа от плательщика, если иное не предусмотрено договором между чекодержателем и банком.

При расчетах кредитными карточками (качестве платежного документа), даже если у клиента нет достаточных средств на счете, банк может дать ему кредит до определенного уровня с использованием карточки для покупки товаров или оплаты за услуги (п. 1, 3 ст. 51 Закона КР “О банках и банковской деятельности в КР” от 29 июля 1997 г. № 60). В последнем случае отношения строятся на основе предоставленного банковского кредита, зачисляемого банком на счет клиента.

Однако не следует смешивать кредитование счета с подтверждением аккредитива. В случае подтверждения аккредитива у исполняющего банка возникает право требования к банку-эмитенту, но не к плательщику. А само данное действие создает вид двойного обеспечения обязательств для бенефициара¹.

Как и при обычном договоре кредитования, сторонами выступают: во-первых, – банк, а во-вторых, – контрагент по безналичному расчету (покупатель или продавец)². Отношения по договору в основном строятся на доверительных началах – деловое доверие играет

большую роль. Это объясняется тем, что нередко кредитование счета осуществляется наиболее проверенным клиентам. Как правило, субъекты расчетных правоотношений имеют постоянные счета, на которых непрерывно циркулируют денежные средства (имеется соответствующий баланс на счетах), т.е. между банком и клиентом выстроены долгосрочные отношения.

Кредитование счетов имеет определенную специфику в зависимости от применяемых форм безналичного расчета и, соответственно, участия тех или иных субъектов расчетных обязательств. Главным образом она заключается в механизме предоставления кредита. Так, во многих случаях проведения расчетных операций участвуют четыре лица: банк-эмитент, исполняющий банк, плательщик и получатель средств. Из перечисленных субъектов кредитование чаще всего происходит между банком и плательщиком, но, на наш взгляд, кредитование получателя средств также возможно, поскольку закон не содержит запрета на него. В этом случае мы можем говорить о кредитовании в счет будущих платежей, причитающихся с плательщика. Другой вариант – это кредитование корреспондентских счетов. Так, в п. 2 ст. 785 ГК КР говорится, что банк-эмитент обязан возместить понесенные расходы исполняющему банку, осуществившему платеж в соответствии с условиями аккредитива. Указанные расходы, а также все иные расходы банка-эмитента, связанные с исполнением аккредитива, возмещаются плательщиком.

Кредитование счета – договор консенсуальный, для его заключения достаточно соглашения сторон, а передача денег и совершение других действий осуществляется с целью его исполнения. В большинстве своем данные договоры публичные, однако может быть подписано и соглашение о заключении индивидуального договора.

Одним из важных условий договора кредита является достижение соглашения о предмете (размере кредита). В нашем случае этот фактор также существенен, хотя носит несколько трансформированный характер, что обусловлено особенностями безналичных расчетов.

Определение максимального объема кредита не является основанием для выплаты

¹ Гражданское право: Учебник. Ч. 2 / Под ред. А.П. Сергеева, Ю.К. Толстого. – М.: Проспект, 1997. – С. 469.

² Здесь и далее будем применять наименование субъектов договора поставки, что не исключает возможности кредитования счета в других договорах.

суммы кредита полностью за один раз. В-первых, стороны должны прийти к соглашению о максимальном размере кредита. Во-вторых, необходимо наступление условия для применения выделенного кредита – недостаточность средств на счету у плательщика. Наличие этих условий позволяет кредитовать счет на ту сумму, которой не хватает для погашения задолженности по договору поставки, соответственно, с этого момента кредит считается предоставленным. Существует возможность включения в договор банковского счета пунктов о кредитовании каждой расчетной операции в отдельности.

По кредитному договору заемщик обязуется возратить полученную денежную сумму и уплатить проценты. Следовательно, необходимым в кредитном договоре является определение процентов, их размера и порядка уплаты. Если стороны не договорились о процентной ставке кредита, то она определяется в соответствии с п. 1 ст. 726 ГК КР.

Следующим условием кредитного договора является дата предоставления кредита и срок его погашения. Днем предоставления кредита считается день платежа по расчетному обязательству покупателя перед поставщиком (отлагательное условие). В мировой банковской практике данный вид кредитования осуществляется на краткосрочной основе – овердрафт (кредит особого вида)¹. Необходимо отметить, что краткосрочными кредитами называют кредиты со сроком погашения не более одного года, однако овердрафт предоставляется еще на более короткий срок (обычно до 10 дней).

Выдача кредита на короткие сроки вызвана спецификой использования данных денежных средств. При краткосрочном кредитовании требования к обеспечению займа понижены, что увеличивает оборачиваемость средств банка и в то же время не отвлекает дополнительных средств клиента.

Местом исполнения договора является расчетный счет заемщика, на который пере-

числены средства, а распространенным способом исполнения – непосредственный перевод на счет получателя средств (поставщика) по основному договору. Выполнения этого условия достаточно для признания кредита предоставленным.

Для предотвращения негативных последствий (в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств должниками) стороны могут предусмотреть один из видов обеспечения исполнения обязательств, предусмотренных в гл. 19 ГК КР. Но, как уже говорилось, данный вид кредитного договора не обязательно может быть предоставлен под обеспечение. Как показывает практика, за рубежом большинство такого рода кредитов выдается «под “доброе имя” или “честное слово” должника»².

Ответственность по подобному рода кредитным обязательствам может наступить как в отношении кредитора (банка), так и в отношении заемщика (покупателя), так как они по договору выступают и кредиторами, и должниками. В случае неисполнения банком обязательств по перечислению средств на счет покупателя (продавца) поставщик может привлечь покупателя к ответственности. В свою очередь покупатель (заемщик по кредитному договору) в регрессном порядке привлекает обслуживающий его банк (кредитор).

Как отмечалось выше, существует специфика кредитования счетов по отдельным видам безналичных расчетов. Так следует ли говорить о нарушении обязательств клиентом при оплате банком денежных средств по непокрытому аккредитиву? По нашему мнению, нет, так как условие непокрытого аккредитива представляет собой возможность погашения задолженности клиента перед контрагентами за счет средств банка-эмитента, находящихся на корреспондентском счете у исполняющего банка. Следовательно, при заключении договора расчета непокрытым аккредитивом банк-эмитент, а также его клиент согласились на фактическое кредитование счета клиента, банк берет на себя обязательство покрывать его за-

¹ Анализ нормативного обеспечения банковских расчетов (комментарии законодательства и схемы): Учебное пособие / В.П. Буянов, Д.Г. Алексеева. – М.: Экзамен, 2003. – С. 45.

² Гражданское право: Учебник. Ч. 2 / Под ред. А.П. Сергеева, Ю.К. Толстого. – М.: Проспект, 1997. – С. 436.

долженности за счет средств, находящихся на счете “НОСТРО”. В данном случае применимы все условия по кредитному договору, за исключением тех, которые не могут быть применимы в связи с особенностями непокрытого аккредитива.

При этом денежные требования банка к клиенту, связанные с кредитованием счета и оплатой услуг банка, а также требования клиента к банку об уплате процентов за пользование денежными средствами, прекращаются

зачетом (ст. 373 ГК КР), если иное не предусмотрено договором банковского счета¹.

Таким образом, кредитование счетов – это вид кредита, применяемый при безналичных расчетах. Характеристики, которыми обладает данный кредит, делают его незаменимым в постоянных расчетах клиента, независимо от того, является он физическим или юридическим лицом.

¹ Анализ нормативного обеспечения банковских расчетов (комментарии законодательства и схемы): Учебное пособие / В.П. Буянов, Д.Г. Алексеева. – М.: Экзамен, 2003. – С. 45.