**Содержание**

Введение 3

1. Понятие обеспечения ссуд. Действующие формы обеспечения 4

возврата кредита

2. Залог, как основа обеспечения кредита 7

3. Банковская гарантия, поручительство 15

Заключение 21

Список литературы 23

**Введение**

В рыночных условиях хозяйствования основной формой кредита является банковский кредит, т. е. кредит, предоставляемый коммерческими банками разных типов и видов. Как известно, субъекты в кредитной сделке всегда выступают как кредитор и заёмщик. Кредиторы - юридические и физические лица, обладающие временно свободными денежными средствами и предоставляющие их в распоряжение заёмщика на определённый срок. Заёмщик, как другая сторона кредитных отношений, получает эти средства во временное пользование.

Разумеется, что кредитор, предоставляя свои денежные средства в пользование другому лицу, идёт на риск. Риск не возврата существует всегда. Даже у самого первоклассного заёмщика может сложиться такая финансовая ситуация, когда он будет не в силах обеспечить надлежащее исполнение своих обязательств по полученному кредиту. Поэтому у кредитора возникает естественное желание обезопасить себя от риска потерь. Существующие формы обеспечения возврата кредита (обеспечения выполнения заёмщиком своих обязательств перед кредитором) призваны не только обезопасить кредитора, но и оказывать стимулирующее воздействие на заёмщика, побуждая его к рациональному и разумному использованию заёмных средств.

Как известно, основу кредитования составляют принципы кредитования, строгое соблюдение которых является объективной необходимостью в условиях рыночной экономики. Они представляют собой, главный элемент системы кредитования, отражают сущность и содержание кредита, а также требования рыночных законов, в том числе и в области кредитных отношений.

Возвратность ссуд - один из принципов, невыполнение которого ведёт к тому, что кредит просто теряет свой смысл.

**1. Понятие обеспечения ссуд. Действующие формы обеспечения возврата кредита**

Существуют разнообразные виды кредитов, предоставляемые банками. В частности их можно классифицировать по обеспечению. Существуют обеспеченные и необеспеченные (бланковые) кредиты.

Первые по характеру обеспечения подразделяют на залоговые, гарантированные и застрахованные кредиты.

Вторые - это кредиты, не имеющие конкретного обеспечения, и поэтому они предоставляются только первоклассным по кредитоспособности клиентам. Поскольку ссуда выдаётся без обеспечения её возврата соответствующими обязательствами, то процентная ставка устанавливается на более высоком уровне по сравнению с другими (обеспеченными) кредитами. По предоставлению такого кредита банк не проверяет ни обоснованности причины возникновения потребности в нём, ни целевое его использование. Только заёмщику необходимо иметь в виду, что сам факт возникновения просроченности по выданному бланковому кредиту может сказаться на снижении банка к клиенту, привести к отказу в предоставлении подобных кредитов в будущем.

Банковское кредитование осуществляется при строгом соблюдении принципов кредитования. Они представляют собой основу, главный элемент системы кредитования, поскольку отражают сущность и содержание кредита, а также требования объективных рыночных законов, в том числе и в области кредитных отношений. Как известно, к принципам кредитования относятся: срочность возврата, дифференцированность, обеспеченность и платность.

Срочность кредитования является необходимой нормой достижения возвратности кредита. Принцип срочности означает, что кредит должен быть не просто возвращён, но возвращён в строго определённый срок. Срочность есть временная определённость возвратности кредита. Если нарушается срок пользования ссудой, то искажается сущность кредита, он теряет своё подлинное назначение, что отрицательно сказывается на состоянии денежного обращения в стране.

С принципом срочности возврата кредита очень тесно связаны два других принципа кредитования, такие, как дифференцированность и обеспеченность.

Дифференцированность означает, что кредитор не должен однозначно подходить к вопросу о выдаче кредита всем, претендующим на его получение. Поэтом дифференциация кредитования должна осуществляться на основе показателей кредитоспособности, под которой понимается финансовое состояние заёмщика, дающее уверенность в способности и готовности заёмщика возвратить кредит в обусловленный договором срок. Эти качества потенциальных заёмщиков оцениваются посредством анализа их финансовой деятельности. Анализ баланса на ликвидность, обеспеченность хозяйства собственными источниками наряду с другими показателями определяет финансово устойчивого заёмщика. Такой заёмщик будет обладать реальной гарантией возврата кредита - прибылью от своей деятельности. Выручка является естественным источником погашения полученных ссуд.

Оценка кредитоспособности заёмщика, испрашивающего кредит, проводимая до заключения кредитных договоров, даёт возможность кредитору в определённой степени подстраховать от рисков невыполнения заёмщиком обязательств по возврату кредита.

Принцип обеспеченности кредита подразумевает наличие у должника юридически оформленных обязательств, гарантирующих своевременный возврат кредита: залогового обязательства, договора-гарантии, договора-поручительства.

Принцип платности призван оказывать на заёмщика стимулирующее воздействие, побуждая его на увеличение собственных ресурсов и экономное расходование привлечённых средств.

Банковское законодательство предусматривает, что выдача кредита коммерческими банками производится под различные формы обеспечения возврата кредита.

Так исполнение обязательств должником может обеспечиваться залогом, неустойкой, удержанием имущества должника, поручительством, банковской гарантией, задатком и другими способами, предусмотренными законодательством или договором. Выбор соответствующего способа обеспечения исполнения обязательства во многом зависит от сущности последнего. Для обязательств, возникающих из договора займа или кредитного договора, более надёжными считаются такие способы, как залог поручительство, банковская гарантия.

Заёмщик в качестве кредитного обеспечения может использовать одну или одновременно несколько форм, что закрепляется в кредитном договоре.

**2. Залог, как основа обеспечения кредита**

Деятельность банков в качестве кредитных организаций, направленная на систематическое извлечение прибыли, неминуемо сопряжена с предпринимательским риском.

Учитывая обстоятельство, что полностью исключить фактор предпринимательского риска не представляется возможным, то вполне оправданной выглядит попытка банков как профессиональных участников предпринимательской деятельности свести этот риск хотя бы до минимума.

Гражданское законодательство предусматривает различные способы обеспечения обязательств, призванные в той либо иной мере защищать интересы кредитора.

Банковское законодательство РФ предусматривает, что выдача кредита должна производиться под различные формы обеспечения кредита.

Так исполнение обязательств должника может обеспечиваться залогом, поручительством, банковской гарантией или другими способами. Заёмщик в качестве кредитного обеспечения может использовать одну или одновременно несколько форм.

 Залог имеет явные преимущества перед другими формами обеспечения обязательств должника.

 Сам по себе залог имущества означает, что кредитор-залогодержатель вправе реализовать это имущество, если обеспеченное залогом обязательство не будет выполнено. Кредитор имеет право в случае неисполнения должником-залогодателем обеспеченного залогом обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами. Залог должен обеспечить не только возврат суммы, но и уплату соответствующих процентов и неустоек по договору в случае его невыполнения. Кроме того, необходимо учитывать, что рыночная стоимость заложенного имущества может снизиться. Следовательно, во всех случаях стоимость залога будет выше размера испрашиваемой ссуды. В этом заключается сущность залога, как способа обеспечения выполнения кредитных обязательств.

 Залогом обеспечиваются обязательства как физических, так и юридических лиц.

Залог возникает в силу договора или закона.

Наибольшее распространение имеет залог в силу договора, когда должник добровольно отдаёт имущество в залог, заключая об этом договор с кредитором. Договор оформляется соответствующим образом, поскольку именно с момента заключения договора о залоге возникает право залога.

Так, например, при заключении договора залога необходимо чётко указывать сведения, индивидуально определяющие заложенное имущество. При отсутствии таковых договор может считаться незаключённым. Например, согласно положениям ст. 9 ФЗ «Об ипотеке» предмет ипотеки определяется в договоре указанием его наименования, места нахождения и достаточным для идентификации этого предмета описанием.

Практика показывает, что перед заключением договора необходимо составить акт проверки предмета залога с выходом на место. Также необходимо проверить фактическое наличие и по документальным данным предмета залога.

Статья 339 ГК РФ предусматривает особые требования, как к форме залога, так и к его содержанию. К ряду существенных условий договора о залоге относятся предмет залога, оценка, существо, размер и срок исполнения основного обязательства, обеспечиваемого залогом, указание на то, у кого находится залоговое имущество.

 При рассмотрении залога как формы обеспечения возврата кредита, необходимо определить такие понятия, как предмет залога и субъекты договора залога (залогодатель и залогодержатель).

Предметом залога может быть любое имущество, которое может быть отчуждено залогодателем, так как оно принадлежит ему на праве собственности. К понятию предмета залога относятся не только вещи, но и имущественные права (требования), за исключением имущества, изъятого из оборота и требований, неразрывно связанных с личностью кредитора.

В зависимости от предмета залога различают следующие его виды:

- залог имущества;

- залог имущественных прав.

Залог имущества включает в себя:

- залог товаров в обороте (товарно-материальных ценностей);

- залог недвижимости (ипотека);

- залог ценных бумаг;

- залог депозитов;

- смешанный залог (в качестве предмета залога могут быть одновременно заложены ценные бумаги и недвижимость и т. д.).

В свою очередь, залог имущества можно далее подразделить на:

- залог, при котором предмет залога может оставаться у залогодателя;

- залог, при котором предмет залога передаётся в распоряжение, во владение залогодержателю.

При залоге с оставлением имущества у залогодателя последний вправе:

- владеть и пользоваться предметом залога в соответствии с его назначением;

- распоряжаться предметом залога путём его отчуждения с переводом на приобретателя долга по обязательству, обеспеченному залогом.

В то же время залогодатель обязан застраховать за свой счёт предмет залога на его полную стоимость, принять меры по его сохранности, уведомить залогодержателя о сдачи предмета залога в аренду.

Залог с оставлением имущества у залогодателя может выступать в нескольких формах, основными из которых являются:

- залог товаров в обороте;

- залог товаров в обработке;

- ипотека.

Залог товаров в обороте означает, что заёмщик вправе реализовать заложенные ценности при условии одновременного погашения определённой части задолженности или замены выбывающих товаров другими, соответствующими данному виду кредитования ценностями на равную или большую сумму.

Под залог товара в обороте кредитуются торговые и снабженческо-сбытовые организации.

Залог товара в переработке означает, что заёмщик вправе перерабатывать в своём производстве заложенное сырьё, материалы и т. п., но при этом залоговое право будет распространяться на готовую продукцию и товары, полученные в результате деятельности.

Под залог товара в переработке кредитуются государственные промышленные, строительные, транспортные организации.

Ипотека (залог недвижимости) - это залог предприятий, строений, зданий, сооружений или иных объектов, непосредственно связанных с землёй, вместе с соответствующими земельными участками или правом пользования ими.

Залог с оставлением предмета залога у залогодержателя, или иначе называемый закладом, является наиболее предпочтительным видом залога в банковской деятельности.

Данный вид залога можно рассмотреть также в следующих формах:

- твёрдый залог;

- залог прав.

Твёрдый залог в классическом виде предусматривает передачу товара и другого имущества банку и хранение его на складе кредитного учреждения или на складе заёмщика, но под замком и охраной банка. Ценности, принимаемые в заклад, должны отвечать таким требованиям, как лёгкая реализуемость, возможность их страхования и длительного хранения.

Залог прав - это такая форма заклада, при которой в качестве заклада могут выступать документы, свидетельствующие о передаче банку в качестве обеспечения по ссуде прав владения и использования имуществом, прав на объекты интеллектуальной собственности и др.

Характеризуя предмет залога, отметим важную особенность имущества, передаваемого в залог - оно должно принадлежать залогодателю на праве собственности независимо от того обстоятельства, кто выступает в роли последнего - сам должник, или по его просьбе третье лицо. В некоторых случаях допускается участие в этих отношениях не собственников имущества, а субъектов хозяйственного ведения, к которым относятся государственные и муниципальные предприятия.

Следует отметить, что согласно п. 6 ст. 340 ГК РФ залог может распространяться и на имущество, которое может стать собственностью залогодателя в будущем. Так в последнее время стала довольно широко практиковаться операция, связанная с предоставлением ссуд на выкуп квартиры под залог этой же квартиры, которая становится собственностью залогодателя только после её окончательного выкупа.

 Залогодателем может быть лицо, которому предмет залога принадлежит на праве собственности или полного хозяйственного ведения. Право полного хозяйственного ведения имуществом - это право хозяйствующего субъекта по владению, использованию и распоряжению имуществом в том же объёме, что и у собственника.

Залогодержатель - это, как правило, юридическое лицо, к которому переходят права на предмет залога, либо которое имеет право на удовлетворение своих требований за счёт предмета залога, например реализацию предмета залога, дабы избежать возможных потерь от не возврата ссуды должником.

К числу очевидных преимуществ залога, как способа обеспечения исполнения должником кредитных обязательств можно отнести то, что:

- договор залога имущества позволяет обеспечить наличие и сохранность этого имущества на тот момент, когда должнику придётся рассчитываться с кредитором за полученный кредит;

- залог имущества должника обеспечивает кредитору-залогодержателю возможность удовлетворить свои требования за счёт предмета залога преимущественно перед другими кредиторами;

- реальная опасность потерять имущество является хорошим стимулом для должника исполнить свои обязательства надлежащим образом.

Рассматривая особенности залога ценных бумаг, стоит отметить следующее:

- залог ордерных векселей осуществляется путём совершения индоссамента, после чего индоссированная ценная бумага вручается залогодержателю;

- залог ценной бумаги, не передаваемой с помощью индоссамента, совершается путём вручения бумаги залогодержателю с вручением залогодателю залогового свидетельства;

- доходы с ценных бумаг, являющихся предметом залога, принадлежат, как правило, залогодателю.

Залог имущественных прав включает в себя:

- залог прав на нематериальные активы (патенты, лицензии, ноу-хау, товарные знаки);

- залог дебиторской задолженности.

По договору о залоге прав, которые не имеют денежной оценки, стоимость предмета залога определяется соглашением сторон. Из этого не следует, что можно закладывать права неимущественного характера. Предметом залога не может быть требование, носящее личный характер, а также требования, залог которых запрещён или уже совершён.

С предметом залога неразрывно связаны такие существенные условия договора, как оценка предмета залога. Определение реальной стоимости предмета залога необходимо обеим сторонам, но в большей степени в этом заинтересован сам кредитор, так как кредитные обязательства неминуемо сопряжены с риском неисполнения или ненадлежащего исполнения денежных обязательств должником. Кредитору необходимо знать реальную стоимость заложенного имущества, исходя из эффективности и практичности залога, так как залог будет таковым только в случае, если он будет обеспечивать не только уплату залогодержателю основной суммы долга, но и возмещение возможных убытков, связанных с риском неисполнения должником своих обязательств, а также других издержек и расходов (судебных издержек, расходов по реализации имущества и т. д.).

Именно по этим причинам реальная стоимость заложенного имущества должна превышать размер основного обязательства. Основным документом, подтверждающим реальную стоимость залога, является отчёт об оценке объекта.

Как правило, расходы, связанные с проведением оценки предмета залога, возлагаются на залогодателя.

Права и обязанности сторон по договору залога в достаточной мере регламентированы ГК РФ.

Как было отмечено выше, оставление заложенного имущества у залогодателя имеет определённый риск для кредитора и создаёт необходимость организации контроля за его сохранностью. Независимо от того, у кого находится заложенное имущество, другой стороне предоставлено право контролировать обеспечение его сохранности и в этих целях проверять его фактическое наличие, состояние и условия хранения.

Переход права собственности залогодателя на заложенное имущество к другому лицу в результате отчуждения не влечёт прекращения залогового обязательства. В случае, когда имущество залогодателя перешло в порядке правопреемства к нескольким лицам, каждый из правопреемников несёт обязательства соразмерно части имущества, перешедшего к нему. Если предмет залога неделим и остаётся в общей собственности правопреемников, то они становятся солидарными залогодержателями. Залогодержатель вправе потребовать досрочного исполнения обеспеченного залогом обязательства.

По общему правилу, изложенному в п. 2 ст. 339 ГК РФ, договор о залоге должен быть заключён в письменной форме. Несоблюдение классифицированной формы договора о залоге влечёт его недействительность.

Действующее гражданское законодательство РФ устанавливает правило, что при невыполнении обеспеченного залогом обязательства предмет залога не может перейти в собственность залогодателя.

ГК РФ в ст. 349 устанавливает различный порядок обращения взыскания на заложенное имущество. В случаях, когда возвращение кредита либо исполнение иного обязательства обеспечивается залогом недвижимости, требования кредитора-залогодержателя удовлетворяется из стоимости заложенного имущества по решению суда. При этом судебный орган устанавливает факт неисполнения основного обязательства и даёт разрешение на реализацию заложенного имущества и удовлетворение требований кредитора из стоимости, полученной от реализации.

Порядок обращения взыскания на заложенное недвижимое имущество также законодательно определён. Так, например, для реализации заложенного имущества не всегда возникает необходимость обращения в суд за разрешением. Это возможно, если договор о залоге содержит условие о реализации заложенного имущества без обращения в судебные инстанции (если залогом является движимое имущество).

В п. 3 ст. 349 ГК РФ предусматриваются случаи, когда взыскание на предмет залога обращается только по решению суда, независимо от того, движимое или недвижимое это имущество. Это происходит тогда, когда:

- для заключения договора о залоге требуется согласие или разрешение другого лица или органа;

- предметом залога является имущество, имеющее значительную историческую или культурную ценность;

- залогодатель отсутствует и не представляется возможным установить место его нахождения.

Во всех случаях, независимо от порядка обращения взыскания на заложенное имущество (по суду или без), его реализация происходит путём продажи с публичных торгов.

В случаях, когда реализация заложенного имущества производится без обращения в суд, в качестве организаторов торгов выступают залогодержатель и залогодатель.

**3. Банковская гарантия, поручительство**

Банковская гарантия, поручительство являются наиболее действенными способами обеспечения исполнения кредитных обязательств.

Их практическая привлекательность связана с тем, что исполнения обязательства должником обеспечивается обязательством других лиц перед кредитором, которые гарантируют своим имуществом исполнение должником своих обязательств.

Общий обеспечительный принцип позволяет объединить банковскую гарантию и поручительство в особую группу:

- так, в соответствии со ст. 361 ГК РФ сущность поручительства заключается в том, что поручитель обязуется перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательств полностью или в части;

- в силу банковской гарантии банк (гарант) дают по просьбе другого лица (принципала) письменное обязательство уплатить кредитору принципала (бенефициару) денежную сумму по предоставлении последним письменного требования к уплате (ст. 368 ГК РФ).

 Банковская гарантия призвана обеспечить надлежащее исполнение должником (принципалом) своего обязательства перед кредитором (бенефициантом). В качестве гаранта в соответствии со ст. 368 ГК РФ могут выступать банки, иные кредитные учреждения или страховые организации. Банковская гарантия является односторонней сделкой, в соответствии с которой банк (гарант) даёт письменное обязательство уплатить кредитору оговоренную денежную сумму. Принадлежащее кредитору (бенефициару) по банковской гарантии право требования к гаранту не может быть передано другому лицу (если это конечно не предусмотрено в договоре), а ответственность гаранта ограничивается суммой, оговоренной в гарантии, независимо от реальной задолженности принципала по основному обязательству (если другое не предусмотрено в договоре). За получение гарантии должник обязан уплатить гаранту комиссионное вознаграждение.

Банковской гарантия вступает в силу со дня её выдачи, а обязательство гаранта перед кредитором по гарантии прекращается:

- с уплатой бенефициару суммы, на которую выдана гарантия;

- с окончанием определённого в гарантии срока, на который она выдана;

- вследствие отказа бенефициара от своих прав по гарантии (либо путём возврата гаранте самой гарантии).

Банковская гарантия выгодно отличается от других способов обеспечения исполнения обязательств. Прежде всего, она является обязательством, независимым от договора, исполнение которого она обеспечивает. Кроме того, в отличие от поручительства, залога, других способов обеспечения исполнения обязательств она сохраняет силу и в случае недействительности того основного обязательства, во исполнение которого она была выдана. Банковская гарантия характеризуется независимостью от основного обязательства, которая проявляется в том, что истечение срока исковой давности по основному обязательству не влечёт за собой истечение срока действия срока обязательства, вытекающего из банковской гарантии.

Отличительной особенностью банковской гарантии является и её безотзывность.

Поручительство является договором, заключаемым между поручителем и кредитором в основном обязательстве по правилам, которые предусмотрены главой 28 ГК РФ. В соответствии с требованиями ст. 362 для договора поручительства предусмотрена письменная форма, поскольку её несоблюдение влечёт недействительность договора поручительства.

Если сторонами заключён договор посредствам обмена документами (п. 2 ст. 434 ГК РФ), то следует обратить внимание на требования, предъявляемые к этим документам:

- такой документ должен содержать всю необходимую информацию об условиях договора;

- он должен быть определённым, т. е. должен быть обращён к конкретному лицу;

- должен выражать намерения лица, которое его отсылает, считать себя связанным правами и обязанностями в случае принятия предложения.

Иными словами, из текста документа должно ясно и однозначно исходить предложение заключить договор поручительства.

Но даже, если документ отвечает всем перечисленным выше требованиям, его одного для заключения договора поручительства недостаточно. Для возникновения обязательства необходим именно обмен документами, так как договорные отношения между сторонами возникают не из самого документа, а из его одобрения сторонами. Принятие предложения о заключении договора поручительства (акцепт) должен исходить от лица, которому было сделано предложение о заключении договора. Также в соответствии со ст. 438 ГК РФ, п. 1, ответ (акцепт) лица, которому было направлено предложение (оферта), должен быть полным и безоговорочным. Если кредитор не ответил на предложение заключить договор, то договор поручительства не возникает.

В силу требований п. 1, ст. 432 ГК РФ договор считается заключённым, если между сторонами достигнуто соглашение по всем его существенным условиям. Существенными условиями являются условия о предмете договора, условия, необходимые для договоров данного вида, условия, в отношение которых должно быть достигнуто соглашение.

В отношении договора поручительства существенными условиями, без которых он считается незаключённым являются:

- чёткое указание, за кого было выдано поручительство;

- данные, позволяющие идентифицировать основное обязательство между должником и кредитором.

Одним из центральных вопросов при заключении договора поручительства является вопрос, связанный с определением объёма ответственности поручителя перед кредитором (степени распространения поручительства на долг). При этом устанавливается: отвечает ли поручитель за исполнение обязательства полностью или частично и в какой части).

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником обеспеченного поручительством обязательства, должник и поручитель несут перед кредитором солидарную ответственность (п.1, ст. 363 ГК РФ).

Кроме того, согласно п. 2, ст. 363 ГК поручитель отвечает перед кредитором в том же объёме, что и должник, включая уплату процентов, возмещение судебных издержек по взысканию долга, других убытков кредитора, связанных с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства должником. Подобное законодательное закрепление принципа солидарной ответственности должника и поручителя является более выгодным для кредитора, поскольку позволяет кредитору рассматривать поручителя как обычного должника, то есть в силу положений п. 1, ст. 323 ГК РФ, кредитор вправе потребовать исполнение обязательств как от всех должников совместно, так и в отдельности.

Важно отметить, что согласно п. 2, ст. 323 ГК РФ кредитор, не получивший полного удовлетворения от одного из солидарных должников, вправе требовать недополученное от остальных солидарных должников, т.к. они остаются обязанными до тех пор, пока обязательство не будет полностью исполнено.

Характеризуя поручительство как способ обеспечения исполнения обязательства, необходимо отметить, что в силу положений ст. 364 ГК РФ банк, выступающий в роли поручителя, вправе выдвигать против требований кредитора возражения, которые мог бы представить должник. Поручитель не теряет эти права, даже если должник от них отказался и признал свой долг.

В соответствии с п. 1, ст. 365 ГК РФ к поручителю, исполнившему обязательство, переходят права кредитора по этому обязательству и права, принадлежащие кредитору как залогодержателю, в том объёме, в котором поручитель удовлетворил требования кредитора, т.е. регрессное требование поручителя к должнику обеспечивается той гарантией, которой располагал кредитор.

Необходимо отметить, что поручительство является акцессорным (дополнительным) обязательством по отношению к основному долгу и существует постольку, поскольку существует основной долг. С отпадением основного долга поручительство прекращается. Поэтому главное требование к поручительству - его действительность.

Существуют следующие основания прекращения поручительства:

- с прекращением обеспеченного поручительством обязательства (прекращение обязательства влечёт прекращение поручительства);

- в случае изменения обязательства, обеспеченного поручительством, влекущее увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для поручителя без согласия последнего;

- с переводом на другое лицо долга по обеспеченному поручительством обязательству, если поручитель не дал кредитору согласие отвечать за нового должника;

- с отказом кредитора принять надлежащее исполнение, предложенное должником или поручителем;

- с истечением указанного в договоре поручительства срока.

Законодательство не содержит указаний на то, каким образом должны быть оформлены отношения должника и поручителя, в роли которого может выступать банк, не содержит указаний на то, как должно выплачиваться вознаграждение за выдачу поручительства. Поэтому поручитель и должник вправе оформить свои отношения договором, в котором предусматриваются все принципиально важные положения. Договор должен составляться грамотно и чётко с учётом интересов каждой стороны.

Одной из форм обеспечения своевременного возврата кредита заёмщиком может выступать переуступка (цессия) в пользу банка требований и счетов заёмщика третьему лицу. Эта уступка оформляется специальным договором или соглашением. В соответствии с договором о цессии по уступленному требованию (дебиторским счетам) банк имеет право воспользоваться поступившей выручкой только для погашения выданного кредита и уплаты процентов за него.

Нередко в качестве условия получения кредита банки выставляют требования хранения заёмщиком на депозитном счёте определённой денежной суммы (примерно 10 – 20 % от испрашиваемой суммы кредита), которая называется компенсационным остатком. Он играет двоякую роль:

- даёт возможность банку привлечь на конкретный срок кредитные ресурсы;

- выступает формой обеспечения возвратности кредита.

В качестве обеспечения ссуды используется также так называемый обеспечительный вексель, который банк требует от своего заёмщика. Этот вексель не предназначен для дальнейшего оборота. Если ссуда возвращается в срок, то вексель погашается. Если возврат ссуды задерживается, то вексель опротестовывается, и банк в короткий срок получает деньги.

**Заключение**

Кредит является гениальным изобретением человечества. За счёт дополнительного привлечения ресурсов заёмщик имеет возможность их приумножить, расширить хозяйство, имеет возможность ускорить достижение производственных целей. Кредит во многом является условием и предпосылкой развития современной экономики, неотъемлемым элементом экономического роста. Необходимость и возможность кредита обусловлена закономерностями кругооборота и оборота капитала в процессе производства: на одних участках высвобождаются временно свободные средства, которые выступают как источник кредита, а в других возникает потребность в них.

Свободные денежные средства предприятия образуются в процессе хозяйственной деятельности. Предприятие получает выручку от продукции постепенно, частями, также частями оно тратит её на свои нужды. В результате образуются временно свободные средства. Поэтому экономическую основу возвратности кредита представляет кругооборот и оборот фондов участников процесса воспроизводства. Объективные законы функционирования кредита также являются основой возвратности заёмных средств.

Любой кредитор контролирует состояние должника, стремясь обеспечить своевременный возврат ссуды, предотвратить несвоевременный возврат долга. Он стремится обеспечить выполнение должником важнейших принципов кредитных отношений - правил, позволяющих обеспечить возвратное движение заёмных средств. На основе этих принципов устанавливается порядок выдачи и погашения ссуд, их документальное оформление. Эти положения и правила определяются природой, ролью, функциями кредита и теми конкретными общественными условиями, в которых они проявляются.

Как уже отмечалось выше, экономической основой возврата кредита является кругооборот средств и их обязательное наличие к сроку возврата ссуды. Кредит, как экономическая категория тем и отличается от других категорий товарно-денежных отношений, что здесь движение денег происходит на условиях возвратности. Возвратность - необходимая черта кредита.

Но кредит должен быть не только возвращён, но возвращён в строго определённый срок. Срочность кредитования представляет собой необходимую норму достижения возвратности кредита. Если срок пользования кредитом нарушается, то искажается сущность кредита, он утрачивает своё подлинное назначение. Практика длительного нарушения принципа срочности оказывает отрицательное воздействие на состояние денежного обращения в стране.

Также сам кредитодатель не должен одинаково подходить к решению вопроса о выдаче кредита всем заёмщикам, претендующим на его поучение, а должен предоставлять его только тем клиентам, которые в состоянии вовремя его вернуть. Именно имеющееся у заёмщика имущество, ценности или недвижимость позволяют кредитору быть уверенным в том, что возврат ссуженных средств будет обеспечен в срок. Иными словами, этот принцип предполагает реальное обеспечение представленных заёмщику ссуд различными видами имущества или обязательствами сторон.

**Список литературы**

1. Гражданский кодекс РФ. - М.: Юридическая литература, 2006.

2. О залоге: Закон РФ // Экономика и жизнь, 2004.

3. Банковское дело: Учебник под ред. Колесникова В.И. - М.: «Финансы и статистика», 2008.

4. Ефимова Л.Г. Банковское право: Учебное практическое пособие. - М.: Издательство БЕК, 2004.

5. Коган М.П. Предприятие и банк: Операции и сделки, права и обязанности. - М.: ПТФ «Аркаюр», 2007.

6. Лексис В. Кредит и банки. - М.: «Перспектива», 2005.

7. Проценко И.А. Некоторые правовые вопросы заключения, обеспечения и использования кредитного договора // Банковское дело, 2008.

8. Сауляк О.П. Вопросы применения поручительства и банковской гарантии как способов обеспечения исполнения кредитных обязательств с участием банков // Финансы и кредит,2008.

9. Сауляк О.П. Залог как способ обеспечения кредитных обязательств в банковской практике // Финансы и кредит, 2007.

10. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник под ред. Сенчагова В.К. - М.: «Проспект», 2006.