**Содержание**

[Введение 3](#_Toc247363567)

[1.Понятие лизинга 5](#_Toc247363568)

[2. Субъекты и объекты лизинговых отношений. 6](#_Toc247363569)

[3. Виды лизинга. 8](#_Toc247363570)

[4. Преимущества и недостатки лизинга 16](#_Toc247363571)

[5**.** Лизинговые контракты 18](#_Toc247363572)

[6. Заем и кредитный договор 21](#_Toc247363573)

[7. Особенности кредитного договора 23](#_Toc247363574)

[Заключение 27](#_Toc247363575)

[Список используемой литературы 29](#_Toc247363576)

[Приложения 30](#_Toc247363577)

# **Введение**

Преобразование под воздействием научно-технического прогресса сферы производства и обращения, глубокие изменения экономических условий хозяйствования вызывают необходимость поиска и внедрения нетрадиционных для хозяйства нашей страны методов обновления материально-технической базы и модификации основных фондов субъектов различных форм собственности. Одним из таких методов является лизинг.

До начала 60-х годов лизинг в зарубежных странах в основном затрагивал розничные компании, которые часто арендовали свои помещения. В течение последних трех десятилетий популярность лизинга резко возросла; вместо того, чтобы занимать деньги для покупки компьютера, автомобиля, судна или спутника, компания может взять его в лизинг.

Актуальность развития лизинга в России, включая формирование лизингового рынка, обусловлена прежде всего неблагоприятным состоянием парка оборудования: значителен удельный вес морально устаревшего оборудования, низка эффективность его использования, нет обеспеченности запасными частями и т. д. Одним из вариантов решения этих проблем может быть лизинг, который объединяет все элементы внешнеторговых, кредитных и инвестиционных операций.

Переход к рыночной экономике поставил перед промышленными предприятиями ряд проблем, главной из которых является следующая: как утвердиться в условиях возрастающей конкуренции, сокращения рынка сбыта из-за невысоких цен продукции и неплатежеспособности, сложностей поиска поставщиков сырья, материалов и ограниченности финансовых ресурсов.

В настоящее время большинство российских предприятий испытывает недостаток оборотных средств. Они не могут обновлять свои основные фонды, внедрять достижения научно-технического прогресса и вынуждены брать кредиты. Существуют различные виды кредитования: ипотечное, под залог ценных бумаг, под залог партий товара, недвижимости. Однако предприятию при необходимости обновления своих основных средств выгоднее брать оборудование в лизинг. При этом экономия средств предприятия по сравнению с обычным кредитом на приобретение основных средств доходит до 10% от стоимости оборудования за весь срок лизинга, который составляет, как правило, от одного года до пяти лет. Нынешняя экономическая ситуация в Росси, по мнению экспертов, благоприятствует лизингу. Форма лизинга примиряет противоречия между предприятием, у которого нет средств на модернизацию, и банком, который неохотно предоставит этому предприятию кредит, так как не имеет достаточных гарантий возврата инвестированных средств. Лизинговая операция выгодна всем участвующим: одна сторона получает кредит, который выплачивает поэтапно, и нужное оборудование; другая сторона – гарантию возврата кредита, так как объект лизинга является собственностью лизингодателя или банка, финансирующего лизинговую операцию, до поступления последнего платежа.

# **1. Понятие лизинга**

Лизинг является взаимным соглашением, в результате которого лизингодатель передает получателю лизинга права пользования предметом, в обмен на платежи, оговоренные соглашением. То есть, лизингодатель сдает в аренду (одалживает) получателю лизинга деньги в форме товара, позволяет ему пользоваться им, и заключает договор с получателем лизинга об оплате стоимости товара в течение более длительного времени, соответственно начисляя проценты за предоставленную услугу.

Многие предприятия в настоящий момент не имеют возможности осуществить модернизацию, так как это требует вложения значительных денежных средств. Много хороших проектов не реализовано только потому, что в распоряжении не имеется ликвидного залога для получения займа. В таких и многих других случаях, лизинг или аренда является альтернативным источником финансирования.

Для заключения сделки лизинга нет необходимости иметь сразу большую сумму денег. Главным условием является финансовая стабильность клиента в будущем. С каждым годом услуги, предлагаемые клиентам лизинговыми компаниями становятся все разнообразнее.

Таким образом, лизинг – это вид инвестиционной деятельности по приобретению имущества и передаче его на основании договора лизинга физическим или юридическим лицам за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях, обусловленных договором, с правом выкупа имущества лизингополучателем; (“Временное положение о лизинге”. Утверждено постановлением Правительства РФ от 29 июня 1995 г. № 633).

лизинговая сделка - совокупность договоров, необходимых для реализации лизинга между лизингодателем, лизингополучателем и продавцом (поставщиком) предмета лизинга.

Любое определение лизинга является ограниченным и не может учесть всех форм проявления этого нового кредитного инструмента, но все-таки можно привести еще одно - определение Европейской федерации национальных ассоциаций по лизингу оборудования: “Лизинг - это договор аренды завода, промышленных товаров, оборудования, недвижимости для использования их в производственных целях арендатором, в то время как товары покупаются арендодателем, и он сохраняет за собой право собственности”.

Лизинг представляет собой соглашение между собственником имущества (арендодателем) и арендатором о передаче имущества в пользование на оговоренный период по установленной ренте, выплачиваемой ежегодно, ежеквартально или ежемесячно.

# **2. Субъекты и объекты лизинговых отношений.**

В лизинговой сделке обычно участвуют несколько субъектов:

**Лизингодатель** - физическое или юридическое лицо, которое за счет привлеченных или собственных денежных средств приобретает в ходе реализации лизинговой сделки в собственность имущество и предоставляет его в качестве предмета лизинга лизингополучателю за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и в пользование с переходом или без перехода к лизингополучателю права собственности на предмет лизинга;

**Лизингополучатель -** физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с договором лизинга обязано принять предмет лизинга за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и в пользование в соответствии с договором лизинга;

**Продавец имущества** (поставщик) - физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с договором купли-продажи с лизингодателем продает лизингодателю в обусловленный срок производимое (закупаемое) им имущество, являющееся предметом лизинга. Продавец (поставщик) обязан передать предмет лизинга лизингодателю или лизингополучателю в соответствии с условиями договора купли-продажи;

**Кредитно-финансовые организации (банк, инвестиционные компании и т.д.)** предоставляющее средства на приобретение предмета договора.

На рынке лизинговых услуг можно выделить и специальные субъекты, такие как:

**- страховые компании**, осуществляющие страхование всевозможных рисков, возникающих при лизинговой сделке: страхование имущества лизингодателя, кредитов, предоставляемых лизингодателю кредитным учреждением, от возможных рисков неплатежей и многое другое.

**- Российская Ассоциация Лизинговых Компаний (“Рослизинг”),** некоммерческое объединение лизинговых компаний, банков и иных предприятий, занимающихся лизингом, осуществляющая:

а) координацию деятельности организаций, входящих в нее, и объединение их средств для осуществления совместных взаимовыгодных проектов;

б) разработку, совместно с органами государственного управления, стратегических направлений и программы развития лизинга в России;

в) подготовку проектов законодательных актов;

г) участие в работе международных ассоциативных общественных организаций.

 Любой из субъектов лизинга может быть резидентом Российской Федерации, нерезидентом Российской Федерации, а также субъектом предпринимательской деятельности с участием иностранного инвестора, осуществляющим свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Изучение состояния финансового лизинга в развитых странах позволяет выделить основные группы оборудования, сдаваемого в лизинг:

- транспортное (транспортные самолеты, автомобили, морские суда, железнодорожные вагоны и т. п.);

- оборудование связи (радиостанции, спутники, почтовое оборудование и т. п.);

- сельскохозяйственное оборудование;

- строительное (краны, бетономешалки и т. п.);

- и многое другое.

# **3. Виды лизинга**.

Согласно российскому законодательству существуют 2 основные формы лизинга: *внутренний* и *международный*.

При осуществлении внутреннего лизинга лизингодатель, лизингополучатель и продавец (поставщик) являются резидентами Российской Федерации. Внутренний лизинг регулируется законодательством Российской Федерации.

 При осуществлении международного лизинга лизингодатель или лизингополучатель является нерезидентом Российской Федерации.

 Если лизингодателем является резидент Российской Федерации, то есть предмет лизинга находится в собственности резидента Российской Федерации, договор международного лизинга регулируется законодательством Российской Федерации.

 Если лизингодателем является нерезидент Российской Федерации, то есть предмет лизинга находится в собственности нерезидента Российской Федерации, то договор международного лизинга регулируется федеральными законами в области внешнеэкономической деятельности.

Федеральный закон “О лизинге” регулирует 3 основных типа лизинга:

**- долгосрочный лизинг** - лизинг, осуществляемый в течение трех и более лет;

**- среднесрочный лизинг** - лизинг, осуществляемый в течение от полутора до трех лет;

**- краткосрочный лизинг** - лизинг, осуществляемый в течение менее полутора лет.

В настоящее время в хозяйственной практике развитых стран применяются различные виды лизинга, каждая из которых характеризуется своими специфическими особенностями. Наиболее распространенными являются:

а) оперативный (сервисный) лизинг (operating lease)

б) финансовый (капитальный) лизинг (Financial lease)

в) возвратный лизинг (sale and lease back)

г) долевой лизинг (с участием третьей стороны) (leveraged lease)

д) прямой лизинг (direct lease)

е) сублизинг (sub-lease)

Все существующие виды подобных соглашений являются разновидностями двух базовых форм лизинга – оперативного либо финансового. В России Федеральный закон “О лизинге” регулирует три основных вида лизинга: оперативный, финансовый и возвратный (по сути, является разновидностью финансового лизинга).

*а) Оперативный (сервисный) лизинг*

Оперативный (сервисный) лизинг – это соглашение о текущей аренде. Как правило, срок такого соглашения меньше периода полной амортизации арендуемого средства. Таким образом, предусмотренная контрактом арендная плата не покрывает полной стоимости предмета лизинга, что вызывает необходимость сдавать его в лизинг несколько раз.

Важнейшая отличительная черта оперативного лизинга – право лизингополучателя (арендатора) на досрочное прекращение контракта. Подобные соглашения также могут предусматривать указание различных услуг по установке и текущему техническому обслуживанию сдаваемого в аренду оборудования. Отсюда и второе, часто употребляемое название этой формы лизинга – сервисный. При этом стоимость оказываемых услуг включается в арендную плату либо оплачивается отдельно.

К основным объектам оперативного лизинга относятся быстро устаревающие виды оборудования (компьютеры, копировальная и множительная техника, различные виды оргтехники и т.д.) и технически сложные, требующие постоянного сервисного обслуживания (грузовые и легковые автомобили, воздушные авиалайнеры, железнодорожный и морской транспорт).

Нетрудно заметить, что в целом условия оперативного лизинга более выгодны для арендатора. В частности, возможность досрочного прекращения аренды позволяет своевременно избавится от морально устаревшего оборудования и заменить более высокотехнологичным и конкурентоспособным. Кроме того, при возникновении неблагоприятных обстоятельств арендатор может быстро прекратить данный вид деятельности, досрочно возвратив соответствующее оборудование владельцу, и существенно сократить затраты, связанные с ликвидацией или реорганизацией производства.

В случае реализации разовых проектов или заказов оперативный лизинг освобождает от необходимости приобретения и последующего содержания оборудования, которое в дальнейшем не понадобится.

Использование различных сервисных услуг, оказываемых лизингодателем либо производителем оборудования, часто позволяет сократить расходы на текущее техническое обслуживание и содержание соответствующего персонала.

Недостатки оперативного лизинга:

- более высокая, чем при других формах лизинга, арендная плата;

- требования о внесении авансов и предоплат;

- наличие в контрактах пунктов о выплате неустоек в случае досрочного прекращения аренды;

- прочие условия, призванные снизить и частично компенсировать риск владельцев имущества.

*б) Финансовый (капитальный) лизинг*

Это долгосрочное соглашение, предусматривающее полную амортизацию арендуемого оборудования за счет платы, вносимой арендатором. Поскольку подобные соглашения не допускают возможности досрочного прекращения аренды, правильное определение величины периодической платы обеспечивает владельцу полное возмещение понесенных затрат на приобретение и содержание оборудования, а также требуемую норму доходности. При этой форме лизинга все расходы по установке и текущему обслуживанию имущества возлагается, как правило, на арендатора. Часто подобные соглашения предусматривают право арендатора на выкуп имущества по истечении срока контракта по льготной или остаточной стоимости), кая стоимость может быть чисто символической, например 1 доллар).

В отличие от оперативного финансовый лизинг существенно снижает риск владельца имущества. По сути, его условия во многом идентичны договорам, заключаемым при получении долгосрочных банковских кредитов, так как предусматривают

- полное погашение стоимости оборудования (займа);

- внесение периодической платы, включающей стоимость оборудования и доход владельца (выплата по займу – основная и процентная части);

- право объявить арендатора банкротом в случае его неспособности выполнить соглашение и т.д.

К объектам финансового лизинга относятся недвижимость (земля, здания и сооружения), а также долгосрочные средства производства. Финансовый лизинг служит базой для образования двух других форм долгосрочной аренды – возвратной и долевой (с участием третьей стороны).

*в) Возвратный лизинг*

Возвратный лизинг представляет собой систему из двух соглашений, при которой владелец продает оборудование в собственность другой стороне с одновременным заключением договора о его долгосрочной аренде у покупателя. В качестве покупателя здесь обычно выступают коммерческие банки, инвестиционные, страховые или лизинговые компании. В результате проведения такой операции меняется лишь собственник оборудования, а его пользователь остается прежним, получив в свое распоряжение дополнительные средства финансирования. Инвестор же, по сути, кредитует бывшего владельца, получая в качестве обеспечения права собственности на его имущество. Подобные операции часто проводятся в условиях делового спада в целях стабилизации финансового положения предприятий.

*г) Долевой лизинг (с участием третьей стороны)*

Долевой лизинг – еще одна разновидность финансового лизинга, предусматривающая участие в сделке третьей стороны – инвестора, в качестве которого обычно выступает банк, страховая или инвестиционная компания. В этом случае лизинговая фирма, предварительно заключив контракт на долгосрочную аренду некоторого оборудования, приобретает его в собственность, оплатив часть стоимости за счет заемных средств. В качестве обеспечения полученного займа используются приобретенное имущество (как правило, на него оформляется закладная) и будущие арендные платежи, соответствующая часть которых может выплачиваться арендатором непосредственно инвестору. При этом лизинговая фирма пользуется преимуществами налогового щита, возникающего в процессе амортизации оборудования и погашения долговых обязательств. Основные объекты этой формы лизинга – дорогостоящие активы, такие, как месторождения полезных ископаемых, оборудование для добывающих отраслей и т.д.

*д) Прямой лизинг*

При прямом лизинге арендатор заключает с лизинговой фирмой соглашение о покупке требуемого оборудования и последующей сдачей ему в аренду. Часто соглашение об аренде может быть заключено непосредственно с фирмой-производителем (т.е. напрямую) Крупнейшими производителями, предоставляющими свою продукцию на условиях лизинга, являются такие известные фирмы, как IBM, Xerox, а также многие авиационные, судостроительные и автомобильные компании. Например, лидеры мирового автомобильного рынка – концерны «Даймлер-Крайслер» и BMW состоят учредителями ряда ведущих лизинговых компаний, через которые осуществляют, сбыт своей продукции во многих странах мира.

*е) Сублизинг*

Сублизинг - особый вид отношений, возникающих в связи с переуступкой прав пользования предметом лизинга третьему лицу, что оформляется договором сублизинга.

При сублизинге лицо, осуществляющее сублизинг, принимает предмет лизинга у лизингодателя по договору лизинга и передает его во временное пользование лизингополучателю по договору сублизинга. Согласно Федеральному закону “О лизинге” переуступка лизингополучателем третьему лицу своих обязательств по выплате лизинговых платежей третьему лицу не допускается.

При передаче предмета лизинга в сублизинг обязательным должно быть письменное согласие лизингодателя.

Международный сублизинг в РФ, являющийся разновидностью международного лизинга, также регулируется федеральным законом “О лизинге”. Отличительной особенностью международного сублизинга является перемещение предмета лизинга через таможенную границу Российской Федерации только на срок действия договора сублизинга.

При сублизинге основной арендодатель получает преимущественное право на получение арендных платежей. В договоре обычно обусловливается, что в случае банкротства третьего звена арендная плата поступает основному арендодателю.

*г) Левередж (кредитный, паевой, раздельный) лизинг или лизинг с дополнительным привлечением средств*

Это наиболее сложный, так как связан с многоканальным финансированием и используется, как правило, для реализации дорогостоящих проектов.

Отличительной чертой этого вида лизинга является то, что лизингодатель, покупая оборудование, выплачивает из своих средств не всю его сумму, а только часть. Остальную сумму он берет в ссуду у одного или нескольких кредиторов. При этом лизинговая компания продолжает пользоваться всеми налоговыми льготами, которые рассчитываются из полной стоимости имущества.

Другой особенностью этого вида лизинга является то, что лизингодатель берет ссуду на определенных условиях, которые не очень характерны для отечественных финансово-кредитных отношений. Кредит берется без права обращения иска на активы лизингодателя. Поэтому, как правило, лизингодатель оформляет в пользу кредиторов залог на имущество до погашения займа и уступает им права на получение части лизинговых платежей в счет погашения ссуды.

Таким образом, основной риск по сделке несут кредиторы - банки, страховые компании, инвестиционные фонды или другие финансовые учреждения, а обеспечением возврата ссуды служат только лизинговые платежи и сдаваемое в лизинг имущество. На Западе более 85% всех крупных лизинговых сделок построены на основе левередж лизинга.

*д) "Мокрый" и "чистый" лизинг*

По объему обслуживания передаваемого имущества лизинг подразделяется на "чистый" и "мокрый".

Мокрый лизинг (wet leasing) предполагает обязательное техническое обслуживание оборудования, его ремонт, страхование и другие операции, за которые несет ответственность лизингодатель. Кроме этих услуг, по желанию лизингополучателя лизингодатель может взять на себя обязанности по подготовке квалифицированного персонала, маркетинга, поставке сырья и др. Если техническое обслуживание оборудования, его ремонт, страхование и др. лежат на лизингодателе, то говорят о "лизинге, включающем дополнительные обязательства" (wet leasing). Предметом такого вида лизинга, как правило, бывает сложное специализированное оборудование. Wet leasing обычно используют либо изготовители этого оборудования, либо оптовые организации; финансовые учреждения и банки редко обращаются к этому виду лизинга, поскольку в их распоряжении отсутствует необходимая техническая база.

В связи с тем, что в России пока еще не сложился рынок лизинговых услуг и практически нет лизинговых компаний, которые могли бы обеспечить качественное техническое обслуживание объектов лизинга, наиболее распространенным видом лизинга является чистый. Чистый лизинг (net leasing) - это отношения, при которых все обслуживание имущества берет на себя лизингополучатель. Поэтому в данном случае расходы по обслуживанию оборудования не включаются в лизинговые платежи. В отношениях "чистого лизинга" участвуют банки, страховые компании и иные финансовые организации, занимающиеся лизинговым бизнесом.

Помимо принятых в нашей стране видов лизинга, в мире кроме лизинга оборудования имеет место лизинг зерна, лизинг рабочей силы и многие другие виды, так что потенциал этого вида экономических отношений в нашей стране очень велик.

# **4. Преимущества и недостатки лизинга**

Причиной широкого распространения лизинга является ряд его преимуществ перед обычной ссудой:

а) Лизинг предполагает 100%-ное кредитование и не требует немедленного начала платежей. При использовании обычного кредита для покупки имущества предприятие должно было бы около 15% стоимости покупки оплачивать за счет собственных средств. При лизинге контракт заключается на полную стоимость имущества. Арендные платежи обычно начинаются после поставки имущества арендатору, либо позже.

б) Гораздо проще получить контракт по лизингу, чем ссуду. Особенно это относится к мелким и средним предприятиям. Некоторые лизинговые компании даже не требуют от арендатора никаких дополнительных гарантий. Предполагается, что обеспечением сделки служит само оборудование. При невыполнении арендатором своих обязательств лизинговая компания сразу же забирает свое имущество.

в) Лизинговое соглашение более гибко, чем ссуда. Ссуда всегда предлагает ограниченные сроки и размеры погашения. При лизинге арендатор может рассчитывать поступление своих доходов и выработать с арендодателем соответствующую, удобную для него схему финансирования. Платежи могут быть ежемесячными, ежеквартальными и т. д., суммы платежей могут отличаться друг от друга. Иногда погашение может осуществляться после получения выручки от реализации товаров, произведенных на оборудовании, взятом в лизинг. Ставка может быть фиксированной и плавающей.

г) Риск устаревания оборудования целиком ложится на арендодателя. Арендатор имеет возможность постоянного обновления своего парка оборудования.

д) В случае лизинга арендатор может использовать сразу гораздо больше производственных мощностей, чем при покупке. Временно высвобожденные благодаря лизингу деньги он может пустить на какие-либо другие цели.

е) Так как лизинг долгое время служил средством реализации продукции и развития производства, то государственная политика, как правило, направлена на поощрение и расширение лизинговых операций.

ж) Преимущества учета арендуемого имущества. Основными принципами Евролиза (Leaseurope - ассоциация европейских лизинговых компаний) по учету лизинговых операций является опубликование арендатором своих финансовых обязательств, вытекающих из лизинговых соглашений.

Во многих странах законодательство устанавливает для предприятий обязательное соотношение собственного и заемного капитала. Так как имущество по лизинговой сделке будет учитываться по балансу арендодателя, то арендатор может расширить свои производственные мощности, не затронув соотношения.

**Недостатках лизинга:**

1) Если оборудование взято в финансовый лизинг и оно с течением времени устарело до окончания действия лизингового договора, то лизингополучатель продолжает платить арендные платежи до конца контракта.

2) При оперативном лизинге риск устаревшего оборудования ложится на арендодателя, который вынужден брать за это большую плату с лизингополучателя.

3) Еще одним недостатком финансового лизинга является то, что в случае выхода оборудования из строя, платежи производятся в установленные сроки, независимо от состояния оборудования.

4) Если объектом лизингового договора является крупный и уникальный объект, то в связи с большим разнообразием условий арендных сделок подготовка договоров об их лизинге требует значительного времени и средств.

# **5. Лизинговые контракты**

**Лизинг** - операция, отличающаяся довольно сложной организацией. Во многих сделках имеют место как минимум три контракта:

- между арендатором и арендодателем;

- между поставщиком и арендодателем;

- между арендодателем и его банком.

Обычно перед началом сделки производится тщательный анализ клиента, в который входит:

- оценка клиента по его способности выплатить арендные платежи и по его предварительным доходам от использования арендуемого оборудования;

- оценка товаров (спрос на них с точки зрения возможной перепродажи).

Если это международный лизинг, то особенно важны: выбор валюты контракта, оценка риска изменения курса валюты, таможенный режим арендатора, налог на фирму, применяемый к арендодателю, наличие соглашений о неприменении двойного налогообложения между странами, защита права собственности иностранного арендодателя в стране арендатора.

При лизинге с дополнительным привлечением средств особенно остро встают вопросы залогового права, страхования, различного рода гарантий. Важны также вопросы предоставления технических гарантий производителем.

Существуют три варианта приобретения оборудования при лизинге:

1) арендодатель платит поставщику и передает арендатору право пользования;

2) арендатор может договориться о поставке оборудования и тут же продать его арендодателю (но поставщику платит арендатор);

3) арендодатель назначает арендатора своим агентом по заказу товара у поставщика.

В первом варианте арендодатели часто не хотят, чтобы поставщик был поставлен в известность о переуступке, так как они опасаются, что это может сказаться на их взаимоотношениях. Во втором варианте арендодатель должен быть уверен, что покупка сделана правильно, т. е. что товар нигде не заложен, не обложен комиссиями и т. д. В третьем случае надо учитывать, что если арендатор действует как агент, то он будет отвечать в случае банкротства арендодателя.

Арендодатель должен быть уверен, что как только поставщик поставит товар, арендатор будет готов принять его, следить за ним и платить за него аренду. Поэтому лизинговая компания особенно заинтересована в тесном сотрудничестве с арендатором и в заключении так называемых “генеральных соглашений” с ним. На протяжении всего контракта лизинговая компания осуществляет контроль за правильным использованием оборудования.

В лизинге очень важна гарантия того, что к концу контракта оборудование будет иметь определенную остаточную стоимость. Для этого существует система страхования остаточной стоимости.

Погашение лизинговых обязательств может происходить как в денежной, так и в другой форме. Так, при лизинге в развивающихся странах часто используются элементы бартерной сделки. В счет арендных платежей идет товар, производимый арендатором (нефть, алмазы, кожа и т. д.). Но здесь нужно привлекать третью сторону, которая будет заниматься продажей этих товаров за свободно конвертируемую валюту.

Необходимо отметить, что в области лизинга движимого имущества за последние годы были выработаны, хотя и с некоторыми нюансами, стандартные типы контрактов, в то время как в области лизинга недвижимого имущества отдельные пункты контрактов составляются, как правило, в индивидуальном порядке с учетом величины объектов и более продолжительных сроков действия заключаемых контрактов. Однако практически любой лизинговый контракт должен включать в себя следующие элементы.

1. Объект.

2. Срок поставки.

3. Срок аренды.

4. Право собственности арендодателя.

5. Риски, ответственность, техгарантии.

6. Использование оборудования.

7. Уход, ремонт и модификации.

8. Убытки, несчастные случаи.

9. Страхование.

10. Арендные платежи, комиссии.

11. Пени за просрочку платежей.

12. Возможность покупки.

13. Условия расторжения договора.

14. Возврат оборудования.

15. Налоги, пошлины.

16. Появление новых обстоятельств.

17. Дополнительные права сторон.

18. Улаживание споров и арбитраж.

19. Задерживающие условия (контракт вступает в силу лишь по получении гарантий и т. д.).

20. Обязательства предоставить необходимую информацию (например, баланс).

21. Подписи сторон и тех, кто впоследствии будет правопреемником.

22. Адрес нахождения сторон.

23. Гарантия остаточной стоимости.

24. Гарантия банка.

# **6. Заем и кредитный договор**

Кредитные отношения банка с предприятием оформляются договором. Субъектами кредитных отношений могут быть предприятия (независимо от форм собственности), являющиеся юридическими лицами, с одной стороны, и коммерческие банки, с другой. Важным условием для заключения такого договора является представление в банк документа налогового органа о том, что он имеет заявление предприятия о желании получить ссуду у данного банка.

Как правило, предприятие пользуется кредитом, предоставляемым банком, в котором открыт его расчетный счет. Но оно вправе получить кредит и в другом банке: переход на договорные кредитные отношения явился важным фактором демократизации хозяйственных связей, позволил наиболее полно использовать экономические методы во взаимоотношениях банка и предприятия с учетом их прав и интересов.

Однако сфера применения кредитного договора ограничена. Согласно пункту 1 статьи 819 ч.2 ГК, во-первых, кредиторами по такому договору могут выступать только банки и другие кредитные организации и, во-вторых, кредитный договор может устанавливать лишь сугубо денежное обязательство. К договорам, содержащим обязанность предоставить в кредит вещи иные, чем деньги, применяются специальные правила о товарном кредите, имеющем свои особенности, в том числе специальную область применения.

Отличаясь от займа как договор, обязывающий кредитора предоставить деньги взаймы, кредитный договор, вместе с тем, включает типичные для любого заемного обязательства условия.

После того, как деньги по кредитному договору получены заемщиком, на него возлагаются обязанности возвратить полученную сумму и уплатить проценты на нее. Порядок, сроки и другие условия исполнения таких обязанностей урегулированы правилами о займе. Исходя из этого определено, что к отношениям по кредитному договору применяются правила о займе, если иное не предусмотрено правилами о кредитном договоре или не вытекает из его существа (п. 2 ст. 819). К обязанностям заемщика по кредитному договору подлежат применению, в частности, следующие правила о займе:

- о процентах по договору займа (пп. 1 и 2 ст. 809);

- об обязанностях заемщика возвратить сумму займа (ст. 810);

- о последствиях нарушения заемщиком договора займа (ст. 811);

- о последствиях утраты обеспечения возврата суммы займа (ст. 813);

- о целевых займах (ст. 814).

Статья 820 придает особое значение требованиям к форме кредитного договора. Он должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность этого договора.

Для характеристики кредитного договора существенным является вопрос о том, насколько юридически связаны, с одной стороны, кредитор своим обязательством предоставить кредит, а с другой стороны, заемщик своим обязательством принять предоставленное кредитором. Обязанность предоставить кредит подлежит исполнению кредитором на условиях, предусмотренных договором, и в случае нарушения этой обязанности он несет перед должником ответственность, установленную законом и договором. Отказ кредитора от исполнения этой обязанности допускается, однако, при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок (п. 1 ст. 821). К таким обстоятельствам можно отнести, например, наличие у заемщика неудовлетворительной структуры платежного баланса (неплатежеспособность). Основанием для отказа от дальнейшего кредитования заемщика является и нарушение последним предусмотренной договором обязанности целевого использования кредита (п. 3 ст. 821 ).

Очевидно, что отказ кредитора от предоставления кредита либо расторжение договора до такого предоставления возможны также при наличии соответствующих обстоятельств, предусмотренных общими положениями ГК об обязательствах (ст. 328, 405, 450).

В отличие от кредитора заемщик менее жестко связан своими обязанностями, возникающими из кредитного договора, до получения суммы займа. По общему правилу заемщик вправе отказаться от получения кредита, предварительно уведомив об этом кредитора до установленного договором срока предоставления кредита (п. 2 ст.821). Из этого правила законом, иными правовыми актами или договором могут быть сделаны исключения.

В настоящее время отсутствует какое-либо законодательство, кроме ГК, о кредитных договорах. Поэтому основная роль в установлении специальных условий получения кредита заемщиком принадлежит договору. При этом в качестве одного из вариантов решения вопроса в конкретных договорах могут служить правила, предусмотренные в статье 763 Модели части второй Гражданского кодекса, принятого Межпарламентской Ассамблеей государств-участников Содружества Независимых Государств в качестве рекомендательного акта для СНГ.

Здесь также предусмотрено право заемщика отказаться от получения кредита с предварительным уведомлением кредитора. Но в случаях, когда заемщик является юридическим лицом, он обязан возместить кредитору убытки, причиненные отказом от получения кредита.

# **7. Особенности кредитного договора**

Наконец, выделим особенности кредитного договора (приложение 1-2):

Одной стороной такого договора — кредитором обязательно выступает банк или другое кредитное учреждение, имеющее соответствующую лицензию.

Если по договору займа возможна передача заемщику (должнику) денег или вещей, кредитный договор допускает передачу в собственность (полное хозяйственное ведение или оперативное управление) только определенной суммы денежных средств.

В качестве обеспечения своевременного возврата кредита банки и другие кредиторы по кредитному договору принимают залог, поручительство (гарантию) и обязательства в других формах, принятых банковской практикой.

Должник по этому договору обязан предоставить банку возможность контроля за обеспеченностью кредита, причем невыполнение обязательств по обеспечению возврата кредита является основанием для его досрочного взыскания.

В отличие от договора займа, кредитный договор содержит указание на цели использования заемных средств.

Договор банковской ссуды должен быть заключен в письменной форме.

В соответствии с действующим законодательством денежные средства по договору банковской ссуды могут быть предоставлены предприятию-заемщику только путем безналичного перечисления.

По кредитному договору банк обязуется предоставить предприятию определенную сумму денежных средств в сроки, в размере и под обеспечение, согласованное сторонами (см. приложение 1-2). Предприятие обязуется использовать полученные средства на предусмотренные в договоре цели, своевременно погашать полученную ссуду вместе с процентами и предоставлять банку возможность контроля за ее целевым использованием и обеспеченностью. В случаях, предусмотренных кредитным договором, банку может быть предоставлено право бесспорного списания задолженности по ссуде с расчетного счета предприятия-заемщика. Размер платы за пользование кредитом устанавливается в договоре по соглашению сторон.

Таким образом, в кредитном договоре определяются права и обязанности банка и конкретного ссудозаемщика с учетом характера предоставляемого кредита и финансово-хозяйственного положения предприятия, экономическая ответственность сторон за нарушение принятых обязательств.

Cодержание кредитного договора (см. приложение 1-2) определяется сторонами самостоятельно. В качестве необходимых условий в нем должны предусматриваться:

1. цель кредитования;
2. размер кредита;
3. сроки и другие условия выдачи и погашения ссуд;
4. способы обеспечения кредитного обязательства;
5. процентные ставки за кредит;
6. ответственность сторон;
7. перечень расчетов и сведений, необходимых для кредитования;
8. сроки их представления.

Заключение кредитных договоров происходит в несколько этапов.

1. Формирование содержания кредитного договора клиентом-заемщиком (вид кредита, сумма, срок, обеспечение и т.д.).

2. Рассмотрение банком представленного клиентом проекта кредитного договора и составление заключения о возможности предоставления кредита вообще и об условиях его предоставления в частности (при положительном решении вопроса). На этом этапе банки определяют:

а) кредитоспособность потенциальных заемщиков, т.е. способность их своевременно вернуть ссуду. Проверка кредитоспособности является предпосылкой заключения кредитного договора. Банк в процессе этой работы реализует предоставленное ему рыночными условиями хозяйствования право на выбор субъекта кредитной сделки, сообразуясь со своими экономическими интересами;

б) свои возможности предоставить кредит предприятию в требуемой им сумме исходя из имеющихся в наличии кредитных ресурсов, возможностей их увеличения за счет своей депозитной и процентной политики, привлечения межбанковских кредитов, рефинансирования в ЦБР и т.д.

3. Совместная корректировка кредитного договора клиентом и банком до достижения взаимоприемлемого варианта и представления его на рассмотрение юристов.

4. Подписание кредитного договора обеими сторонами, т.е. придание ему силы юридического документа.

За подписанием кредитного договора следует предоставление предприятию кредита в установленные сроки и в объеме, предусмотренном в договоре, а затем последующий контроль банка за соблюдением условий кредитного договора, но главным образом за своевременным возвратом выданного кредита.

**Заемщики**  юридические лица, не выполняющие своих обязательств по своевременному возврату банковских ссуд, могут быть признаны в порядке, установленном Законом РФ “О несостоятельности (банкротстве) предприятий”, неплатежеспособными (банкротами).

В частности, в зависимости от состояния должника банк-кредитор вправе ходатайствовать перед арбитражным судом либо о назначении внешнего управления имуществом должника, либо о его санации, либо о применении к должнику ликвидационных процедур.

# **Заключение**

Лизинг становится гибким и многообещающим экономическим рычагом способным привлечь инвестиции, способствовать подъему отечественного производства, привлечь капитал в жизненно важные отрасли экономики страны, обеспечить реальную поддержку малому бизнесу, обеспечить долгосрочный и надежный доход для коммерческих банков и т. п. На лицо огромный потенциал лизинга в России.

Власти, продекларировав политику благоприятствования лизингу как инвестиционному инструменту за последние годы подготовили солидную нормативную базу. К сожалению не все льготы, определенные законом, подкреплены инструкциями на местах и фактически не выполняются.

Лизинг не является дешевой заменой кредита. Существуют определенные преимущества финансирования оборудования основных средств, но навыки кредитования и оценка финансовых потоков оказывается настолько же критичными, как при необеспеченном кредите. Другими словами пропадает основной привлекательный момент для лизингополучателей (в частности для малого бизнеса), заключающийся в том чтобы начать дело без достаточных средств, но с высокоэффективным проектом, так как и при лизинге банки требуют предоставления залога (объект лизинговой сделки может представлять ценность для проекта, но не обладать ликвидностью в той мере, чтобы покрыть издержки банка).

Таким образом, лизинг стал эффективным инструментом обслуживания инвестиционных проектов “своих” клиентов банка. Но потенциал лизинга в России очень велик и государством и лизинговыми компаниями проделана огромная работа.

Отраслями, наиболее привлекательными для развития российского лизинга, эксперты считают сельское хозяйство, строительство, тяжелое машиностроение, транспорт (авиа - и судоперевозки), а также малое предпринимательство. Именно здесь, по их мнению, следует ожидать активизации лизинговой деятельности.

Сейчас Россия переживает экономический кризис, и поэтому остро нуждается в капитале для инвестирования во все отрасли хозяйства. Одним из наиболее эффективных способов привлечения необходимого инвестиционного капитала является лизинг, как внутренний, так и международный.

# **Список используемой литературы**

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации;

2. Федеральный закон от 29 октября 1998 г. № 164-ФЗ “О лизинге”;

3. О.И.Лаврушина. Банковское дело. – М., Юрастъ, 2001

4. М.И. Лещенко Основы лизинга: Учебное пособие. – М.: Финансы и статистика, 2001.

5. В.Д. Газман Рынок лизинговых услуг.– М.:Фонд“Правовая культура”, 2000

6. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации. Части первой/ Отв. ред. Садовников О.Н. М.: Юринформцентр. 2002

7. Миляков Н.В. Финансы. М,: ИНФРА-М, 2004.

8. Финансы / Под ред. В. В. Ковалева. — М., 2004.

9. Финансы / Под ред. Л. А. Дробозиной — М., 2003.

10. Шуляк П.Н. Финансы предприятий. М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2005.

# **Приложения**

**Приложение 1**

Вариант типового кредитного договора

г.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ "\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г.

 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ банк, именуемый в дальнейшем "Банк" в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании Устава, с одной стороны и \_\_\_\_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем "Заемщик", в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании Закона РСФСР "О предприятиях и предпринимательской деятельности", с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Предмет договора

1.1. Банк предоставляет Заемщику кредит в сумме \_\_\_\_\_\_\_ (цифрами и прописью) на срок \_\_\_\_\_\_\_\_\_ до \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ со взиманием \_\_\_\_\_%% годовых.

1.2. Погашение кредита осуществляется с расчетно-текущего

счета\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

2. Объектом кредитования по настоящему договору

является\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

3. Порядок расчетов

3.1. Заемщик производит возврат ссуды в срок, обусловленный срочным обязательством, своим платежным поручением.

3.2. Проценты по выданной ссуде начисляются ежеквартально и на дату возврата ссуды. Расчет процентов производится за полный предыдущий квартал, сумма процентов перечисляется Банку платежными поручениями Заемщика до 10 числа или в следующий за ним рабочий день каждого квартала, за который производится начисление.

3.3. Отсчет срока по начислению процентов начинается с даты списания средств со счета Банка и заканчивается датой зачисления их на счет Банка. Документальным основанием для расчета процентов служат выписки из лицевого счета Банка.

3.4. С просроченной задолженности и суммы неуплаченных в срок процентов за пользование кредитом взимается повышенная процентная ставка 20% от суммы просроченной задолженности за каждый день просрочки.

4. Обязательства банка

4.1. Банк обязуется произвести своевременное перечисление ссуды в срок, указанный Заемщиком.

5. Обязательства Заемщика

5.1. Для получения ссуды Заемщик предоставляет Банку:

1. заявление на кредит с указанием цели его использования;
2. срочное обязательство на дату возврата кредита;
3. гарантии платежеспособности.

5.2. Заемщик обязуется своевременно возвратить ссуду и проценты по ней и в соответствии с действующим законодательством отвечает по своим обязательствам принадлежащими ему финансовыми и материальными ресурсами.

5.3. При досрочном возврате ссуды Заемщик обязан предупредить Банк о своем намерении за 5 дней.

6. Прочие условия

6.1. Договор вступает в силу с даты списания средств по ссуде со счета Банка и заканчивает свое действие после полного погашения Заемщиком ссуды, перечисления процентов по ней и выполнения Заемщиком других условий договора.

6.2. Банк вправе востребовать с Заемщика ссуду и проценты по ней досрочно в случае задержки перечисления процентов или нарушения любого из условий договора.

6.3. В случае принятия Центробанком России мер по стабилизации денежного обращения Банк оставляет за собой право произвести изменение процентной ставки по настоящему договору, но не ранее, чем через три месяца после перечисления кредита Заемщику.

6.4. Все изменения и дополнения по настоящему договору действительны лишь в том случае, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными на то лицами.

6.5. Если одна из сторон изменит свой адрес, то она обязана своевременно информировать об этом другую сторону.

6.6. Все споры, возникающие в процессе исполнения настоящего договора, будут в предварительном порядке рассматриваться сторонами в целях выработки взаимоприемлемого решения.

6.7. При недостижении договоренности спор передается на рассмотрение в арбитражный суд в соответствии с действующим законодательством.

7. Юридические адреса и реквизиты сторон:

Банк:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Заемщик:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Настоящий договор составлен в 4-х экземплярах: первый и четвертый хранятся в Банке, второй у Заемщика, третий находится в учреждении Банка по месту открытия расчетного счета Заемщика.

БАНК ЗАЕМЩИК

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

 М.П. М.П.

**Приложение 2**

Краткосрочный кредитный договор (Примерный образец)

г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ "\_\_\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_200\_\_\_г.

Коммерческий банк "\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_", именуемый в дальнейшем "Банк", в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании Устава, с одной стороны, и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем "Клиент", в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем.

I. Предмет договора

1. Банк предоставляет Клиенту краткосрочный кредит в сумме\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (прописью и цифрами)

2. Объектами кредитования являются \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

3. Цель кредитования состоит в финансировании затрат Клиента, указанных в п.2 настоящего договора.

4. Для учета полученного Клиентом кредита банк открывает ему ссудный счет Nо. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

5. Клиент обязуется принять сумму, указанную в п.1 настоящего договора.

6. В процессе пользования кредитом Клиент обязуется соблюдать принципы кредитования: срочности, возвратности, целевого характера, платности, обеспеченности.

II. Срок договора

7. Срок действия договора составляет с \_\_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_\_\_\_\_.

8. Банк обязуется предоставить кредит в следующие сроки:

|  |  |
| --- | --- |
| Сумма (прописью и цифрами) | Дата выдачи кредита |
|  |  |

Под датой выдачи кредита в смысле настоящего договора следует понимать срок, когда соответствующая сумма должна быть списана со счета банка и перечислена на счет Клиента.

9. Клиент обязуется возвратить полученный кредит в следующие сроки:

|  |  |
| --- | --- |
| Сумма (прописью и цифрами) | Дата погашения кредита |
|  |  |

Под датой погашения кредита в смысле настоящего следует понимать срок, когда соответствующая сумма списана с расчетного счета Клиента и перечислена Банку.

III. Цена договора

10. Клиент обязуется уплатить банку следующее вознаграждение за пользование кредитом:

10.1. В пределах срока пользования кредитом (до наступления обусловленного настоящим договором срока погашения кредита) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ % годовых;

10.2. При нарушении срока возврата кредита \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ % годовых за весь период просрочки от обусловленного настоящим договором срока погашения кредита до его фактического возврата.

11. Проценты за пользование кредитом начисляются банком, который предоставляет Клиенту соответствующий расчет.

IY. Порядок расчетов

12. Банк предоставляет Клиенту кредит на условиях, предусмотренных настоящим договором, путем перечисления соответствующей нормы на расчетный счет Клиента в сроки, указанные в п.8 настоящего договора.

13. Клиент обязуется погасить выданный ему кредит в сроки, указанные в п.9 настоящего договора платежными поручениями.

14. Клиент выплачивает банку обусловленные настоящим договором проценты за пользование кредитом платежным поручением на основании расчета банка ежеквартально не позднее 15 числа первого месяца квартала, следующего за расчетным. При просрочке уплаты процентов свыше 10 дней Банк вправе предъявить Клиенту платежное требование-поручение об уплате процентов за соответствующий квартал.

15. В случае образования просроченной задолженности по возврату полученного Клиентом кредита и процентам за пользование им (включая повышенные) суммы, выплачиваемые Клиентом в погашение указанной задолженности, направляются вначале на погашение долга по процентам, а затем засчитываются в счет возврата просроченного кредита.

Y. Контроль банка

16. В процессе кредитования Банк имеет право проверять финансово-хозяйственное положение Клиента, целевое использование кредита и его обеспеченность.

17. Для реализации контрольных прав банка, указанных в п.16 настоящего договора, Клиент обязуется предоставлять Банку следующие документы:

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

 (ежеквартальный баланс, сведения по дебиторской и кредиторской задолженности).

Клиент обязуется также предоставлять по требованию Банка другие документы, отвечать на вопросы работников Банка, представлять справки и совершать другие действия, необходимые для выяснения Банком обстоятельств, указанных в п.16 настоящего договора.

18, Клиент обязуется допускать работников Банка в служебные, производственные, складские и другие помещения для проведения целевых проверок.

Количество проверок и их сроки определяются Банком и с Клиентом не согласуются.

YI. Обеспечение кредита

19. Кредит, предоставленный по настоящему договору, обеспечивается

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

(залогом, поручительством, гарантией)

20. Документ, устанавливающий обеспечение, является приложением к настоящему договору и представляется Клиентом Банку не позднее одной недели с момента подписания настоящего договора.

YII. Ответственность сторон

21. В случае ухудшения финансово-хозяйственного положения Клиента, использования кредита не по целевому назначению, уклонения от банковского контроля, несвоевременного возврата ранее полученного кредита, а также в случаях, если выданный кредит окажется по различным причинам необеспеченным, Банк имеет право приостановить дальнейшую выдачу кредита и/или досрочно взыскать выданную сумму, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение.

22. В случае несвоевременной выдачи Банком кредита он уплачивает Клиенту пеню в размере \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ процента за каждый день просрочки.

23. В случае нарушения обязательства, предусмотренного п.20 Банк имеет право отказать в выдаче кредита.

YIII. Другие условия

24. В случае изменения условий формирования кредитных ресурсов, связанных с изменением действующего законодательства, указаниями Центрального банка России (изменением учетных ставок, условий резервирования средств в ЦБ России, обязательных экономических нормативов) Банк может изменить процентную ставку по данному кредитному договору с уведомлением Клиента не менее чем за 10 дней, в течении которых Клиент вправе принять новые условия договора, либо досрочно погасить полученный кредит с уплатой процентов за фактическое время пользования кредитом.

25. Изменение, расторжение или продление срока действия договор оформляется письменно дополнительным соглашением сторон.

Настоящий договор составлен в двух экземплярах, по одному для каждой стороны.

 Юридические адреса и подписи сторон:

 Банк: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

 Клиент: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

 За Банк За Клиента

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

 (подпись руководителя, (подпись руководителя,

 печать, дата) печать, дата)