**Нормативно-правовое обеспечение кредитования юридических лиц в России**

В правоотношениях кредитной организации с клиентами и друг с другом используются главным образом гражданско-правовые методы правового регулирования. Однако, законодательство предусматривает и некоторые контрольные функции, которые обязаны осуществлять коммерческие банки. Отношения коммерческих банков с ЦБ чаще всего являются отношениями власти и подчинения.

Правовое регулирование кредитования юридических лиц в банках осуществляется: Конституцией РФ, ФЗ «О банках и банковской деятельности», ФЗ « О Центральном Банке РФ», Гражданским Кодексом РФ, Положением ЦБ «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)», Положением ЦБ «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражением указанных операций по счетам бухгалтерского учета» и другие нормативно-правовые акты.

Конституция РФ, ст.8 в частности, гарантирует единство экономического пространства, свободное перемещение товаров, услуг и финансовых средств, поддержку конкуренции, свободу экономической деятельности. Пункт ж ст.71 определяет, что введении РФ находится установление правовых основ единого рынка; финансовое, валютное, кредитное, таможенное регулирование, денежная эмиссия, основы ценовой политики, федеральные экономические службы, включая федеральный банк .

В Гражданском кодексе Российской Федерации термин «заем» (ст. 807 - 818) применяется как общее понятие для сделок по поводу передачи денег или других вещей в собственность на срок под проценты, а термины «кредит», «товарный кредит» и «коммерческий кредит» - как разновидности займа. Ст.60 Гражданского Кодекса определяет гарантии прав кредиторов юридического лица при его реорганизации, в пункте 2 говорится, что кредитор реорганизуемого юридического лица вправе потребовать прекращения или досрочного исполнения обязательств, должником по которому является юридическое лицо, и возмещение убытков. Удовлетворение требований кредиторов юридических лиц отражено в ст.64.

В главе 25 «Ответственность за нарушение обязательств» отражены такие понятия как ответственность за неисполнение денежного обязательства (ст.395), вина кредитора (ст.404), просрочка должника (ст.405), просрочка кредитора (ст.406).Также в Гражданском Кодексе РФ (глава 25 «Обеспечение исполнения обязательств») подробно описываются такие наиболее часто используемые формы обеспечения кредитов как залог (§3), поручительство (§5), банковская гарантия (§6).

Федеральный Закон «О банках и банковской деятельности» отражает некоторые правовые аспекты кредитования юридических лиц в главе 5 «Межбанковские отношения и обслуживание клиентов». Статья 29 определяет, что процентные ставки по кредитам, вкладам (депозитам), и комиссионное вознаграждение по операциям устанавливаются кредитной организацией по соглашению с клиентом, если иное не предусмотрено федеральным законом .

Ст.33 отражает обеспечение возвратности кредитов. В ней говорится, что кредиты, предоставляемые банком, могут обеспечиваться залогом недвижимого и движимого имущества, в том числе государственных и иных ценных бумаг, банковскими гарантиями и иными способами, предусмотренными федеральными законами или договором.

В Федеральном Законе «О Центральном Банке Российской Федерации» статьей 64 установлен максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, являющихся по отношению друг к другу зависимыми или основными и дочерними, который устанавливается в процентах от размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы) и не может превышать 25 процентов размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы).

Статья 65 определяет максимальный размер крупных кредитных рисков как выраженное в процентах отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы).

Положением ЦБ «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» устанавливается порядок осуществления операций по предоставлению (размещению) банками денежных средств клиентам, в том числе другим банкам, юридическим и физическим лицам, независимо от того, имеют они или не имеют расчетные, текущие, депозитные, корреспондентские счета в данном банке, и возврату (погашению) клиентами банков полученных денежных средств, а также бухгалтерский учет указанных операций .

Положение ЦБ «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражением указанных операций по счетам бухгалтерского учета» определяет порядок начисления процентов по активным и пассивным операциям банка, связанным с привлечением и размещением денежных средств клиентов банка - физических и юридических лиц, как в национальной валюте Российской Федерации, так и в иностранных валютах, а также за использование денежных средств, находящихся на банковских счетах, осуществляемых на основании договоров, заключаемых в соответствии с нормами Гражданского кодекса Российской Федерации, и порядок отражения в бухгалтерском учете указанных операций.

Следует отметить, что банковские отношения носят комплексный характер. Это означает, что они одновременно являются публично-правовыми и частноправовыми. В связи с этим специфика банковских отношений проявляется в том, что они могут устанавливаться как гражданско-правовым договором, так и каким-либо нормативным правовым актом.