

«Экономико-правовое  
регулирование производственно-  
хозяйственной деятельности»

# *1. Заемные и кредитные отношения*

Заемные и кредитные отношения являются неотъемлемой частью имущественного оборота, осуществляемого в процессах производственно - хозяйственной деятельности, так как использование заемных средств является одним из путей повышения рентабельности собственных средств.

Гражданский кодекс различает несколько договорных обязательств, представляющих единые по экономической природе заемные отношения:

- во-первых, *договор займа* в строгом смысле слова - это правила, которые одновременно являются общими для договоров денежного и товарного кредита;
- во-вторых, *кредитный договор*, к которому при отсутствии специальных предписаний могут применяться также правила о договоре займа, если они не противоречат существу регулируемых отношений;
- в-третьих, особые разновидности кредита - товарный и коммерческий, к которым наряду с правилами о договорах кредита и займа могут также применяться правила об основных договорах, обслуживаемых кредитом (например, о договорах купли - продажи).

## 2. Договор займа и кредитный договор

По договору *займа* одна сторона (заимодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить заимодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества.

- Договор займа предполагается беспроцентным, если в нем прямо не предусмотрено иное, в случаях, когда заемщику передаются не деньги, а другие вещи, определенные родовыми признаками.
- Заемщик обязан возвратить займодавцу полученную сумму займа в срок и в порядке, которые предусмотрены договором займа.
- Если срок возврата договором не установлен или определен моментом востребования, сумма займа должна быть возвращена заемщиком в течение 30 дней со дня предъявления займодавцем требования об этом, если иное не предусмотрено договором.

## *Целевой заем.*

Если договор займа заключен с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели (целевой заем), заемщик обязан обеспечить возможность осуществления займодавцем контроля за целевым использованием суммы займа.

# *Кредитный договор*

- По *кредитному договору* банк или иная кредитная организация (*кредитор*) обязуется предоставить денежные средства (кредит) *заемщику* в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.
- Кредитный договор является разновидностью отношений займа. Однако он должен быть заключен только в письменной форме, в противном случае договор считается ничтожным.

- *Товарный кредит.* Сторонами может быть заключен договор, предусматривающий обязанность одной стороны предоставить другой стороне вещи, определенные родовыми признаками (договор товарного кредита). К такому договору применяются правила кредитного договора, если иное не предусмотрено таким договором и не вытекает из существа обязательства.

# *Коммерческий кредит*

*Коммерческий кредит* определяет собой не самостоятельную сделку заемного типа, а условие, содержащееся в возмездном договоре. Любой такой договор, например, договор купли - продажи, аренды, подряда, перевозки и т. д. может включать условие о полной предварительной оплате или авансе (частичной оплате) предоставляемого имущества, результатов работ или услуг (установленное в интересах отчуждателя или услугодателя) либо, напротив, об отсрочке или рассрочке такой оплаты (служащее интересам приобретателя или услугополучателя).

### *3. Вексельное обращение*

- **Вексель.** Векселем признается ценная бумага, удостоверяющая ничем не обусловленное обязательство векселедателя (простой вексель) либо иного указанного в векселе плательщика (переводной вексель) выплатить по наступлению предусмотренного векселем срока определенную сумму владельцу векселя (векселедержателю).

Векселя выпускаются двух видов: простой и переводной. Простой вексель должен содержать следующие реквизиты:

- наименование «вексель» на том языке, на котором составлен документ;
- простое и ничем не обусловленное обещание уплатить определенную сумму;
- указание срока платежа;
- указание места, в котором должен совершиться платеж;
- наименование того, кому или по приказу кого платеж должен быть совершен;
- указание даты и места составления векселя;
- подпись того, кто выдает документ (векселедателя).

В связи с введением в хозяйственный оборот векселей банки совершают с ними следующие операции:

- Учет векселей, состоящий в том, что векселедержатель передает (продает) векселя банку по индоссаменту до наступления срока платежа и получает за это вексельную сумму за вычетом за досрочное получение определенного процента от этой суммы, который называется учётным процентом или дисконтом.
- Выдача ссуд под залог векселей. Кредитование под обеспечение векселями осуществляется в общеустановленном порядке на основе кредитного договора.
- Принятие векселей на инкассо для получения платежей и оплаты векселей в срок.

## *4. Складское свидетельство*

*Складское свидетельство* – это документ (ценная бумага), выдаваемый товарным складом в подтверждение того, что товар принят на хранение с зафиксированным и соответственно удостоверенным количеством и качеством с обязательством выдать его в случае предъявления складского свидетельства и оплаты услуг хранения в соответствии с тарифами.

ГК РФ предусмотрено обращение складских свидетельств двух типов:

- двойное складское свидетельство (ДСС) - именное свидетельство, состоящее из двух частей - складского свидетельства и залогового свидетельства (варианта);
- простое складское свидетельство (ПСС), выдаваемое на предъявителя.

В каждой части ДСС одинаково указывается:

- наименование и место нахождения товарного склада, принявшего товар на хранение;
- текущий номер ДСС по реестру склада;
- наименование юридического лица (имя гражданина), от которого товар принят на хранение, а также место нахождения (жительства) товаровладельца;
- наименование и количество принятого на хранение товара;
- срок, на который товар принят на хранение, либо указание, что товар принят на хранение до востребования;
- размер вознаграждения за хранение либо тарифы и порядок оплаты хранения.

## *5. Регулирование имущественного страхования*

Предпринимательство и предпринимательское поведение хозяйствующих субъектов связаны с риском. Готовность идти при принятии хозяйственных решений на обоснованный риск ради достижения успеха является одним из ведущих принципов предпринимательства.

*Риск* - это принятие решения, результат исполнения которого имеет вероятностный характер. Он вызывается объективными явлениями (факторами риска) и как экономическая категория проявляется в нанесении ущерба. Страхование призвано покрыть ущерб, связанный с риском. Через возможный ущерб можно оценить величину риска.

Отношения между страховыми организациями (*страховщиками*) и хозяйствующими субъектами (*страхователями*) регулируются Гражданским кодексом РФ и Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27 ноября 1992 г. № 4015 - 1 (в ред. От 25 апреля 2002 г.).

## *6. Правовой институт имущественного страхования*

Страхование осуществляется на основании договоров имущественного или личного страхования. К имущественному страхованию относятся:

- риск утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества;
- риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц (страхование ответственности за причинение вреда);
- риск ответственности за нарушение договоров в случаях, предусмотренных законом (страхование ответственности по договору);
- риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по независящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов (страхование предпринимательского риска).

# *Страхование имущества.*

- Имущество может быть застраховано по договору страхования в пользу лица (страхователя или выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества.
- Договор страхования имущества в пользу выгодоприобретателя может быть заключен без указания имени или наименования выгодоприобретателя (страхование «за счет кого следует»). При заключении такого договора страхователю выдается страховой полис на предъявителя.

## *Страхование ответственности за причинение вреда.*

По договору такого страхования может быть застрахован риск ответственности самого страхователя или иного лица, на которое такая ответственность может быть возложена. Лицо, риск ответственности которого за причинение вреда застрахован, должно быть названо в договоре страхования. Если это лицо в договоре не названо, считается застрахованным риск ответственности самого страхователя.

## *Страхование ответственности по договору.*

Страхование риска ответственности за нарушение договора допускается в случаях, предусмотренных законом. При этом может быть застрахован только риск ответственности самого страхователя. Страхование осуществляется в пользу стороны, перед которой страхователь должен нести ответственность (в пользу выгодоприобретателя).

## *Обязательное страхование.*

Законом на указанных в нем лиц может быть возложена обязанность страховать:

- жизнь, здоровье или имущество других определенных в законе лиц на случай причинения вреда их жизни, здоровью или имуществу;
- риск своей гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью лиц или нарушения договоров с другими лицами.

## *Договор страхования.*

Договор страхования заключается в письменной форме. Он может быть заключен путем составления одного письменного документа либо вручения страховщиком на основании его письменного или устного заявления страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), подписанного страховщиком. По отдельным видам страхования могут быть использованы стандартные формы договора.