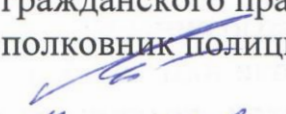


ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ КАЗЕННОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«НИЖЕГОРОДСКАЯ АКАДЕМИЯ МИНИСТЕРСТВА ВНУТРЕННИХ ДЕЛ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Кафедра гражданского права и процесса

УТВЕРЖДАЮ
Начальник кафедры
гражданского права и процесса
полковник полиции
 М.В. Карпычев
«24» марта 2020 г.

Конспект

занятия лекционного типа по теме № 21

дисциплины «Гражданское право»
по специальности 40.05.02 Правоохранительная деятельность,
специализация оперативно-розыскная деятельность
(узкая специализация – деятельность оперуполномоченного
уголовного розыска)
(для набора 2017 года заочной формы обучения)

Разработчик(и):

Материалы, содержащиеся в конспекте занятия лекционного типа, вычитаны, цифры, факты, цитаты сверены с первоисточником. Материал не содержит сведений, доступ к которым и распространение ограничены.

Заместитель начальника кафедры гражданского права и процесса
к.ю.н., доцент майор полиции А.В. Шухарева

Обсужден и одобрен на заседании кафедры гражданского права и процесса (протокол № ____ от « ____ » _____ 20__ г.).

Нижний Новгород
2020

1. Содержание занятия лекционного типа:

1.1. «Тема 28. Кредитные и расчетные правоотношения» - занятие лекционного типа - 2 часа

1.2. Цель и задачи занятия.

Цель занятия:

формирование знаний о договоре займа, характеристике, условиях, кредитного договора, о договорах банковского вклада, счета, факторинга, о порядке безналичных расчетов.

Задачи занятия: *изучение материала о понятии, юридической характеристике договора займа, характеристике, условиях, кредитного договора, о договорах банковского вклада, счета, факторинга, о порядке безналичных расчетов.*

1.3. Учебные вопросы:

1. Общая характеристика заемных отношений. Договор займа.
2. Кредитный договор. Товарный и коммерческий кредит.
3. Договор финансирования под уступку денежного требования (факторинг).
4. Банковский вклад.
5. Банковский счет.
6. Общие положения о расчетах.

1.4. Рекомендуемая литература по данному занятию.

1. Белов, В. А. Гражданское право в 2 т. Том 2. Особенная часть : учебник для вузов / В. А. Белов. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 463 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00191-4. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <http://biblio-online.ru/bcode/452735> (дата обращения: 16.03.2020).

2. Зенин, И. А. Гражданское право. Особенная часть : учебник для среднего профессионального образования / И. А. Зенин. — 19-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 295 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10047-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <http://biblio-online.ru/bcode/451463> (дата обращения: 16.03.2020).

3. Гражданское право. Схемы, таблицы, тесты : учебное пособие для вузов / Т. В. Величко, А. И. Зинченко, Е. А. Зинченко, И. В. Свечникова. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 482 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10028-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <http://biblio-online.ru/bcode/455745> (дата обращения: 16.03.2020).

1.5. Краткое описание учебных вопросов.

Вопрос 1.

Заемные обязательства — это особый вид гражданско-правовых отношений, связанных с передачей одним лицом (займодавцем) в собственность -другому лицу (заемщику) денег или иных вещей, определяемых родовыми признаками, на условиях возврата их эквивалента в определенный срок.

По *договору займа* одна сторона (займодавец) передает или обязуется передать в собственность другой стороне (заемщику) деньги, вещи, определенные родовыми признаками, или ценные бумаги, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество полученных им вещей того же рода и качества либо таких же ценных бумаг.

Если займодавцем в договоре займа является гражданин, договор считается заключенным с момента передачи суммы займа или другого предмета договора займа заемщику или указанному им лицу.

Таким образом, за исключением вышеуказанного случая стороны могут заключать договоры займа на условиях обещания передачи денег через определенный договором срок. При этом в общем случае договор будет считаться заключенным с момента подписания договора, а не с момента передачи денежных средств.

Основные черты (признаки) договора займа:

- объектом договора займа являются деньги, ценные бумаги или иные вещи, определяемые родовыми признаками (заменяемые вещи);
- предмет договора займа - действия или обязательства по передаче займодавцем и, в дальнейшем, по возврату заемщиком соответствующей денежной суммы, равного полученному количеству вещей или ценных бумаг;
- пользование деньгами и иными вещами, определяемыми родовыми признаками, которое возможно только в форме их потребления, предполагает наличие у заемщика правомочия по распоряжению объектом договора займа;
- договор займа может носить:
 - реальный характер, если займодавцем является гражданин (считается заключенным лишь с момента фактической передачи займодавцем заемщику денег или вещей, определяемых родовыми признаками и служащих объектом договора займа);
 - консенсуальный характер - в других случаях.
- договор займа может являться:

а) односторонним (у одной из сторон имеются только права, тогда как у другой — исключительно обязанности);

б) двусторонним (в двустороннем обязательстве каждый из участников одно-временно выступает в роли и кредитора, и должника).

Возмездность является общим правилом для договоров займа денег. Если в договоре займа ничего не сказано ни о его возмездности, ни о размере процентов, срабатывает презумпция возмездности. Проценты по такому

договору подлежат уплате ежемесячно по ставке рефинансирования на момент возврата займа или его части. Они начисляются за весь период до дня возврата займа, в том числе досрочного.

Однако, ч. 4 ст. 808 ГК РФ устанавливает презумпцию беспроцентности займа (если в договоре прямо не предусмотрено иное) в случаях, когда:

1. договор заключен между гражданами, в том числе индивидуальными предпринимателями, на сумму, не превышающую 100 000 р.;
2. по договору заемщику передаются не деньги, а другие вещи, определенные родовыми признаками

Субъектами договора займа являются:

займодавец (кредитор);

заемщик (должник).

Общие положения о займе (§ 1 гл. 42 ГК) не включают в свой состав каких-либо правил, касающихся специальным образом субъектов этого договора, который рассчитан на применение к заемным отношениям с участием как граждан, так и организаций. Поэтому правильным будет вывод о том, что по общему правилу в роли займодавца или заемщика по договору займа может выступать всякое лицо, признаваемое субъектом гражданских прав, обладающее гражданской правоспособностью и дееспособностью:

- а) физическое лицо,
- б) юридическое лицо,
- в) государство (Российская Федерация и субъект Российской Федерации, а также муниципальное образование).

Объекты договора займа

Едва ли не самым существенным признаком договора займа следует признать специфику объекта данного договора, в качестве которого выступают:

- а) денежные средства;
- б) ценные бумаги;
- в) иные вещи, определяемые родовыми признаками.

Форма договора займа

Ст. 808 ГК РФ устанавливает, что договор займа должен быть заключен в письменной форме:

- 1) между гражданами - если его сумма превышает 10 000 рублей;
- 2) если займодавцем является юридическое лицо, - независимо от суммы.

В подтверждение договора займа и его условий могут быть представлены:

расписка заемщика или иной документ, удостоверяющий передачу займодавцем заемщику определенной денежной суммы или определенного количества вещей.

Таким образом, в некоторых случаях (например, если договор заключается между гражданами и сумма займа менее 10 000 р.) условие договора займа о предмете договора может быть согласовано сторонами в

момент передачи предмета займа и оформлено соответствующим письменным документом (распиской).

Однако документ о предоставлении займа не всегда соответствует действительности. Он может быть выдан под воздействием, например, обмана или угрозы. На такие случаи закон предусматривает оспаривание займа по безденежности (ст. 812 ГК). Это требование заемщика о признании договора займа незаключенным полностью или в части, а не иск о признании договора займа недействительным на основании п. 2 ст. 174 или ст. 179 ГК, как может показаться. Различия между этими способами защиты принципиальные. Во-первых, срок давности по иску о признании договора незаключенным составляет три года в отличие от годичного срока для признания недействительной оспоримой сделки. Во-вторых, заем может быть оценен судом как безденежный на основании возражения заемщика против предъявленного займодавцем иска о взыскании, в то время как признание оспоримой сделки недействительной возможно только посредством предъявления иска. Усиливает различия то, что применение исковой давности к возражениям действующим законом не предусмотрено.

Обязанность заемщика вернуть займодавцу полученную сумму займа:

- Если срок установлен в договоре, то в указанный срок.
- Если срок в договоре не установлен, либо определен моментом востребования, то в течение 30 дней со дня предъявления займодавцем требования об этом, если иное не предусмотрено договором

Досрочно:

- Если заем является беспроцентным.
- Если по процентному займу заемщиком является гражданин и заем не связан с осуществлением предпринимательской деятельности при условии уведомления займодавца не менее чем за 30 дней до дня такого возврата.
- С согласия займодавца.

Основание требования о безденежности займа: предмет займа не передан или передан в меньшем размере, чем указано в долговом документе.

Ответственность заемщика (ст. 811 ГК): В случаях, когда заемщик не возвращает в срок сумму займа, на эту сумму подлежат уплате проценты в размере ключевой ставки Банка России (ст. 395 ГК), со дня, когда он должен был возвратить долг, до дня возврата займодавцу независимо от уплаты процентов, предусмотренных п. 1 ст. 809 ГК.

Вопрос 2.

По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее (ст. 819 ГК РФ).

Кредитный договор является родовым по отношению к договору займа. Поэтому, с одной стороны, ему присущи черты заемного обязательства, с другой — ряд особенностей.

Во-первых, кредитный договор в отличие от договора займа является *консенсуальным*.

Во-вторых, он относится к числу *двусторонних обязывающих*. На кредиторе лежит обязанность выдать кредит, а на заемщике — обязанность возвратить кредит и уплатить проценты за пользование кредитом. Каждой указанной обязанности противостоит свое правомочие.

В-третьих, кредитный договор является *возмездным*. За пользование денежными средствами, полученными в кредит, заемщик обязан уплачивать проценты, начисляемые на соответствующую денежную сумму.

В-четвертых, в кредитном договоре присутствует специальный субъектный состав. Так, на стороне кредитора может выступать лишь банк или иная кредитная организация. В качестве заемщика в кредитном договоре может выступать любое лицо без каких-либо ограничений.

В-пятых, объектом кредитного договора могут быть только деньги. Вещи, определяемые родовыми признаками, как это имеет место в договоре займа, предметом кредитного договора быть не могут.

В-шестых, договор займа должен быть заключен в *письменной форме*. Несоблюдение письменной формы в кредитном договоре влечет его ничтожность (ст. 820 ГК РФ), тогда как несоблюдение простой письменной формы в договоре займа имеет иные последствия (п. 1 ст. 161 ГК РФ).

В-седьмых, кредитный договор относится к категории договоров присоединения (ст. 428 ГК РФ). Банки и иные кредитные организации разрабатывают проформы кредитных договоров, которые, как правило, не подлежат каким-либо изменениям со стороны заемщика.

Договор товарного и коммерческого кредита

По *договору товарного кредита* одна сторона обязуется предоставить другой стороне вещи, определяемые родовыми признаками, а последняя обязуется возвратить аналогичное количество вещей того же рода и качества в срок, предусмотренный договором (ст. 822 ГК РФ).

Договор товарного кредита регулируется положениями двух договоров. Во-первых, к договору товарного кредита применяются правила о кредитном договоре, если иное не предусмотрено самим договором товарного кредита и не вытекает из существа обязательства. Во-вторых, к договору товарного кредита применяются правила о договоре купли-продажи товара, предусмотренные ст. 465-485 ГК РФ.

Договор товарного кредита заключается в целях удовлетворения потребностей лица в продуктах производства и потребления, которые на момент заключения договора у этого лица отсутствуют.

Данный договор *консенсуальный*. Это позволяет применять к соответствующим правоотношениям нормы о кредитном договоре, и прежде всего положения о праве кредитора отказаться от предоставления заемщику

предусмотренного договором товарного кредита — количества вещей, определяемых родовыми признаками, при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что указанные вещи не будут возвращены заемщиком в срок, предусмотренный договором, а также положения о праве заемщика отказаться от получения согласованного сторонами количества вещей, уведомив кредитора об этом до предусмотренного договором срока предоставления товарного кредита (ст. 821 ГК РФ).

Договор коммерческого кредита это договор, исполнение которого связано с передачей в собственность другой стороне денежных сумм или других вещей, определяемых родовыми признаками, в котором предусматривается предоставление кредита, в том числе в виде аванса, предварительной оплаты, отсрочки и рассрочки оплаты товаров, работ или услуг, если иное не установлено законом. К коммерческому кредиту соответственно применяются правила, регулирующие договор займа и кредитный договор, если иное не предусмотрено правилами о договоре, из которого возникло соответствующее обязательство, и не противоречит существу такого обязательства (ст. 823 ГК РФ).

Можно сделать вывод, что коммерческий кредит представляет собой условие возмездного договора. В любом таком договоре, например в договоре купли-продажи, аренды, подряда, перевозки и т. д., может содержаться установленное в интересах отчуждателя (услугодателя) условие о полной предварительной оплате (предоплате) или авансе (частичной оплате) предоставляемого имущества, результатов работ или оказания услуг либо, напротив, предусмотренное в интересах приобретателя (услугополучателя) условие об отсрочке или рассрочке оплаты.

По существу, во всех этих ситуациях речь также идет о кредите, но предоставляемом не банками (или другими кредитными организациями), а иными, обычными участниками имущественного оборота (не обязательно коммерческими организациями) друг другу, причем не в рамках специальных заемных отношений. Типичным примером такого кредита является купля-продажа товаров с предварительной их оплатой покупателем (ст. 487 ГК РФ), с оплатой проданного товара в кредит (ст. 488 ГК РФ) или в рассрочку (ст. 489 ГК РФ), участниками (в том числе кредиторами) которой могут являться как юридические лица, так и граждане.

Вопрос 3.

Договор финансирования под уступку денежного требования уходит своими корнями в общегражданскую цессию, которая существует порядка двух тысяч лет. Как отдельный вид обязательства рассматриваемый договор соотносится с понятием факторинга, который известен более ста лет практически всем государствам с рыночной экономикой.

По договору финансирования под уступку денежного требования одна сторона (финансовый агент) передает или обязуется передать другой

стороне (клиенту) денежные средства в счет денежного требования клиента (кредитора) к третьему лицу (должнику), вытекающего из предоставления клиентом товаров, выполнения им работ или оказания услуг третьему лицу, а клиент уступает или обязуется уступить финансовому агенту это денежное требование (п. 1 ст. 824 ГК РФ).

Денежное требование к должнику может быть уступлено клиентом финансовому агенту также в целях обеспечения исполнения обязательства клиента перед финансовым агентом.

Рассматриваемый договор может быть как *реальным*, так и *консенсуальным*.

Если стороны при заключении договора используют модель консенсуального договора, то такой договор является двусторонним, поскольку порождает как права, так и обязанности на стороне обоих контрагентов: финансовый агент обязуется предоставить (передать) клиенту денежные средства, а последний принимает на себя обязательство уступить финансовому агенту соответствующее денежное требование.

В случае, когда сторонами заключается *реальный* договор финансирования под уступку денежного требования, момент вступления такого договора в силу связывается сторонами либо с фактической передачей финансовым агентом денежных средств клиенту (зачислением на его банковский счет), либо с уступкой клиентом финансовому агенту существующего денежного требования. В обоих случаях такой договор должен рассматриваться как односторонний, поскольку обязательство возникает на стороне лишь одного из контрагентов: соответственно клиента, получившего денежные средства от финансового агента, или финансового агента, которому клиент уступил денежное требование, а на стороне другого контрагента имеется лишь право требования исполнения указанного обязательства.

Предметом договора финансирования под уступку денежного требования может быть передача денежного требования финансовому агенту в обмен на предоставление клиенту денежных средств, а также уступка клиентом фактору своего денежного требования в качестве способа обеспечения исполнения обязательства, имеющегося у клиента перед фактором. В этом случае требование может переходить к фактору только при условии невыполнения клиентом своего основного обязательства.

Договор может также предусматривать предоставление финансовым агентом клиенту дополнительных финансовых услуг, связанных с уступаемыми денежными требованиями.

Рассматриваемый договор имеет специальный субъектный состав. Ввиду его использования исключительно в предпринимательской сфере субъектами договора могут быть только коммерческие организации или индивидуальные предприниматели. А в соответствии со ст. 825 ГК РФ в

качестве агента могут выступать только коммерческие организации.

Форма договора подчиняется общим правилам о форме, в которой должна быть совершена уступка права требования (ст. 389 ГК РФ).

Права и обязанности сторон. Обязанностью *финансового агента* является финансирование клиента, являющегося одновременно стороной в договоре о передаче товаров, выполнении работ либо оказании услуг и в силу этого располагающего денежным требованием к контрагенту (или возможностью стать обладателем такого требования в будущем). Финансовый агент может исполнять обязательства по ведению для клиента бухгалтерского учета, а также по предоставлению клиенту иных финансовых услуг, связанных с денежными требованиями, являющимися предметом уступки (п. 2 ст. 824 ГК РФ).

Кроме того, у финансового агента могут быть особые обязательства, например, по представлению отчета клиенту (о полученных платежах по уступленному праву требования), а также передать ему сумму, превышающую сумму долга клиента, обеспеченную уступкой требования (если таковая имеется). Эта обязанность возникает у финансового агента в случае уступки денежного требования в целях обеспечения исполнения обязательства клиента перед финансовым агентом (п. 2 ст. 831 ГК РФ).

У финансового агента имеются также некоторые «кредиторские» обязанности по отношению к должнику клиента, связанные с уступаемым денежным требованием. Согласно ст. 830 ГК РФ должник обязан произвести платеж финансовому агенту лишь при условии, что он получил письменное уведомление об уступке денежного требования данному финансовому агенту и в указанном уведомлении определено подлежащее исполнению денежное требование, а также указан финансовый агент, которому должен быть произведен платеж. Кроме того, по просьбе должника финансовый агент обязан в разумный срок представить должнику доказательство того, что уступка денежного требования финансовому агенту действительно имела место.

При неисполнении либо ненадлежащем исполнении финансовым агентом «кредиторских» обязанностей должник вправе произвести по соответствующему требованию платеж не финансовому агенту, а клиенту во исполнение своего обязательства перед ним.

Основной обязанностью *клиента* по договору является уступка соответствующего права требования финансовому агенту в обмен на предоставленное последним финансирование. В этом случае указанное денежное требование представляет собой право требования клиента к третьему лицу об оплате переданных ему товаров, выполненных работ или оказанных услуг по соответствующему договору, заключенному между ними, в котором клиент выступает в роли продавца (поставщика) товара, исполнителя (подрядчика) работ или услуг, а третье лицо (контрагент

клиента по договору) является покупателем товаров или заказчиком работ либо услуг (п. 1 ст. 824 ГК РФ).

Предметом уступки, под которую предоставляется финансирование, может служить как денежное требование, срок платежа по которому уже наступил (существующее требование), так и право на получение денежных средств, которое возникнет в будущем (будущее требование) (п. 1 ст. 826 ГК РФ).

Особый характер носят отношения, складывающиеся между должником, финансовым агентом и клиентом, при возврате должнику денежных сумм, уплаченных им по денежному требованию, предъявленному финансовым агентом, в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением клиентом своего обязательства перед должником. Согласно ст. 833 ГК РФ в случае нарушения клиентом своих обязательств по договору, заключенному с должником, последний не вправе требовать от финансового агента возврата сумм, уплаченных ему по уступленному денежному требованию, если должник вправе получить такие суммы непосредственно с клиента.

В двух случаях соответствующее требование должника о возврате уплаченных сумм может быть адресовано финансовому агенту: 1) если финансовый агент не исполнил свое обязательство перед клиентом по предоставлению последнему денежных средств, предусмотренных договором финансирования под уступку денежного требования; 2) если финансовый агент произвел соответствующий платеж клиенту в счет уступаемого денежного требования, зная о том, что последний допустил нарушение своего обязательства по договору, заключенному с должником.

Вопрос 4.

Договор банковского вклада является одним из самых распространенных договоров в гражданском праве. Поэтому в условиях современной экономической политики его правовое регулирование имеет немаловажное значение.

По *договору банковского вклада* одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется вернуть сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором (п. 1 ст. 834 ГК РФ).

Рассматриваемый договор является:

- *реальным*, так как он считается заключенным лишь с момента совершения определенного действия – внесения вкладчиком денежной суммы в банк на свое имя;
- *односторонним*, поскольку с момента его заключения вкладчик обладает только правами, а банк — обязанностями по возврату вклада вкладчику;
- *возмездным*, так как банк обязуется выплачивать вкладчику определенное вознаграждение в виде процентов. Эта норма является

императивной и не может быть изменена по соглашению сторон;

- *публичным* – с гражданином – банк не вправе отказывать вкладчику в заключении рассматриваемого договора. В случае необоснованного уклонения банком от заключения договора банковского вклада гражданин вправе обратиться в суд с требованием о понуждении заключить договор, а также взыскать убытки, вызванные уклонением банка от заключения договора. Суд может отказать в удовлетворении такого иска только при отсутствии у банка возможности принять вклад. Бремя доказывания отсутствия такой возможности возложено на банк.

Договор банковского вклада относится к числу договоров *присоединения*. Согласно п. 1 ст. 428 ГК РФ договором присоединения признается договор, условия которого определены одной из сторон в формулярах или иных стандартных формах и могли быть приняты другой стороной не иначе как путем присоединения к предложенному договору в целом, т. е. вкладчик должен присоединиться к уже подготовленному банком договору, и, как правило, возможности внести изменения в заключаемый с банком договор у вкладчика нет.

Следует также заметить, что диспозитивность при заключении договора банковского вклада весьма ограничена. Так, соглашением сторон нельзя регулировать вопрос освобождения банка от начисления процентов, так как договор банковского вклада является возмездным. Нельзя также определить в договоре последствия утраты обеспечения обязательств заемщиком, предусмотреть договорное условие об использовании банком полученных средств на определенные цели и последствия нарушения этого условия. В договоре займа, напротив, указанные условия могут быть урегулированы соглашением сторон.

Законодатель (ст. 842 ГК РФ) допускает возможность заключения договора банковского вклада *в пользу третьего лица*. Если иное не предусмотрено договором, такое лицо приобретает права вкладчика с момента предъявления им к банку первого требования, основанного на этих правах, либо выражения им банку иным способом намерения воспользоваться такими правами.

Еще одной особенностью договора банковского вклада является невозможность досрочного исполнения банком возврата вклада. По общему правилу должник вправе исполнить обязательство до срока, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или условиями обязательства либо не вытекает из его существа (ст. 315 ГК РФ).

В качестве вкладчика могут выступать как физические лица, так и юридические. В случае, если вкладчиком является физическое лицо, кроме иных нормативных правовых актов возникающие из договора обязательства регламентируются Законом «О защите прав потребителей». В соответствии с

См.: постановление Пленума Верховного Суда РФ и Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 1 июля 1996 г. № 6/8 «О некоторых вопросах, связанных с применением части первой Гражданского кодекса Российской Федерации».

этим Законом вкладчик наделен правом подавать иски по месту жительства без уплаты государственной пошлины (п. 3 ст. 17), требовать компенсации морального вреда (ст. 15).

Необходимо отметить, что вкладчику — физическому лицу предоставлены дополнительные гарантии со стороны государства в случае невозврата вклада банком. Так, согласно ст. 7—12 Федерального закона от 23 декабря 2003 г. «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» вкладчик имеет право получать возмещение по вкладам. Размер возмещения каждому вкладчику устанавливается исходя из суммы обязательств по вкладам банка, в отношении которого наступил страховой случай, перед этим вкладчиком. В настоящее время сумма страхового возмещения составляет 1400000 рублей.

Другая сторона рассматриваемого договора — банк — является специальным субъектом. Банк — это всегда юридическое лицо, которое имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц (ст. 1 Закона «О банках и банковской деятельности»). Банк осуществляет свою деятельность на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка РФ (Банка России).

В соответствии со ст. 36 Закона «О банках и банковской деятельности» право привлечения во вклады денежных средств физических лиц предоставляется лишь вновь регистрируемым банкам, либо банкам, с даты государственной регистрации которых прошло не менее двух лет. При этом размер уставного капитала вновь регистрируемого банка либо размер собственных средств (капитала) действующего банка должен составлять величину не менее 3 миллиардов 600 миллионов рублей.

Договор банковского вклада считается заключенным с момента внесения суммы вклада в банк. Кроме того, стороны должны достичь соглашения по всем существенным условиям договора (п. 1 ст. 432 ГК РФ). Существенным условием договора банковского вклада является его *предмет*, т. е. условие о сумме, вносимой в качестве вклада. В соответствии со ст. 836 ГК договор банковского вклада должен быть заключен в *письменной форме*.

Несоблюдение письменной формы договора влечет его ничтожность.

Вопрос 5.

По **договору банковского счета** банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету (ст. 845 ГК РФ).

Договор банковского счета является консенсуальным, двусторонним и

возмездным. Владелец счета оплачивает услуги банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на счете. Плата за услуги банка может взиматься им по истечении каждого квартала из денежных средств клиента, находящихся на счете, если иное не предусмотрено договором.

Следует отметить, что норма о возмездности договора банковского счета является диспозитивной, поэтому по соглашению сторон договор банковского счета может быть безвозмездным.

Предметом договора являются услуги, оказываемые банком клиенту (владельцу счета). В качестве таковых выступают действия банка, в том числе по поручению клиента (владельца счета): по зачислению поступающих на открытый клиенту счет денежных средств, выполнению распоряжений клиента о перечислении и выдаче денежных сумм со счета, а также о проведении иных банковских операций.

Объектом договора являются безналичные денежные средства, поскольку услуги банка, оказываемые клиенту, состоят в проведении различных банковских операций с безналичными денежными средствами, находящимися (числящимися) на банковском счете клиента. В рамках отношений банка и клиента по договору банковского счета указанные безналичные денежные средства отражаются в записи по счету, определяющей объем прав требований владельца счета к банку по осуществлению последним предусмотренных договором банковских операций.

Несмотря на то что абз. 1 п. 2 ст. 846 ГК РФ, а также п. 1 постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 19 апреля 1999 г. № 5 «О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с заключением, исполнением и расторжением договоров банковского счета» предусмотрена обязанность банка заключить договор банковского вклада с любым клиентом, обратившимся с предложением открыть счет, многие авторы считают, что договор банковского счета не относится к категории публичных договоров.

Сторонами договора банковского счета являются банк или небанковская кредитная организация при наличии у них лицензии на совершение этого вида банковских операций (ст. 1 Закона «О банках и банковской деятельности», п. 4 ст. 845 ГК РФ) и клиент (владелец счета).

В качестве клиента (владельца счета) по договору банковского счета может выступать любое физическое или юридическое лицо. Кроме того, клиентами по данному договору могут быть публично-правовые образования. В этом случае рассматриваемый договор дополнительно

регулируется Бюджетным кодексом РФ, а счета бюджетов обслуживаются Центральным банком РФ. В соответствии со ст. 156 Бюджетного кодекса РФ кредитные организации могут привлекаться на основании агентского соглашения для осуществления операций по предоставлению и возврату бюджетных кредитов. Кредитные организации выполняют функции Центрального банка РФ при отсутствии его учреждений на соответствующей территории или невозможности выполнения ими этих функций.

Существенным условием договора банковского счета является условие о его предмете. *Предметом* договора банковского счета является обязанность банка принимать и зачислять поступающие на открытый клиентом счет денежные средства, а также выполнять иные распоряжения клиента о перечислении и выдаче денежных средств со счета.

По общему правилу договор банковского счета должен заключаться в *простой письменной форме* (п. 1 ст. 161 ГК РФ). Однако он может быть заключен и в устной форме.

При заключении договора банковского счета клиенту должен быть открыт счет.

Основной обязанностью *банка* является прием и зачисление поступающих на счет, открытый клиенту, денежных средств, а также выполнение его распоряжений о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

Обязанностью *клиента* является оформление и представление в банк документов, соответствующих требованиям закона и банковских правил (платежные поручения, чеки и т. п.) и удостоверенные надлежащим образом (подписанные, например, в соответствии с образцами подписей в банковской карточке клиента или удостоверенные электронными средствами платежа, иными документами с использованием в них аналогов собственноручной подписи, кодов, паролей и других средств, подтверждающих, что распоряжение дано уполномоченным на это лицом). Проверка полномочий лиц, которым предоставлено право распоряжаться счетом, производится банком в порядке, определенным банковскими правилами и договором с клиентом.

Вопрос 6.

Расчеты — это отношения, которые складываются в связи с совершением платежей по гражданско-правовым договорам за товары, работы, услуги, а также по иным основаниям (например, уплата налогов и сборов) между плательщиком и получателем платежа, а также организациями, оказывающими содействие в осуществлении платежей (банками) за счет средств на банковских счетах или средств предоставленных плательщиком для перечисления без открытия банковского счета. Расчетные отношения регламентируются гл. 46 ГК РФ, Федеральным законом от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», Федеральным законом от 10 июля 2002 г. «О Центральном банке Российской

Федерации (Банке России)», а также Федеральным законом от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», нормативными актами Центрального банка РФ.

Основанием возникновения расчетных отношений является выполнение плательщиком действий, направленных на совершение платежа другому лицу (получателю). Основная цель расчетов – передача денег от должника кредитору и надлежащее оформление данной операции. Основанием совершения платежа могут быть: оплата переданного имущества, выполненных работ, оказанных услуг; безвозмездная передача денежных средств (например, в благотворительных целях); иные основания.

Перечень основных форм безналичных расчетов предусмотрен ст. 862 ГК РФ. В соответствии с указанной нормой допускаются расчеты:

- платежными поручениями;
- по аккредитиву;
- чеками;
- расчеты по инкассо.

Перечень, предложенный в ГК РФ, не является исчерпывающим, что предполагает возможность применения иных форм расчетов, предусмотренных законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота. Центральный банк РФ устанавливает правила, формы, сроки и стандарты осуществления безналичных расчетов. Эти правила не могут противоречить нормам федерального законодательства о расчетах. Выбор формы расчетов по договору осуществляется сторонами по их усмотрению.

Безналичные расчеты производятся через банки и иные кредитные организации, в которых клиентам открыты соответствующие банковские счета, либо без открытия таковых.

Расчеты по платежному поручению. Расчеты платежными поручениями — наиболее распространенная форма расчетов в современном денежном обороте России. Нормативными актами, регулирующими на территории РФ отношения, возникающие в связи с использованием в расчетах платежных требований, являются ГК РФ (ст. 863—866), Положение о правилах осуществления перевода денежных средств (утвержденное Банком России 19.06.2012 № 383-П), Положение о платежной системе Банка России (утв. Банком России 29.06.2012 № 384-П), иные нормативные акты Банка России.

При *расчетах платежным поручением* банк обязуется по поручению плательщика за счет средств, находящихся на его счете, перевести определенную денежную сумму на счет указанного плательщиком лица в этом или ином банке в срок, предусмотренный законом или устанавливаемый в соответствии с ним, если более короткий срок не

предусмотрен договором банковского счета, либо не определяется применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота (ст. 863 ГК РФ).

Для расчетов с использованием платежных поручений характерно наличие следующих признаков:

- перевод средств осуществляется за счет средств плательщика;
- перевод средств осуществляется банком на счет, указанный плательщиком;
- перевод средств осуществляется в срок, установленный законом или в соответствии с ним, если стороны договора банковского счета не установили более короткий срок исполнения перевода.

Содержание платежного поручения и представляемых вместе с ним расчетных документов и их форма должны соответствовать требованиям закона и установленным в соответствии с ним банковским правилам. В случае несоответствия платежного поручения обязательным требованиям банк принимает меры по их уточнению. В тех случаях, когда ответ не получен в установленные законом или банковскими правилами сроки (а при их отсутствии — в разумный срок), банк вправе оставить поручение без исполнения и возвратить его плательщику, если иное не предусмотрено законом, банковскими правилами или договором банковского счета (ст. 864 ГК РФ). Разумным в данном случае следует считать срок, необходимый для пробега почтово-телеграфной корреспонденции или иных информационных носителей от банка к клиенту и обратно.

Платежные поручения принимаются от плательщика к исполнению при соблюдении следующих условий:

- соответствие платежного поручения требованиям, предъявляемым к содержанию и форме платежного поручения;
- удостоверении документа подписями должностных лиц организации, имеющих право подписи для совершения расчетно – денежных операций по счетам в банке;
- наличия средств на счете плательщика, если иное не предусмотрено законом, банковскими правилами, договором банковского счета или обычаями делового оборота. При недостаточности денежных средств на счете плательщика списание денежных средств с него осуществляется в порядке, установленном ст. 855 ГК РФ.

К обязанностям банка, принявшего платежное поручение плательщика, относятся:

- перечисление банком денежной суммы со счета плательщика на счет получателя средств через его банк;
- информирование плательщика (по его требованию) об исполнении поручения. В этом случае банк оформляет извещение об исполнении поручения клиента.

Исполнение платежного поручения состоит в перечислении соответствующей денежной суммы банку получателя средств для ее зачисления на счет лица, указанного в поручении, в установленный срок. Местом исполнения денежного обязательства в соответствии со ст. 316 ГК РФ признается место нахождения кредитора (получателя средств). Моментом исполнения поручения плательщика является день зачисления средств на корреспондентский счет банка получателя. Схема расчетов платежными поручениями представлена на Рисунке 1.

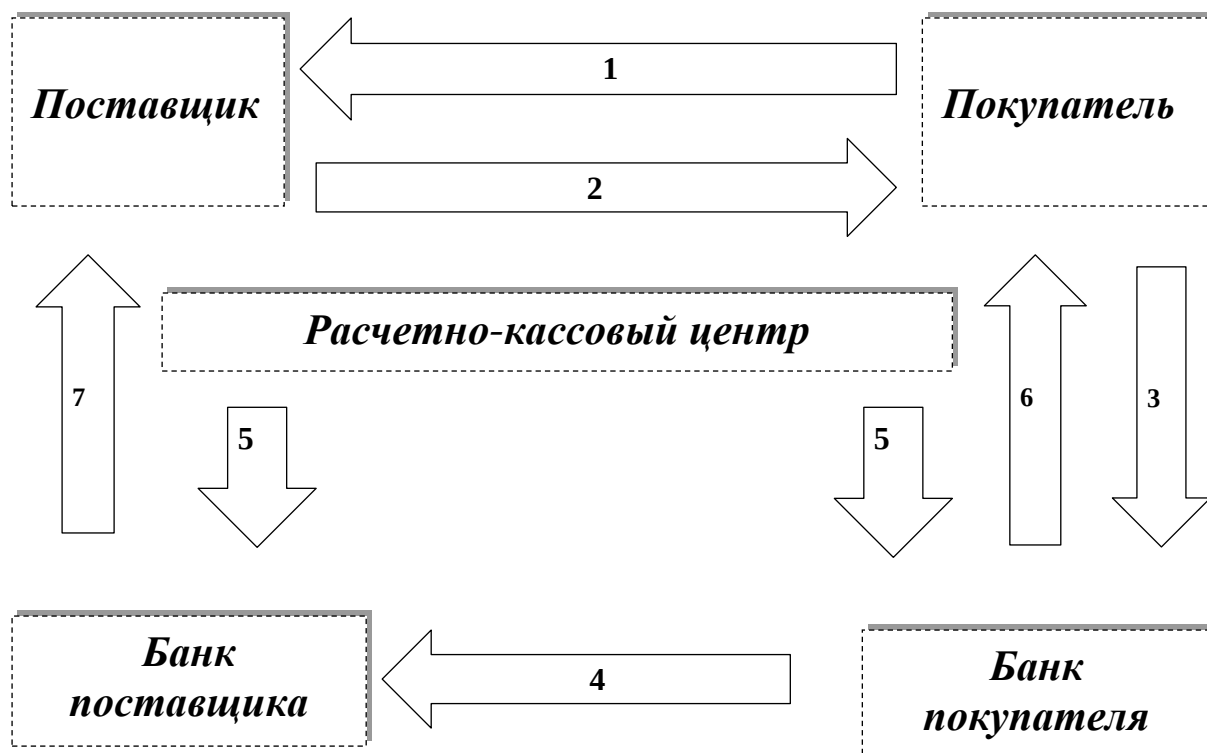


Рисунок 1. Схема расчетов платежными поручениями

- 1 – заключение договора поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг);
- 2 - поставка товаров, выполнение работ, оказание услуги (пересылка счета-фактуры);
- 3 – направление платежного поручения покупателю;
- 4 - списание средств с расчетного счета покупателя на счет поставщика;
- 5 - списание средств с корреспондентского счета покупателя на счет банка поставщика;
- 6 – предоставление выписки из расчетного счета плательщика о списании суммы;
- 7 – предоставление выписки из расчетного счета получателя о поступлении средств.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения платежного поручения банк несет *ответственность*, предусмотренную законом. Если

неисполнение вызвано действиями привлеченного к совершению операций банка, суд может возложить ответственность на него. За нарушение правил совершения расчетных операций банк, неправомерно удержавший денежные средства, обязан уплатить проценты за неисполнение денежного обязательства.

Расчеты по аккредитиву. Нормативными актами, регулируемыми на территории РФ отношения, возникающие в связи с использованием аккредитивной формы расчетов, являются ГК РФ (ст. 867—873) и Положение о правилах осуществления перевода денежных средств, Положение о платежной системе Банка России, иные нормативные акты Банка России которые применяются в части, не противоречащей ГК РФ.

Статья 867 ГК РФ определяет предмет, содержание и субъектный состав обязательства, возникающего при использовании аккредитивной формы расчетов.

Субъектами аккредитивного обязательства являются плательщик, банк-эмитент, получатель средств (далее — получатель) и исполняющий банк. В случае, когда банк — эмитент производит платежи получателю без привлечения исполняющего банка, к нему применяются нормы, регулирующие правовое положение исполняющего банка.

Основанием возникновения аккредитивного обязательства является поручение плательщика об открытии аккредитива, которое плательщик дает обслуживающему его банку (банк-эмитент). Будучи связан с плательщиком договором банковского счета, банк не вправе отказаться от выполнения этого поручения, если его форма и содержание не противоречат требованиям законодательства и условиям договора банковского счета.

При *расчетах по аккредитиву* банк (банк-эмитент), действующий по поручению плательщика об открытии аккредитива и в соответствии с его указанием, обязуется произвести платежи получателю. Платеж по аккредитиву может быть произведен:

- платежным поручением;
- оплатой переводного векселя;
- передачей полномочия другому банку произвести платежи получателю средств или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель.

Закон предусматривает следующие виды аккредитива:

- отзывной и безотзывный;
- покрытый (депонированный) и непокрытый (гарантированный);
- подтвержденный.

Безотзывный аккредитив — это аккредитив, который не может быть отменен без согласия получателя средств. *Отзывной аккредитив* может быть отменен без согласия получателя средств. В ГК РФ действует презумпция отзывности аккредитива, которая предполагает, что об открытии безотзывного аккредитива должно быть указано в тексте аккредитива. При

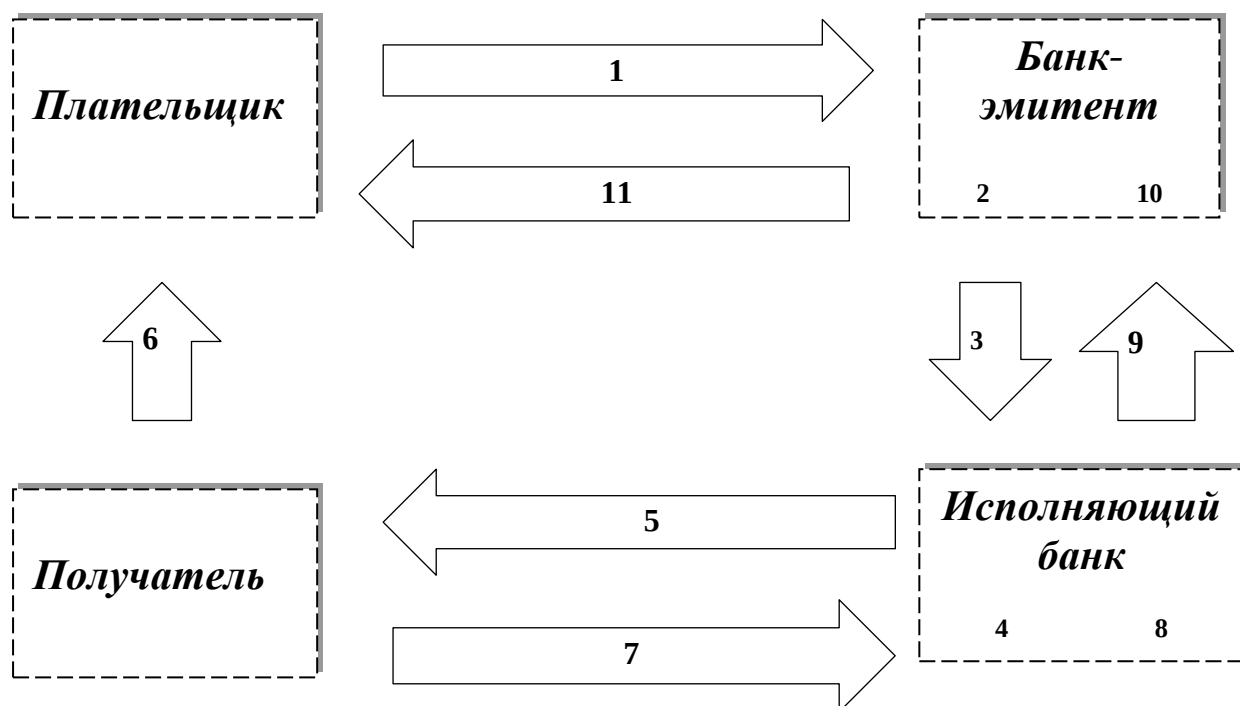
отсутствии такого указания аккредитив признается отзывным.

Покрытый аккредитив — это аккредитив, при открытии которого банк-эмитент перечисляет сумму аккредитива в исполняющий банк. *Непокрытый аккредитив* — это аккредитив, при открытии которого банк-эмитент сумму аккредитива в распоряжение исполняющего банка не перечисляет, но предоставляет ему право списывать всю сумму аккредитива с ведущегося у него счета банка-эмитента.

Подтвержденный аккредитив представляет собой безотзывный аккредитив, который по просьбе банка-эмитента подтвержден исполняющим банком. *Подтверждение аккредитива* означает, что исполняющий банк принимает на себя дополнительное к обязательству банка-эмитента обязательство произвести платеж в соответствии с условиями аккредитива.

Для открытия аккредитива плательщик должен представить банку – эмитенту заявление, отвечающее установленным требованиям.

Исполнение аккредитива осуществляется исполняющим банком в случае предоставления документов, подтверждающих выполнение всех условий аккредитива. Нарушение условий (хотя бы одного) аккредитива служит основанием для исполняющего банка к отказу в исполнении аккредитива. В случае отказа в принятии документов, не соответствующих по внешним признакам условиям аккредитива, исполняющий банк незамедлительно уведомляет получателя средств и банк – эмитент. При неисполнении данной обязанности банк – эмитент наделен правом отказаться от принятия документов от исполняющего банка и потребовать от него сумму, уплаченную получателю средств с нарушением условий аккредитива (по непокрытому аккредитиву - отказаться от возмещения выплаченных сумм). Приведем пример расчетов с использованием аккредитива (Рисунок 2.).



- 1 – заявление на аккредитив;
- 2 – депонирование средств, учет аккредитива в банке – эмитенте;
- 3 – выставление аккредитива в исполняющий банк;
- 4 – бронирование средств на счете «Аккредитивы» для расчетов с получателем средств;
- 5 – извещение об открытии аккредитива;
- 6 – поставка товара (выполнение работ, оказание услуг);
- 7 – передача документов, подтверждающих поставку товара (выполнение работ, оказание услуг) в исполняющий банк;
- 8 – зачисление средств на счет получателя;
- 9 – передача документов (реестра счетов, товаро-распорядительных документов) в банк эмитент;
- 10 – списание суммы со счета депонированных средств;
- 11 – передача документов (реестра счетов, товаро-распорядительных документов) плательщику

Общее правило об *ответственности перед плательщиком за нарушение условий аккредитива* установлено в п. 1 ст. 872 ГК РФ — ответственность несет банк-эмитент. Изъятие из этого правила предусмотрено в п. 3 указанной статьи для случая неправильной выплаты исполняющим банком денежных средств по покрытому или подтвержденному аккредитиву вследствие нарушения условий аккредитива — в этом случае ответственность может быть возложена на исполняющий банк. Такое изъятие имеет практическое значение лишь для покрытого аккредитива, поскольку при этом страдает имущественная сфера плательщика — средства на выставление аккредитива он затратил, а надлежащего встречного имущественного удовлетворения не получил. В случае же непокрытого подтвержденного аккредитива при неправильной выплате интересы плательщика не могут пострадать, так как банк-эмитент вправе отказаться от возмещения выплаченных сумм (п. 2 ст. 871 ГК РФ) или требовать от исполняющего банка их возврата, если денежные средства будут списаны исполняющим банком с корреспондентского счета банка-эмитента без его согласия.

Расчеты по инкассо. Нормативными актами, регулирующими на территории РФ отношения, возникающие в связи с использованием расчетов по инкассо, являются ГК РФ (ст. 874—876), Положение о правилах осуществления перевода денежных средств, Положение о платежной системе Банка России, иные нормативные акты Банка России.

При *расчетах по инкассо* банк (банк-эмитент) *обязуется по поручению клиента осуществить за счет клиента действия по получению от плательщика платежа и (или) акцепта платежа* (п. 1 ст. 874 ГК РФ). Порядок расчетов инкассовыми поручениями, платежными требованиями через платежную систему Банка России регламентирован Положением о платежной системе Банка России (Приложение 4).

Для расчетов по инкассо характерны следующие признаки:

- инициатором расчетов по инкассо выступает получатель средств,

поручающий своему банку получить платеж от плательщика;

- денежные средства списываются исполняющим банком со счета плательщика (как при наличии акцепта, так и без такового);
- расходы по осуществлению расчетов возложены на получателя средств.

Общие правила об исполнении инкассового поручения установлены в ст. 875—876 ГК РФ. Для расчетов по инкассо предусмотрены два документа: *инкассовое поручение* и *платежное требование*. В соответствии с Положением о платежной системе, оплата инкассовых поручений производится в беспорном порядке, платежные требования подлежат оплате, как по распоряжению плательщика (с акцептом), так и без него (в безакцептном порядке). Банк-эмитент, получив документы от клиента, начинает процедуру инкассирования сам или направляет их исполняющему банку. В случае обнаружения несоответствия документов по внешним признакам инкассовому поручению исполняющий банк извещает об этом лицо, предоставившее их. Если указанные недостатки не устранены, исполняющий банк вправе возвратить эти документы без исполнения. Все документы представляются исполняющим банком плательщику для совершения платежа или для акцепта в той форме, в которой они получены. Дополнительно в документах проставляются отметки и надписи банка, необходимые для оформления инкассовой операции.

В случае, если платеж или акцепт не были получены, исполняющий банк извещает клиента о причинах неплатежа и ждет дальнейших указаний, а при их отсутствии исполняющий банк возвращает документы банку-эмитенту. Схема расчетов по инкассо приведена на Рисунке 3

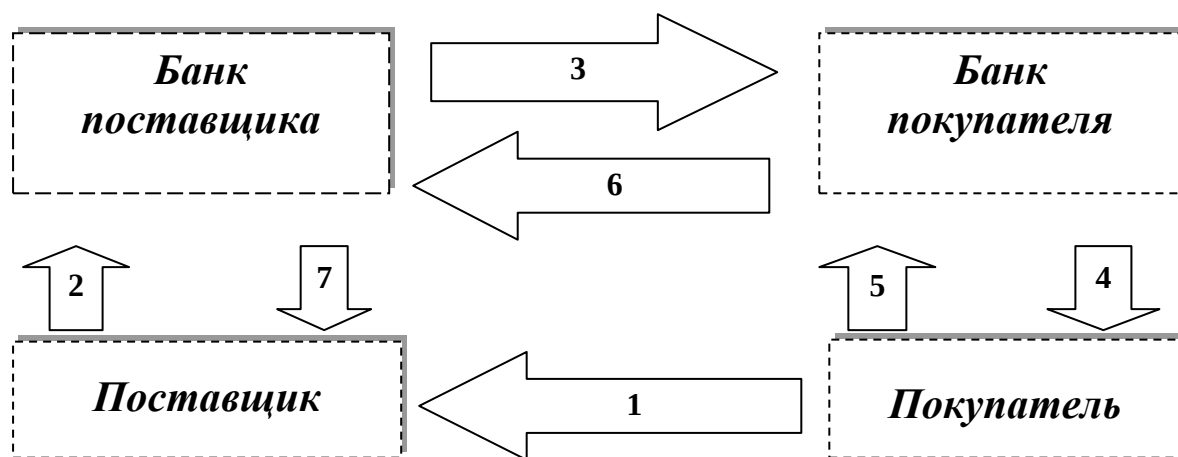


Рис. 3 Схема расчетов по инкассо, где:

1 —заключение договора между покупателем и поставщиком, который определяет порядок и форму расчетов (инкассо), а также перечень отгрузочных и товарораспорядительных документов, которые должен будет представить поставщик для

получения платежа;

2 –предоставление поставщиком предусмотренных договором документов в банк, которому он поручает операцию инкассирования;

3 –направление полученных документов (вместе с отгрузочными и товарораспорядительными документами) в банк покупателя;

4 –направление извещения покупателю о получении документов с просьбой акцептовать и/или оплатить их;

5 - акцепт или оплата покупателем представленных расчетных документов;

6 –перевод полученных средств на счет банка поставщика;

7 зачисление полученной суммы на счет поставщика.

Ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение расчетов перед получателем средств по общему правилу возложена на банк – эмитент. В тоже время ГК РФ предусматривает возможность возложения ответственности перед получателем средств за неисполнение или ненадлежащее исполнение на исполняющий банк. При возникновении спора по вопросам исполнения расчетной операции в суде подлежит выяснению, чьи действия (банка – эмитента или исполняющего банка) послужили причиной неисполнения или ненадлежащего исполнения расчетной операции.

Расчеты чеками. Основная особенность расчетов чеками связана с тем, что *чек* является не только расчетным документом, но и ценной бумагой, содержащей ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю (ст. 877 ГК РФ). Обладая внешней простотой и повышенной мобильностью, чек служит особой формой расчетов. Выдача чека не погашает денежного обязательства, которое будет исполнено в момент зачисления денежных средств на счет кредитора, следовательно:

- должником платеж по чеку является чекодатель;
- чекодержатель не состоит с банком в обязательственных правоотношениях;
- обязательство по чеку носит безотзывный характер;
- платеж по чеку не включает процентов (данное условие ничтожно);
- чековое обязательство ничем не обусловлено (абстрактно) и отделено от обязательства, платеж по которому оформляется чеком.

Участниками чекового правоотношения являются чекодатель, плательщик по чеку и чекодержатель, где в качестве плательщика выступает банк. Расчеты чеками осуществляются по следующей схеме (Рис. 4).

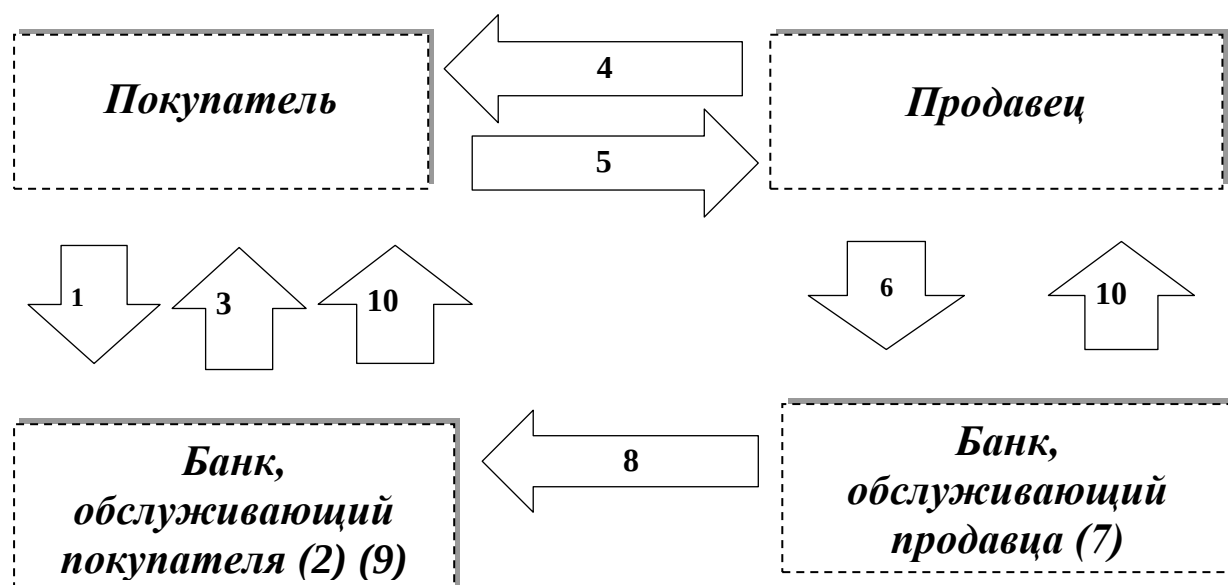


Рис. 4 Схема расчетов чеками, где:

- 1 - оформление покупателем в обслуживающем банке заявление на получение чеков и платежное поручение на депонирование сумм (если оно осуществляется) или заявление в двух экземплярах для приобретения чеков, оплата которых гарантирована банком;
- 2 - бронирование средства на отдельном счете и оформление чеков;
- 3 - предоставление чеков и чековой карточки покупателю;
- 4 - предъявление продавцом покупателю документов, подтверждающих поставку товара (выполнение работ, оказание услуг);
- 5 - передача покупателем чека продавцу;
- 6 - предъявление продавцом чека в банк, обслуживающий продавца;
- 7 - зачисление денежных средств на счет продавца;
- 8 - предъявление чека для оплаты в банк, обслуживающий покупателя;
- 9 - списание суммы чека за счет ранее забронированных сумм;
- 10 - предоставление клиентам выписки из счетов банка.

Законодатель установил требования к содержанию чека, как ценной бумаги. Так, чек должен содержать:

- 1) наименование «чек», включенное в текст документа;
- 2) поручение плательщику (банку) выплатить определенную денежную сумму;
- 3) наименование плательщика и указание счета, с которого должен быть произведен платеж;
- 4) указание валюты платежа;
- 5) указание даты и места составления чека;
- 6) подпись чекодателя.

Отсутствие в чеке указания места его составления не влечет недействительность чека (в отличие от отсутствия любого из остальных реквизитов). Такой чек рассматривается как подписанный в месте нахождения чекодателя. Форма чека и порядок его заполнения определяются законом и установленными в соответствии с ним банковскими правилами.

1.6. После изучения темы обучающийся с целью контроля усвоения информации должен пройти текущий контроль успеваемости в форме компьютерного тестирования в системе «STELLUS».