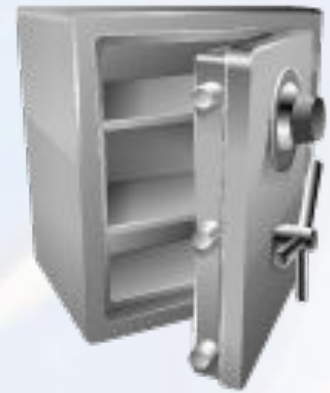


ТЕМА 30.



Кредитные и расчётные правоотношения

ЦЕЛИ ЛЕКЦИИ

Учебные: дать основы теоретических знаний о понятии, видах, об отдельных элементах заемных обязательств и банковских договоров, расчетных правоотношений.

Воспитательные: воспитывать уважение к закону, формировать правосознание юриста и учить приобретению навыков публичного выступления, необходимых будущим специалистам в области юриспруденции.

Развивающие: развивать способности творческого усвоения учебного материала, формировать умение анализировать отдельные проблемы, выдвигать собственную аргументированную точку зрения по различным вопросам, научить формировать собственное мнение, создать условия для дальнейшего углубления знаний обучаемых по рассматриваемой теме, формировать желание к самостоятельному обучению.

УЧЕБНЫЕ ВОПРОСЫ

- 1. Договор займа: понятие, значение, момент заключения.**
- 2. Кредитный договор: понятие, правовое регулирование, виды.**
- 3. Договор банковского вклада: понятие, стороны, виды.**
- 4. Договор банковского счета: понятие, стороны.**
- 5. Наличные и безналичные расчеты. Формы безналичных расчетов.**

УЧЕБНАЯ ЛИТЕРАТУРА

1. Конституция РФ (принята на всенародном голосовании 12.12.1993, в ред. от 21.07.2014) // СЗ РФ. 04.08.2014. № 31. Ст. 4398.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации, часть вторая от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 01.07.2015) // СЗ РФ. 1996. № 5. Ст. 410.
3. ФЗ РФ «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 05.04.2016) // Российская газета. 1996. № 27.
4. Гражданское право. Учебник / Под ред. М.В. Карпычева. – М.: ИНФРА-М, 2011.
5. Гражданское право: В 2т.: Учеб. для вузов / Под ред. В.П. Камышанского, Н.М. Коршунова, В.И. Иванова. - М.: Эксмо, 2010.
6. Юкша Я.В. Гражданское право. Учебное пособие. – М.: ИНФРА-М, 2013.

ВОПРОС 1.

**Договор займа: понятие, значение,
МОМЕНТ ЗАКЛЮЧЕНИЯ.**



Понятие договора

По договору займа одна сторона (займодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества.
(глава 42, ст. 807 ГК).

Реальный

Возмездный /
Безвозмездный

Одностороннеобязывающий

Элементы договора

Предмет

Передача денег или иных вещей, определяемых родовыми признаками (существенное условие)

Цена

определяется в виде процентов за пользование займом (существ. условие) в возмездном договоре (ст. 809 ГК)

Срок

- 1) определяется срок возврата займа (существ. условие)
- 2) неопределенный или до востребования – заем возвращается в течение 30 дней со дня предъявления требования (ст. 810 ГК)

Форма

простая письменная (свыше 10 МРОТ или с юрлицом),
- возможно составление расписки (ст. 808 ГК)

ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

ЗАЙМОДАВЕЦ ВПРАВЕ

- 1. получить с заемщика проценты на сумму займа в размерах и в порядке, определенных договором (п. 1 ст. 809 ГК РФ);**
- 2. потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы займа вместе с причитающимися процентами при нарушении заемщиком срока, установленного для возврата очередной части займа, если договором займа предусмотрена рассрочка (п. 2 ст. 811 ГК РФ);**
- 3. потребовать от заемщика досрочного возврата суммы займа и уплаты причитающихся процентов при невыполнении заемщиком предусмотренных договором займа обязанностей по обеспечению возврата суммы займа, а также при утрате обеспечения или ухудшения его условий по обстоятельствам, за которые займодавец не отвечает, если иное не предусмотрено договором (ст. 813 ГК РФ);**
- 4. потребовать от заемщика досрочного возврата суммы займа и уплаты причитающихся процентов в случае невыполнения заемщиком условия договора займа о целевом использовании суммы займа, а также при нарушении обязанностей, предусмотренных п. 1 ст. 814 ГК, если иное не предусмотрено договором (п. 2 ст. 814 ГК РФ).**

ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

ЗАЙМОДАВЕЦ ОБЯЗАН

по требованию должника выдать ему расписку в получении исполнения полностью или в соответствующей части. Если должник выдал кредитору в удостоверение обязательства документ, то кредитор, принимая исполнение, должен вернуть этот документ, а при невозможности возвращения указать на это в выдаваемой им расписке. Расписка может быть заменена надписью на возвращенном долговом документе. Нахождение долгового документа у должника удостоверяет, пока не доказано иное, прекращение обязательства (п. 2 ст. 408 ГК РФ).

ЗАЕМЩИК ВПРАВЕ

- 1. вернуть сумму беспроцентного займа досрочно, если иное не предусмотрено договором займа;**
- 2. вернуть сумму займа, предоставленного под проценты, досрочно с согласия займодавца (ст. 810 ГК);**
- 3. оспаривать договор займа по его безденежности, доказывая, что деньги или другие вещи в действительности не получены им от займодавца или получены в меньшем количестве, чем указано в договоре (ст. 812 ГК).**

ЗАЕМЩИК ОБЯЗАН

- 1. вернуть полученную сумму займа в срок и в порядке, которые предусмотрены договором займа (ст. 810 ГК);**
- 2. обеспечить возможность осуществления займодавцем контроля за использованием суммы целевого займа, если договор заключен с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели (ст. 814 ГК).**

ВЕКСЕЛЬ

ценная бумага, содержащая простое и ничем не обусловленное обязательство («обещание») векселедателя (простой вексель) или его предложение другому лицу (переводной вексель) уплатить указанную в нем сумму в обусловленный срок
(ст. 815 ГК РФ)

ВИДЫ ВЕКСЕЛЕЙ

ПРОСТОЙ ВЕКсель (СОЛО-ВЕКСЕЛЬ)

закрепляет денежное обязательство в виде права требования векселедержателя к векселедателю (сускриптеру)

ПЕРЕВОДНОЙ ВЕКсель (ТРАТТА)

предназначен для перевода долга с векселедателя (трассанта) на другое лицо – плательщика (трассата) с согласия получателя суммы (ремитента)

КРЕДИТОР ВЕКСЕЛЕДЕРЖАТЕЛЬ (РЕМИТЕНТ)

При акцепте трассата он становится должником ремитента и отвечает по векселю солидарно с трассантом

При отказе трассата уплатить по векселю отвечает перед ремитентом сам трассант

Обязательство

Делает предложение трассанту уплатить не себе, а своему кредитору (ремитенту)

ДОЛЖНИК ВЕКСЕЛЕДАТЕЛЬ (ТРАССАНТ)

Перевод долга

ДОЛЖНИК ПЛАТЕЛЬЩИК (ТРАССАТ)

Обязательство

ОБЛИГАЦИЯ

ценная бумага, удостоверяющая право ее держателя на получение от лица, выпустившего облигацию, в предусмотренный ею срок номинальной стоимости облигации или иного имущественного эквивалента; облигация предоставляет ее держателю также право на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости облигации либо иные имущественные права
(ст. 816 ГК РФ)

СТОРОНЫ ЗАЕМНЫХ ОТНОШЕНИЙ

ЭМИТЕНТ ОБЛИГАЦИЙ

ЮЛ – хозяйственные общества,
публично-правовые образования

ОБЛИГАЦИОНЕР

любые ФЛ или ЮЛ, за
исключением УП и учреждений

УСЛОВИЯ

государственных займов
(ст. 817 ГК РФ)

- добровольность приобретения облигаций;
- запрет эмитенту изменять условия выпущенного в обращение займа

ВИДЫ ОБЛИГАЦИЙ

Государственные,
муниципальные, частные

Предъявительские, именные

Целевые

ВОПРОС 2.

**Кредитный договор:
понятие, правовое регулирование,
ВИДЫ.**



Понятие договора

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.
(глава 42, ст. 819 ГК).

Консенсуальный

Возмездный

Взаимный

Элементы договора

Предмет

Передача денег
(рубли или иностранная валюта),
но не вещей
(существенное условие)

Цена

определяется в виде процентов за пользование кредитом
(ст. 819 ГК)

Срок

Определяется срок возврата кредита
(существ. условие)

- краткосрочный – до 1 года
- долгосрочный – свыше 1 года

Форма

письменная под угрозой ничтожности договора
(ст. 820 ГК)

СТОРОНЫ ДОГОВОРА

КРЕДИТОР

ЮЛ (хозяйственное общество)
банк или иная кредитная
организация, имеющая лицензию
ЦБ РФ на совершение кредитных
операций
(п. 1 ст. 819 ГК РФ)

ЗАЕМЩИК

Любые субъекты
гражданских правоотношений

НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ

Кредитная организация, имеющая
право осуществлять отдельные
банковские операции,
предусмотренные ФЗ «О банках
и банковской деятельности»
(ст. 1 ФЗ О БиБД)

БАНК

Кредитная организация,
которая имеет исключительное
право осуществлять
в совокупности следующие
банковские операции:
– привлечение во вклады
денежных средств
физических и ЮЛ,
**размещение указанных
средств от своего имени
и за свой счет на условиях
возвратности, платности,
срочности**, открытие
и ведение банковских счетов
физических и юридических
лиц;
– кредитная организация
образуется на основе любой
формы собственности
как хозяйственное общество
(ст. 1 ФЗ О БиБД)

– небанковские депозитно-
кредитные организации (НДКО)
– расчетные небанковские
кредитные организации
(РНКО)

1. Инструкция ЦБ от 02.04.10 г.
№ 135-И «О порядке принятия
Банком России решения
о государственной регистрации
кредитных организаций и выдаче
лицензий на осуществление
банковских операций»
2. Инструкция ЦБ от 26.04.06 г.
№ 129-И «О банковских операциях
и других сделках РНКО,
обязательных нормативах РНКО
и особенностях осуществления
Банком России надзора
за их соблюдением»

ВИДЫ КРЕДИТНЫХ ДОГОВОРОВ

ТОВАРНЫЙ КРЕДИТ

Сторонами может быть заключен договор, предусматривающий обязанность одной стороны предоставить другой стороне вещи, определенные родовыми признаками
(договор товарного кредита)
(ст. 822 ГК РФ)

КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТ

Договорами, исполнение которых связано с передачей в собственность другой стороне денежных сумм или других вещей, определяемых родовыми признаками, может предусматриваться предоставление кредита, в том числе в виде аванса, предварительной оплаты, отсрочки и рассрочки оплаты товаров, работ или услуг **(коммерческий кредит)**, если иное не установлено законом
(ст. 823 ГК РФ)

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗАЕМЩИКА

- 1.** за просрочку возврата кредита (повышенные проценты, установленные договором или ст. 395 ГК РФ);
- 2.** за нецелевое использование кредита;
- 3.** за снижение (утрату) ценности обеспечения кредита.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ КРЕДИТОРА

- 1.** за немотивированный отказ от предоставления кредита;
- 2.** за предоставление кредита в меньшей сумме или с нарушением сроков.

ВОПРОС 3.

Договор банковского вклада: понятие, стороны, виды.



Понятие договора банковского вклада

По договору банковского вклада (депозита), **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 (гл. 44, ст. 834 ГК).**

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

- Гражданский кодекс РФ (ст. 834–844, subsidiarily apply the rules on the bank account);
- ФЗ «О Центральном банке РФ»;
- ФЗ «О банках и банковской деятельности»;
- Normative acts of the CB of the RF

Характеристика договора банковского вклада

- **Договор банковского вклада - реальный договор**, так как *права и обязанности у сторон возникают только после передачи денежных средств во вклад.*
- Банк за использование вклада выплачивает определенные в соглашении проценты, а если такое условие отсутствует, то вознаграждение вкладчика устанавливается на основании закона, т.е. **договор всегда носит возмездный характер.**
- После получения вклада у банка появляются **определенные права и обязанности**, напротив, *вкладчик обладает исключительно правами и не несет никаких обязанностей*, поэтому **договор банковского вклада является одностороннеобязывающим.**
- договор банковского вклада в тех случаях, когда вкладчиком выступает физическое лицо, считается **публичным** (ст. 834 ГК).

Стороны и порядок заключения договора

В договоре банковского вклада **одной из сторон является банк**, а в некоторых случаях и иные кредитные организации, **другой стороной - юридическое или физическое лицо, именуемое вкладчик**.

Банком признается **кредитная организация, которая проводит банковские операции, круг которых определен в выданной ему лицензии ЦБР.**

В настоящее время существует несколько видов лицензий, различающихся по кругу проводимых банком операций. Вновь созданный банк **может иметь лицензии, дающие право привлекать во вклады только средства юридических лиц.**

Стороны и порядок заключения договора- вкладчики

- **Вкладчиками могут быть любые лица: физические и юридические лица, независимо от организационно-правовой формы и государственной принадлежности.**
- *Физические лица должны обладать **полной дееспособностью**, исключение закон устанавливает для несовершеннолетних в возрасте от 14 до 18 лет, которые наделены ст. 26 ГК правом самостоятельно вносить в банки вклады и распоряжаться ими.*
- **Ограниченно дееспособные заключают такие договоры с согласия попечителя.**

Форма договора банковского вклада

- Статья **836 ГК** предусматривает простую письменную форму для договоров данного вида. Однако в изъятие из общего правила, в соответствии с которым несоблюдение простой письменной формы влечет невозможность для сторон ссылаться на свидетельские показания для подтверждения факта заключения договора, она устанавливает иные последствия, состоящие в его недействительности (договор *ничтожный*).
- Договор может быть заключен путем составления одного документа, обмена документами по факсу, телексу и т.д. Кредитная организация в подтверждение внесения вклада физическим лицом вправе выдать сберегательную книжку или сберегательный сертификат, а юридическому лицу - депозитный сертификат.

Сберегательная книжка

Сберегательная книжка может быть **именной** или **на предъявителя** и **должна содержать:**

- **наименование и место нахождения банка** (если вклад внесен в филиал, то его наименование),
- **номер счета, на котором отражается вклад,**
- **сумму вклада и процентов, зачисленных на счет и списанных с него,**
- **остаток денежных средств на счете.**

Все операции по счету **банк проводит только при предъявлении книжки. При утере или приведении в негодность именной сберегательной книжки вкладчик, направив в банк заявление, получает новую книжку.**

Сберегательная книжка на предъявителя признана ст. 843 ГК ценной бумагой, поэтому восстановление прав по ней осуществляется по правилам ст. 148 ГК и ст. 294-301 ГПК, т.е. в порядке вызывного производства.

Сберегательный (депозитный) сертификат

Сберегательный (депозитный) сертификат, являясь ценной бумагой, удостоверяет право вкладчика (держателя сертификата) получить по истечении установленного срока сумму внесенного вклада и обусловленных в сертификате процентов (ст. 844 ГК). Отличие сберегательного сертификата от депозитного состоит в том, что держателем первого может быть только физическое лицо, а второго - только юридическое.

- **сертификаты бывают именными или предъявительскими, обращаются по правилам, установленным для ценных бумаг.**
- **передача сертификата на предъявителя производится путем его вручения новому владельцу, именной сертификат передается путем заключения договора цессии.**
- **поскольку владельцами сберегательных сертификатов могут быть только физические лица, а депозитных - юридические, то они могут передаваться только соответствующим субъектам.**

Заключение договора

- **Договор банковского вклада должен быть заключен не только в надлежащей форме, но и **надлежащими субъектами**. **Статья 835 ГК определяет последствия принятия вклада ненадлежащим лицом, различая их в зависимости от того, является вкладчиком юридическое или физическое лицо.****
- Так, если вклад принят от гражданина ***лицом, не имеющим такого права, или с нарушением установленного порядка***, вкладчик может потребовать **немедленного возврата суммы вклада, уплаты процентов в размере ставки рефинансирования ЦБР** (а для валютных вкладов - в размере средней ставки банковского процента по краткосрочным кредитам), а также возмещения причиненных убытков.
- Если вкладчиком является **юридическое лицо**, то такой договор признается **недействительным**.

ВИДЫ ДОГОВОРОВ БАНКОВСКОГО ВКЛАДА

В зависимости от срока возврата банком вклада
(ст. 837 ГК РФ)

**ВКЛАД
ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ**

**СРОЧНЫЙ
ВКЛАД**

По ДБВ любого вида банк обязан выдать сумму вклада или ее часть **по первому требованию вкладчика**, за исключением вкладов, внесенных ЮЛ на иных условиях возврата, предусмотренных договором

В зависимости от субъектного состава договора

ВКЛАДЫ ФЛ
Стороны:
банк и ФЛ

ВКЛАДЫ ЮЛ
Стороны:
банк и ЮЛ

**ВКЛАДЫ
в пользу вкладчика**

**ВКЛАДЫ
в пользу третьих лиц
(п. 3 ст. 842 ГК РФ)**

Заключение договора банковского вклада в пользу третьего лица (ст. 842 ГК)

- По общему правилу **такое лицо приобретает права вкладчика с момента предъявления им первого требования к банку или выражения своего намерения воспользоваться вкладом иным способом** (направление в банк карточки с образцами подписей лиц, уполномоченных распоряжаться средствами во вкладе и т. д.).
- В договоре банковского вклада **могут быть предусмотрены и иные правила.** Так, очень распространены **целевые вклады на детей**, которые представляют собой условный вклад в пользу третьего лица, поскольку в соответствии с его условиями ребенок может воспользоваться вкладом по достижении 16 лет.

Права и обязанности сторон

БАНК ВПРАВЕ

1. изменять размер процентов по вкладам до востребования с предупреждением об этом вкладчика за один месяц (или срок в договоре) (ст. 838 ГК);
2. предусмотреть условие с юридическим лицом о возможности банка уменьшать размер процентов по срочному вкладу юридического лица;
3. зачислять денежные суммы, поступившие от предыдущих лиц на счет вкладчика, если договором банковского вклада не предусмотрено иное.

БАНК ОБЯЗАН

1. принять вклады от вкладчиков на равных условиях для вклада данного вида, выдать сумму вклада или ее часть по первому требованию вкладчика-гражданина (ст. 837 ГК);
2. выдать документ, удостоверяющий прием вклада (ст. 843, 844 ГК);
3. хранить денежные средства вкладчика;
4. начислять проценты на сумму вклада со дня, следующего за днем поступления сумм вклада в банк, до дня, предшествующего возврату вкладчику (ст. 838 ГК)

ВКЛАДЧИК ВПРАВЕ

- 1. в случае невыполнения банком своих обязанностей по обеспечению возврата вклада односторонне расторгнуть договор и потребовать от банка немедленного возврата сумм вклада и уплаты установленных процентов за весь период пользования банком средствами вкладчика;**
- 2. получать информацию об обеспечении вклада (ст. 840 ГК);**
- 3. лично или через представителя пополнять вклад (ст. 841 ГК);**
- 4. получать по вкладу проценты (ст. 839 ГК);**
- 5. распорядиться вкладом на случай смерти.**

Прекращение и расторжение договора

- **Договор банковского вклада прекращается по основаниям**, предусмотренным ГК, другими законами, иными правовыми актами или договором. **Перечень общих оснований прекращения обязательств содержится в гл. 26 ГК**, к ним, например, относится **ликвидация банка или вкладчика - юридического лица, отзыв у банка лицензии, разрешающей ему привлечение денежных средств во вклады, истечение срока действия договора.**
- **Договор может быть расторгнут по взаимному согласию сторон.** В соответствии **со ст. 452 ГК такое соглашение заключается в письменном виде.** В этом случае **договор прекращает свое действие с момента, определенного сторонами, или с момента выдачи суммы вклада и процентов вкладчику.**
- Возможно расторжение договора в **одностороннем порядке, когда это допускается законом или договором.** В любое время договор **может быть расторгнут по требованию вкладчика - физического лица** либо при других обстоятельствах, согласованных сторонами в договоре.

ВОПРОС 4.

**Договор банковского
счета: понятие, стороны.**



Понятие договора

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.

(глава 45, ст. 845 ГК).



Консенсуальный

Взаимный

Возмездный

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

- Гражданский кодекс РФ (ст. 819–823, subsidiarily apply the rules on loan);
- ФЗ «О Центральном банке РФ»;
- ФЗ «О банках и банковской деятельности»;
- Normative acts of the CB of the RF

СТОРОНЫ ДОГОВОРА

БАНК

Кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:

- привлечение во вклады денежных средств физических и ЮЛ, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, **открытие и ведение банковских счетов физических и ЮЛ;**
- кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество
(ст. 1 ФЗ О БиБД)

Расчетные небанковские кредитные организации (РНКО)
(п. 1.1 Инструкции ЦБ РФ № 129-И)

КЛИЕНТ

(владелец счета)
Физические лица (ИП)
и юридические лица

СУЩЕСТВЕННОЕ УСЛОВИЕ

УСЛОВИЕ О ПРЕДМЕТЕ
Находящиеся на счете безналичные денежные средства клиента

ФОРМА ДОГОВОРА

Права лиц, осуществляющих от имени клиента распоряжения о перечислении и выдаче средств со счета, удостоверяются клиентом путем представления банку документов, предусмотренных законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и договором банковского счета
(п. 1 ст. 847 ГК РФ)

ВИДЫ ДОГОВОРОВ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

В зависимости от объема расчетных операций,
которые вправе совершать клиент банка

РАСЧЕТНЫЕ

Договоры на открытие расчетного счета заключаются со всеми ЮЛ и ИП

ТЕКУЩИЕ

Договоры на открытие текущего счета заключаются с организациями, не являющимися ЮЛ, а также с ФЛ для осуществления операций по безналичным расчетам, не связанным с предпринимательской деятельностью

СПЕЦИАЛЬНЫЕ

- бюджетные;
- валютные;
- ссудные;
- карточные

- номинальный счет (ст. 860.1 ГК);
- счет эскроу (ст. 860.7 ГК)

БАНК ВПРАВЕ

1. пользоваться денежными средствами, находящимися на счете клиента (за такую возможность он уплачивает клиенту соответствующие проценты, ст. 852 ГК);

2. требовать расторжения договора в судебном порядке, если:

сумма на счете окажется ниже минимального размера, предусмотренного банковскими правилами или договором, если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня предупреждения об этом банка;

операции по счету не проводятся в течение года, если иное не предусмотрено договором (ст. 859 ГК).

БАНК ОБЯЗАН

1. в срок, определенный в договоре, открыть клиенту счет (ст. 846 ГК);

2. совершать для клиента операции по счету (ст. 848 ГК);

3. зачислять денежные средства, поступившие на счет клиента, не позже дня, следующего за днем поступления в банк платежного документа (ст. 848 ГК);

4. соблюдать банковскую тайну, своевременно и точно выполнять поручения клиента о списании денежных средств со счета в пределах остатка денежных средств на счете, нести ответственность (ст. 856, 857 ГК).

КЛИЕНТ ВПРАВЕ

- 1. расторгнуть договор в любой момент, в случае расторжения договора банк обязан:**
 - вернуть клиенту остаток денежных средств на счете и сумму установленных процентов;
 - либо перечислить эти суммы на указанный клиентом счет не позднее семи дней после получения уведомления клиента о расторжении договора банковского счета;
 - закрыть счет клиента (ст. 859 ГК);
- 2. требовать от банка возмещения убытков при разглашении банком банковской тайны (ст. 857 ГК);**
- 3. открыть счет в любом банке, внести деньги (хранить их в банке);**
- 4. проводить расчеты в безналичном порядке (юридическое лицо).**

КЛИЕНТ ОБЯЗАН

- 1. соблюдать банковские правила;**
- 2. оплачивать расходы банка по совершению операций (если это прямо предусмотрено договором).**

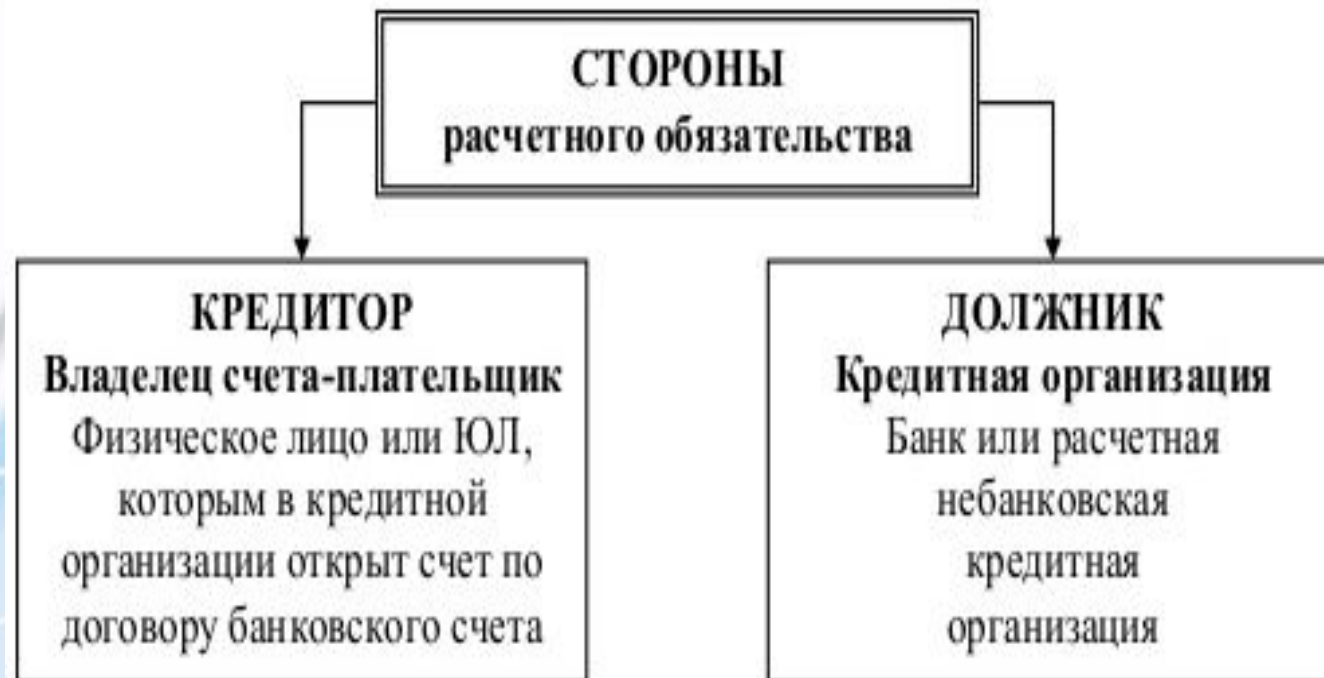
ВОПРОС 5.

**Наличные и безналичные расчеты.
Формы безналичных расчетов.**



РАСЧЕТНОЕ ПРАВООТНОШЕНИЕ

обязательство, возникающее между владельцем счета – плательщиком и банком, в котором открыт его банковский счет, а также иными банками, привлеченными к осуществлению соответствующей банковской операции, в связи с исполнением поручения владельца счета о переводе (получении) денежных средств, находящихся на банковском счете, в порядке безналичных расчетов



ФОРМЫ РАСЧЕТОВ

НАЛИЧНАЯ

Расчеты с участием граждан, не связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, могут производиться наличными деньгами без ограничения суммы или в безналичном порядке
(п. 1 ст. 861 ГК РФ)

БЕЗНАЛИЧНАЯ

Расчеты между ЮЛ, а также расчеты с участием граждан, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, производятся в безналичном порядке; расчеты между этими лицами могут производиться также наличными деньгами, если иное не установлено законом
(п. 2 ст. 861 ГК РФ)

НАЛИЧНЫЕ РАСЧЕТЫ

расчеты наличными деньгами в РФ между ЮЛ, а также между ЮЛ и ИП, между ИП, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, в рамках одного договора, заключенного между указанными лицами, могут производиться в размере, не превышающем 100 тысяч рублей
(Указание ЦБ РФ № 1843-У)

Рубль является законным платежным средством, обязательным к приему по нарицательной стоимости на всей территории РФ; случаи, порядок и условия использования иностранной валюты на территории РФ определяются законом
(ст. 140 ГК РФ)

БЕЗНАЛИЧНЫЕ РАСЧЕТЫ

расчеты по гражданско-правовым сделкам, а также по уплате налоговых и иных обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды с использованием для этого остатков денежных средств на банковских счетах

ФОРМЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ
При осуществлении безналичных расчетов допускаются расчеты платежными поручениями, по аккредитиву, чеками, расчеты по инкассо, а также расчеты в иных формах, предусмотренных законом
(п. 1 ст. 862 ГК РФ)

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ

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 в 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
(п. 1 ст. 863 ГК РФ)

платежным поручением является распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке
(п. 3.1. Положения ЦБ РФ № 2-П)

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ ИЛИ НЕНАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛНЕНИЕ РАСЧЕТОВ ПЛАТЕЖНЫМИ ПОРУЧЕНИЯМИ

- в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения поручения клиента банк несет ответственность по основаниям и в размерах, которые предусмотрены гл. 25 ГК РФ (п. 1 ст. 866 ГК РФ);**
- в случаях, когда неисполнение или ненадлежащее исполнение поручения имело место в связи с нарушением правил совершения расчетных операций банком, привлеченным для исполнения поручения плательщика, ответственность, предусмотренная п. 1 ст. 866 ГК РФ, может быть возложена судом на этот банк;**
- если нарушение правил совершения расчетных операций банком повлекло неправомерное удержание денежных средств, банк обязан уплатить проценты в порядке и в размере, предусмотренных ст. 395 ГК РФ (п. 3 ст. 866 ГК РФ).**

СОДЕРЖАНИЕ РАСЧЕТОВ ПЛАТЕЖНЫМИ ПОРУЧЕНИЯМИ

БАНК ВПРАВЕ

- привлекать другие банки для выполнения операций по перечислению денежных средств на счет, указанный в поручении клиента (п. 2 ст. 865 ГК РФ).

БАНК, принявший платежное поручение плательщика, ОБЯЗАН:

- перечислить соответствующую денежную сумму банку получателя средств для ее зачисления на счет лица, указанного в поручении, 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 (п. 1 ст. 865 ГК РФ);
- незамедлительно информировать плательщика по его требованию об исполнении поручения (п. 3 ст. 865 ГК РФ).

АККРЕДИТИВ

при расчетах по аккредитиву банк, действующий по поручению плательщика об открытии аккредитива и в соответствии с его указанием (банк-эмитент), обязуется произвести платежи получателю средств или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель либо дать полномочие другому банку (исполняющему банку) произвести платежи получателю средств или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель
(п. 1 ст. 867 ГК РФ)

ПОКРЫТЫЙ

В случае открытия покрытого (депонированного) аккредитива банк-эмитент при его открытии обязан перечислить сумму аккредитива (покрытие) за счет плательщика либо предоставленного ему кредита в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия обязательства банка-эмитента
(п. 2 ст. 867 ГК РФ)

НЕПОКРЫТЫЙ

В случае открытия непокрытого (гарантированного) аккредитива исполняющему банку предоставляется право списывать всю сумму аккредитива с ведущегося у него счета банка-эмитента
(п. 2 ст. 867 ГК РФ)

ОТЗЫВНЫЙ

Аккредитив, который может быть изменен или отменен банком-эмитентом без предварительного уведомления получателя средств. Отзыв аккредитива не создает каких-либо обязательств банка-эмитента перед получателем средств
(п. 1 ст. 868 ГК РФ)

БЕЗОТЗЫВНЫЙ

Аккредитив, который не может быть отменен без согласия получателя средств
(п. 1 ст. 869 ГК РФ)

ВИДЫ АККРЕДИТИВОВ

ЧЕК

ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю
(п. 1 ст. 877 ГК РФ)

ЧЕК ДОЛЖЕН СОДЕРЖАТЬ:

- наименование «чек», включенное в текст документа;
- поручение плательщику выплатить определенную денежную сумму;
- наименование плательщика и указание счета, с которого должен быть произведен платеж;
- указание валюты платежа;
- указание даты и места составления чека;
- подпись лица, выписавшего чек, – чекодателя.

Отсутствие в документе какого-либо из указанных реквизитов лишает его силы чека

(п. 1 ст. 878 ГК РФ)

ВИДЫ ЧЕКОВ

ИМЕННОЙ

Именной чек не подлежит передаче

(п. 2 ст. 880 ГК РФ)

ПЕРЕВОДНОЙ

В переводном чеке индоссамент на плательщика имеет силу расписки за получение платежа

(п. 3 ст. 880 ГК РФ)

Ордерный

Предъявительский

РАСЧЕТЫ ПО ИНКАССО

*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)*

УЧАСТНИКИ РАСЧЕТОВ ПО ИНКАССО

ПОЛУЧАТЕЛЬ ПЛАТЕЖА

Взыскатель – лицо, которое дает банку-эмитенту поручение осуществить за счет взыскателя действия по получению от плательщика платежа или акцепта платежа

БАНК-ЭМИТЕНТ

Банк, обслуживающий взыскателя, которому последний поручает совершить необходимые действия по получению платежа или акцепта платежа

ИСПОЛНЯЮЩИЙ БАНК

Банк, обслуживающий плательщика, привлекаемый банком-эмитентом для исполнения поручения взыскателя о платеже или об акцепте платежа

ПЛАТЕЛЬЩИК

Лицо, которому должно быть предъявлено требование о платеже или об акцепте платежа на основе соответствующего поручения получателя платежа

**ВИДЫ
расчетов по инкассо**

**РАСЧЕТЫ ПЛАТЕЖНЫМИ
ТРЕБОВАНИЯМИ**

- оплачиваемыми с акцептом плательщика;
- оплачиваемыми без акцепта плательщика

**РАСЧЕТЫ ИНКАССОВЫМИ
ПОРУЧЕНИЯМИ**

- беспорный порядок взыскания денежных средств;
- беспорное взыскание денежных средств по исполнительным документам