Группа 27-П.

Дисциплина: Гражданское право

Дата: 21.03.2020

Вид и тип урока: Комбинированный. Закрепление и сообщение новых знаний.

Преподаватель: А.В. Попов

Электронная почта: **popoff.62-89@yandex.ru**

**Тема 4.4.** Договоры на оказание услуг и иные гражданско-правовые договоры

4.4.1. Понятие и виды договорных обязательств по оказанию услуг. Характеристика договоров транспортной перевозки; займа и кредита; банковского вклада и счета.

Статьи ГК РФ: 779-783; 807-860

### 1. Понятие обязательств по оказанию услуг

**Обязательства по оказанию услуг** охватывают значительное коли­чество видов договорных обязательств.

К договорным обязательст­вам по оказанию услуг, представленным в ГК, относятся обязательства из договоров перевозки, транспортной экспедиции, займа и кредита, факторинга, банковского счета, банковского вклада, а также из без­наличных расчетов и из договоров хранения, [страхования](http://jurkom74.ru/materialy-dlia-ucheby/poniatie-i-subekty-strakhovogo-dela), поручения, комиссии, агентирования, доверительного управления имуществом, возмездного оказания иных услуг.

**Общие признаки договорных обязатель­ств об оказании услуг:**

* особенности объекта обязательства — услуги нематери­ального характера;
* специфика связи услуги с личностью услугодателя.

**Основное отличие обязательств об оказании услуг от обязательств подрядного типа**:

* в обязательствах подрядного типа результат вы­полненных работ всегда имеет овеществленную форму, смысл обязательства состоит в том, чтобы пе­редать полученный вещественный результат заказчику.;
* в обязательствах об оказании услуг результат деятельности исполнителя не имеет вещественного содержания, нематериальная услуга неотделима от личности услугодателя, так как потребляется услугополучателем в процессе ее оказа­ния, т.е. самой деятельности услугодателя.

Следовательно, услуги, предоставляемые должником кредитору, носят нематериальный характер. Это различие учитывает действующее законодательство: согласно ст. 783 ГК общие положения о подряде и положения о бытовом подряде применяют­ся к договору возмездного оказания услуг, если это не противоречит ст. [779-782](http://base.garant.ru/10164072/39/#block_779) ГК, а также особенностям предмета договора возмездно­го оказания услуг.

### Виды обязательств по оказанию услуг

Договорные обязательства об оказании услуг в гражданском пра­ве можно подразделить на определенные виды по характеру деятель­ности услугодателя:

1. обязательства об оказании услуг фактического характера (выте­кающие из договоров перевозки, хранения, возмездного оказания иных услуг);
2. обязательства об оказании услуг юридического характера (вытекаю­щие из договоров поручения и комиссии);
3. обязательства об оказании услуг как фактического, так и юридиче­ского характера (вытекающие из договоров транспортной экспеди­ции, агентирования, доверительного управления имуществом);
4. обязательства об оказании услуг денежно-кредитного характера (вытекающие из договоров займа и кредита, факторинга, банков­ского счета, банковского вклада, а также из безналичных расчетов и страхования).

### Общая характеристика обязательств по оказанию услуг

Согласно п. 1 [ст. 779](http://base.garant.ru/10164072/39/#block_779) ГК РФ под**услугами** понимается совершение определенных действий или осуществление определенной деятельности.

[Ст. 128](http://base.garant.ru/10164072/6/#block_128) ГК РФ относит работы и услуги к объектам гражданских прав (помимо [вещей](http://base.garant.ru/10164072/6/#block_130), включая [деньги](http://base.garant.ru/10164072/6/%22%20%5Cl%20%22block_140%22%20%5Ct%20%22_blank)и [ценные бумаги](http://base.garant.ru/10164072/7/#block_142), иного имущества, в том числе имущественных прав; [охраняемых результатов интеллектуальной деятельности и приравненных к ним средств индивидуализации](http://base.garant.ru/10164072/69/#block_41225) (интеллектуальной собственности); [нематериальных благ](http://base.garant.ru/10164072/8/#block_150)).

Отношения, предметом которых являются работы и услуги, носят обязательственный характер и называются **обязательствами по выполнению работ и оказанию услуг.**

По общему правилу услуга не имеет вещественного результата, как операция она обладает свойством неосязаемости и этим кардинально отличается от наиболее распространенных объектов гражданских прав — вещей. Услуга проявляется в ее эффекте, который воспринимается зачастую на уровне чувств. Этим обусловлена трудность обособления и неотделимость от источника. Товар же, вещь может существовать отдельно от своего источника, т. е. производителя.

Отсутствие материального результата (вещественной формы) услуги обычно приводят в качестве признака, позволяющего отграничить услуги от работ.

**Признаки услуг:**

* активность характера поведения исполнителя, имеющего разовое (действие) или неоднократное проявление;
* отсутствие интереса заказчика в материальном (вещественном) результате действия (деятельности) исполнителя;
* неотделимость результата деятельности от исполнителя;
* синхронность оказания и получения услуги.

**Виды обязательств по оказанию услуг:**

* обязательства по оказанию фактических услуг;
* обязательства по оказанию юридических услуг.

Оказание фактических услуг не влечет прямых юридических последствий (например, перемещение груза из одного пункта в другой, обеспечение сохранности имущества и т. п.). К таким обязательствам, в частности, относятся договоры перевозки и хранения.

Оказание юридических услуг влечет прямые юридические последствия (совершение сделки, подписание договора и т. п.). Сюда можно отнести обязательства, вытекающие из договора комиссии, поручения и агентирования.

**Систему обязательств по оказанию услуг** составляют:

* транспортные обязательства (обязательства по перевозке — гл. 40 ГК. РФ, транспортной экспедиции — гл. 41 ГК РФ, буксировке — гл. XII КТМ РФ);
* обязательства по страхованию (страхование — гл. 48 ГК РФ);
* кредитные и расчетные обязательства (обязательства, вытекающие из договоров займа и кредита, — гл. 42 ГК РФ, финансирования под уступку денежного требования — гл. 43 ГК РФ, банковского вклада — гл. 44 ГК РФ, банковского счета — гл. 45 ГК РФ, расчетные обязательства — гл. 46 ГК РФ);
* обязательства по оказанию иных фактических и юридических услуг (хранение — гл. 47 ГК РФ, поручение — гл. 49 ГК РФ, действия в чужом интересе без поручения — гл. 50 Г К РФ, комиссия — гл. 51 ГК РФ, агентирование — гл. 52 ГК РФ, доверительное управление имуществом — гл. 53 ГК РФ);
* иные обязательства по возмездному оказанию услуг — гл. 39 ГК РФ.

2. Общая характеристика договора перевозки грузов

Договор перевозки относится к группе договоров по оказанию услуг, он направлен на перемещение грузов и пассажиров из одного пункта в другой. Регулирование отношений в сфере перевозок осуществляется ГК РФ (гл. 40), а также транспортными уставами и кодексами (Уставом железнодорожного транспорта РФ от 10 января 2003 г., Кодексом внутреннего водного транспорта РФ от 7 марта 2001 г., Кодексом торгового мореплавания РФ от 30 апреля 1999 г., Воздушным кодексом РФ от 19 марта 1997 г., Уставом автомобильного транспорта РСФСР, утвержденным Постановлением Совета Министров РСФСР от 8 января 1969 г.). Кроме того, отношения перевозки регулируются иными федеральными законами и подзаконными нормативными актами - правилами, утвержденными постановлениями Правительства РФ, приказами соответствующих министерств и ведомств.

ГК РФ не дает общего определения договора перевозки, а выделяет отдельно договоры перевозки грузов, пассажиров и багажа. Договор перевозки грузов является самостоятельным видом договора перевозки, который имеет особенности в зависимости от вида транспорта (железнодорожные, воздушные, морские, речные и автомобильные перевозки).

Договор перевозки груза - это соглашение, в силу которого перевозчик обязуется доставить вверенный ему отправителем груз в пункт назначения и выдать его управомоченному на получение груза лицу (получателю), а отправитель обязуется уплатить за перевозку груза установленную плату (п. 1 ст. 785 ГК РФ). Договор перевозки является возмездным, взаимным и реальным.

Договор перевозки груза может быть заключен с условием предоставления для перевозки груза всего транспортного средства или части его (договор фрахтования). Договор фрахтования (чартер) - это соглашение, в силу которого одна сторона (фрахтовщик) обязуется предоставить другой стороне (фрахтователю) за плату всю или часть вместимости одного или нескольких транспортных средств на один или несколько рейсов для перевозки грузов, пассажиров и багажа (ст. 787 ГК РФ). Этот договор является консенсуальным. Он используется на морском, внутреннем водном, воздушном транспорте.

Сторонами договора грузовой перевозки являются перевозчик и грузоотправитель. Перевозчиком может быть юридическое лицо, а в некоторых случаях и физическое лицо - индивидуальный предприниматель, обладающие лицензией на те виды перевозки, которые ими осуществляются. В качестве грузоотправителей обычно выступают предприниматели, которые заключают договор перевозки во исполнение своего обязательства перед контрагентом по другому договору (например, для обеспечения доставки товаров покупателю). В таких случаях получателем груза является не грузоотправитель, а другое лицо, которое состоит с грузоотправителем в договорных правоотношениях (чаще всего в правоотношениях купли-продажи). Причем грузополучатель не только имеет право требовать от перевозчика выдачи прибывшего груза, но и обязан принять груз, произвести окончательные расчеты за выполненную перевозку. В таких случаях договор перевозки грузов представляет собой договор в пользу третьего лица, поскольку грузополучатель, не принимавший участия в его заключении, наделяется правом требовать от перевозчика исполнения обязательства в свою пользу (п. 1 ст. 430 ГК РФ). Что касается обязанностей грузополучателя принять груз, произвести окончательные расчеты с перевозчиком и др., то он еще до заключения договора перевозки добровольно принимает их на себя, согласившись на такой способ передачи ему товаров, как отгрузка транспортом.

Предметом договора перевозки грузов являются услуги по территориальному перемещению грузов из пункта отправления в пункт назначения с помощью транспортных средств.

Согласно п. 2 ст. 789 ГК РФ договор перевозки транспортом общего пользования является публичным договором. Перевозкой транспортом общего пользования признается перевозка, осуществляемая коммерческой организацией, если из закона, иных правовых актов вытекает, что эта организация обязана осуществлять перевозки грузов по обращению любого гражданина или юридического лица.

Заключение договора перевозки грузов. Договор перевозки грузов традиционно рассматривается как реальный договор, который считается заключенным с момента передачи груза перевозчику. Этому моменту предшествуют взаимоотношения сторон, направленные на организацию перевозки груза.

Необходимой предпосылкой заключения договора перевозки грузов является согласование заявки грузоотправителя с перевозчиком. В заявке указывается пункт назначения, наименование и количество груза, вид и количество транспортных средств и другие необходимые сведения. Согласование заявки по действующему законодательству не рассматривается как заключение договора перевозки, оно порождает обязательство перевозчика подать транспортные средства под погрузку и грузоотправителя - предъявить груз для перевозки, за неисполнение которых стороны несут ответственность.

При необходимости осуществления систематических перевозок грузов может заключаться договор об организации перевозок грузов. В соответствии с ним перевозчик обязуется в установленные сроки принимать грузы, а грузоотправитель - предъявлять их для перевозок в обусловленном объеме. В нем определяются предполагаемые объем перевозок грузов, сроки и условия предоставления транспортных средств и предъявления грузов для перевозок, порядок расчетов, ответственность сторон за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, а также иные условия организации перевозок.

Обязательство перевозчика подать транспортные средства считается надлежаще исполненным, если транспортные средства своевременно поданы в обусловленное место и в заранее определенном количестве. Транспортные средства должны быть поданы в исправном состоянии, пригодном для перевозки соответствующего груза (п. 1 ст. 791 ГК РФ). Различают техническую пригодность транспортного средства, т.е. пригодность для транспортировки грузов, и коммерческую пригодность, т.е. пригодность транспортного средства для перевозки конкретного груза (отсутствие внутри него постороннего запаха, других неблагоприятных факторов; в случае необходимости - поддержание определенного температурного режима). Определение технической пригодности транспортного средства осуществляется перевозчиком, коммерческой пригодности - грузоотправителем, если погрузка осуществляется им, в остальных случаях - перевозчиком. Грузоотправители вправе отказаться от транспортных средств, непригодных для перевозки конкретного груза, и перевозчик обязан подать взамен их исправные, пригодные для перевозки такого груза транспортные средства.

Соответственно грузоотправитель обязан своевременно предъявить к перевозке указанные в заявке или договоре грузы. До предъявления груза для перевозки грузоотправитель обязан подготовить его таким образом, чтобы обеспечить безопасность перевозки и сохранность груза, а также перевозочного средства. Груз должен быть предъявлен в исправном состоянии (надлежащего качества) и при необходимости помещен в исправную тару и упаковку. В случае предъявления к перевозке тарных и штучных грузов на них должна быть нанесена маркировка, назначение которой состоит в индивидуализации груза (указывается грузополучатель, пункт назначения и т.д.), а также в предотвращении возможного его повреждения (наносятся манипуляционные знаки, указывающие на способ обращения с грузом, предупредительные надписи, например "стекло", "не кантовать").

Груз должен быть предъявлен вместе с необходимыми документами: транспортной накладной, заполненной грузоотправителем в соответствии с правилами перевозок грузов; другими документами, предусмотренными соответствующими нормативными актами. Например, согласно ч. 4 ст. 18 УЖТ РФ при предъявлении продовольственных и скоропортящихся грузов необходимо представить документ о качестве грузов.

Грузоотправитель обязан предъявить груз в указанном в заявке количестве, которое определяется массой или количеством грузовых мест для тарных или штучных грузов. Груз может быть предъявлен к перевозке с объявленной ценностью, которая не должна превышать действительной стоимости груза. Практическое значение объявления ценности состоит в том, что в случае утраты или повреждения груза грузоотправитель освобождается от доказывания его стоимости. За перевозку грузов с объявленной ценностью взимается дополнительная плата.

Согласно п. 1 ст. 794 ГК РФ перевозчик за неподачу транспортных средств для перевозки грузов в соответствии с принятой заявкой (заказом) или иным договором, а отправитель за непредъявление груза либо неиспользование поданных транспортных средств по иным причинам несут ответственность, установленную транспортными уставами и кодексами, а также соглашением сторон. УЖТ РФ (ст. 94) и КВВТ РФ (ст. 115) предусматривают ответственность в виде штрафов, размер которых зависит от количества непогруженных тонн груза или контейнеров.

Законодательством устанавливаются обстоятельства, при наличии которых перевозчик и грузоотправитель освобождаются от такой ответственности. К ним относятся: непреодолимая сила, а также иные явления стихийного характера; военные действия; прекращение или ограничение перевозки грузов в определенных направлениях, установленное в порядке, предусмотренном соответствующим транспортным кодексом или уставом, и др. (ст. 794 ГК РФ, ст. ст. 116, 117 УЖТ РФ, ст. 118 КВВТ РФ). Перечень таких обстоятельств носит исчерпывающий характер. Таким образом, ответственность за неподачу транспортных средств и за их неиспользование наступает независимо от вины.

Поскольку договор перевозки груза является реальным, то передача груза для перевозки служит необходимым элементом заключения такого договора. Для договора перевозки грузов характерен особый порядок оформления его заключения: согласно п. 2 ст. 785 ГК РФ оно подтверждается составлением и выдачей отправителю груза документа о принятии груза (транспортной накладной, коносамента или иного документа на груз, предусмотренного соответствующим транспортным уставом или кодексом).

3. Договор займа

Договор займа - это соглашение, в силу которого 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 (п. 1 ст. 807 ГК РФ). Заемным обязательствам посвящена гл. 42 ГК РФ.

Договор займа направлен на передачу одним лицом имущества в собственность другого лица с условием возврата аналогичного имущества в установленный срок. Договор займа отличается от договора аренды тем, что по договору займа вещи передаются в собственность заемщика и возврату подлежат не те же самые, а аналогичные вещи (того же рода и качества). Поэтому предметом договора займа могут быть денежные средства или вещи, определенные родовыми признаками, как правило, потребляемые, тогда как по договору аренды предметом являются непотребляемые, индивидуально-определенные вещи.

Сторонами договора займа являются заимодавец и заемщик, в качестве которых могут выступать любые субъекты гражданского права с учетом их праводееспособности.

Договор займа всегда является реальным, он считается заключенным с момента передачи денег или других вещей. Это односторонне обязывающий договор, поскольку с момента передачи суммы займа заимодавец наделяется правами, а заемщик - обязанностями.

Договор займа может быть как возмездным, так и безвозмездным. Договор займа по общему правилу предполагается возмездным. Особенность договора займа состоит в том, что встречное предоставление со стороны заемщика выражается в уплате процентов на сумму займа в размерах и в порядке, определенных договором. При отсутствии в договоре таких условий проценты выплачиваются ежемесячно до дня возврата суммы займа в размере ставки банковского процента (ставки рефинансирования), существующей в месте жительства (месте нахождения) заимодавца на день уплаты заемщиком суммы долга или его соответствующей части (п. 2 ст. 809 ГК РФ).

Договором займа может быть предусмотрено безвозмездное предоставление суммы займа. Отличие безвозмездного договора займа от договора дарения состоит в том, что по договору займа переданная заемщику сумма должна быть возвращена заимодавцу через определенное время, т.е. данный договор направлен на предоставление возможности использовать сумму займа в течение определенного срока. Возврат суммы займа не рассматривается как встречное предоставление.

Договор займа предполагается беспроцентным в следующих случаях: во-первых, если сторонами договора являются граждане, сумма займа не превышает 50 минимальных размеров оплаты труда, и договор не связан с осуществлением предпринимательской деятельности хотя бы одной из сторон; во-вторых, когда предметом договора выступают не денежные средства, а другие вещи, определенные родовыми признаками. Однако и в этих случаях стороны могут предусмотреть в договоре уплату процентов.

Договор займа должен быть заключен в письменной форме, если его сторонами являются граждане и сумма займа превышает 10 минимальных размеров оплаты труда; если заимодавцем является юридическое лицо - независимо от суммы. Согласно п. 2 ст. 808 ГК РФ в подтверждение договора займа и его условий может быть представлена расписка заемщика или иной документ, удостоверяющие передачу ему заимодавцем определенной денежной суммы или определенного количества вещей. Несоблюдение письменной формы договора займа не влечет его недействительности, однако лишает стороны в случае спора ссылаться на свидетельские показания.

Поскольку договор займа является реальным, наличие у заимодавца соответствующего письменного документа подтверждает передачу заемщику указанной в нем суммы займа. Согласно п. 1 ст. 812 ГК РФ заемщик вправе оспаривать договор займа по его безденежности. Он должен доказать, что деньги или другие вещи в действительности не получены им от заимодавца или получены в меньшем количестве, чем указано в договоре. Если договор должен совершаться в письменной форме, заемщик вправе ссылаться на свидетельские показания, только если договор был заключен под влиянием обмана, насилия, угрозы, злонамеренного соглашения представителя заемщика с заимодавцем или стечения тяжелых обстоятельств.

Если заемщик докажет безденежность договора займа, то договор займа считается либо незаключенным, когда деньги или другие вещи в действительности не были получены от заимодавца, либо заключенным на то количество денег или вещей, которое было в действительности получено заемщиком от заимодавца. Заемное обязательство может быть оформлено облигацией. Облигацией признается эмиссионная ценная бумага, удостоверяющая право ее держателя на получение от лица, выпустившего облигацию, в предусмотренный ею срок номинальной стоимости облигации или иного имущественного эквивалента, а также право на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости облигации либо иные имущественные права. Заключение договора займа путем выпуска и продажи облигаций допускается в случаях, предусмотренных законом или иными правовыми актами. Таким образом может оформляться договор государственного займа (ст. 817 ГК РФ). Право выпуска облигаций предоставлено также хозяйственным обществам.

По соглашению сторон заемщик может выдать заимодавцу вексель, в этом случае их отношения будут регулироваться специальным законодательством о переводном и простом векселе <1>. Вексель не является формой договора займа, это ценная бумага, которая удостоверяет ничем не обусловленное обязательство векселедателя (простой вексель) либо иного указанного в векселе плательщика (переводной вексель) выплатить по наступлении предусмотренного векселем срока полученные взаймы денежные суммы (ст. 815 ГК РФ).

--------------------------------

<1> Федеральный закон от 11 марта 1997 г. N 48-ФЗ "О переводном и простом векселе"; Постановление ЦИК и СНК СССР от 7 августа 1937 г. N 104/1341 "О введении в действие положения о переводном и простом векселе".

Содержание заемного обязательства составляют обязанности заемщика и соответствующие им права заимодавца. Основополагающая обязанность заемщика - возвратить заимодавцу полученную сумму займа в срок и в порядке, которые предусмотрены договором. Данная обязанность присутствует как в возмездном, так и в безвозмездном договоре займа. Если в договоре срок возврата не установлен или определен моментом востребования, то сумма займа должна быть возвращена заемщиком в течение 30 дней со дня предъявления заимодавцем требования об этом, если иное не предусмотрено договором. Договором может быть предусмотрено возвращение займа по частям (в рассрочку). Досрочный возврат суммы займа допускается в зависимости от условий договора. Если договор займа является безвозмездным, то сумма займа может быть возвращена досрочно, если иное не предусмотрено договором. Если договор возмездный, то сумма займа может быть возвращена досрочно с согласия заимодавца, поскольку это влияет на размер процентов.

По возмездному договору займа заемщик обязан выплатить заимодавцу проценты за пользование суммой займа. По договору целевого займа, который заключается с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели, заемщик обязан обеспечить заимодавцу возможность осуществления контроля за целевым использованием суммы займа (п. 1 ст. 814 ГК РФ).

Согласно п. 1 ст. 811 ГК РФ в случае просрочки возврата суммы займа на эту сумму подлежат уплате проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ со дня, когда она должна была быть возвращена, до дня ее возврата заимодавцу. Эти проценты являются мерой ответственности заемщика за нарушение обязательства и подлежат взысканию независимо от уплаты процентов за пользование суммой займа.

Проценты за просрочку возврата суммы займа по общему правилу начисляются только на эту сумму без учета процентов за пользование заемными средствами, начисленных на день возврата, если в обязательных для сторон правилах либо в договоре нет прямой оговорки об ином порядке начисления процентов.

Заимодавец вправе потребовать досрочного возврата суммы займа вместе с причитающимися процентами в следующих случаях: 1) при невыполнении заемщиком предусмотренных договором обязанностей по обеспечению возврата суммы займа, а также при утрате обеспечения или ухудшении его условий по обстоятельствам, за которые заимодавец не отвечает, если иное не предусмотрено договором (ст. 813 ГК РФ); 2) при невыполнении заемщиком условия договора займа о целевом использовании суммы займа, а также при нарушении обязанности по обеспечению возможности контроля заимодавца за целевым использованием, если иное не предусмотрено договором; 3) при нарушении заемщиком срока, установленного для возврата очередной части займа, заимодавец может потребовать оставшуюся сумму займа (п. 2 ст. 811 ГК РФ).

В этих случаях проценты за пользование суммой займа взыскиваются в размере, установленном договором, до дня, когда сумма займа в соответствии с договором должна была быть возвращена, а не до дня фактического ее возврата <1>.

--------------------------------

<1> См.: пункт 16 Постановления Пленума Верховного Суда РФ и Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 8 октября 1998 г. N 13/14 "О практике применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о процентах за пользование чужими денежными средствами".

Кредитный договор

Кредитный договор является разновидностью договора займа, используемой в сфере банковской деятельности. Кредитный договор - это соглашение, в силу которого 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 (п. 1 ст. 819 ГК РФ). Кредитный договор отличается от договора займа следующими признаками:

1. На стороне заимодавца могут выступать только банки и иные кредитные организации, т.е. субъекты, которые предоставляют кредиты за счет средств граждан и юридических лиц, привлеченных во вклады и на банковские счета.

2. Предметом договора могут быть только денежные средства как в наличной, так и в безналичной форме.

3. Кредитный договор всегда возмездный.

4. Договор является консенсуальным, он порождает обязанность заимодавца выдать кредит и обязанность заемщика получить кредит. Однако заемщику предоставляется право отказаться от получения кредита полностью или частично при условии уведомления об этом кредитора до установленного договором срока его предоставления, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или договором. Кредитор вправе отказаться от предоставления заемщику кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок (предвидимое нарушение). Он может отказаться от кредитования заемщика в случае нарушения заемщиком установленной обязанности целевого использования кредита (ст. 821 ГК РФ).

5. Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме, несоблюдение которой влечет ничтожность договора (ст. 820 ГК РФ).

Кредитные отношения могут возникнуть между банком и его клиентом по договору банковского счета. Если в соответствии с договором банковского счета банк осуществляет платежи со счета клиента, несмотря на отсутствие на этом счете денежных средств, банк тем самым предоставляет кредит на выплаченную кредиторам сумму со дня осуществления соответствующего платежа.

В § 2 гл. 42 ГК РФ содержится всего 3 статьи, отражающие особенности кредитного договора по сравнению с договором займа, по остальным вопросам к отношениям по кредитному договору применяются правила о договоре займа, если это не противоречит существу кредитного договора.

4. Договор банковского вклада

Договор банковского вклада (депозита) - это соглашение, в силу которого одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором (п. 1 ст. 834 ГК РФ). Договору банковского вклада посвящена гл. 44 ГК РФ.

Договор депозита является реальным, т.е. считается заключенным с момента поступления вклада банку, возмездным и односторонне обязывающим. Договор банковского вклада, по сути, порождает заемное обязательство, в котором в качестве заемщика выступает специализированный профессиональный участник гражданского оборота - банк, а заимодавцем - юридическое или физическое лицо. Цель банка - привлечение денежных средств для последующего совершения с ними финансовых операций и извлечения прибыли, цель вкладчика - получение процентов на денежную сумму, временно не используемую им в обороте. Вместе с тем депозитный договор не рассматривается законодателем как разновидность договора займа, это самостоятельный договорный тип, который имеет сходство с договором займа, но обладает особенными признаками.

Специфика договора банковского вклада по сравнению с договором займа состоит в его субъектном составе. Его сторонами являются банк (заемщик) и вкладчик (заимодавец). Согласно ст. 1 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности" <1> банк - это кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять на основании лицензии 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.

--------------------------------

<1> Далее - Закон о банках и банковской деятельности.

Вкладчиками могут быть юридические лица и граждане. Для вкладчиков-граждан предусмотрена повышенная защита их интересов. Это выражается, во-первых, в публичном характере договора банковского вклада с участием гражданина, вследствие чего банк не вправе отказать гражданину в заключении такого договора. Во-вторых, к отношениям банка и гражданина применяется законодательство о защите прав потребителей. В-третьих, в случае принятия вклада от гражданина лицом, не имеющим на это права (например, небанковской кредитной организацией), или с нарушением установленного порядка вкладчик может потребовать немедленного возврата суммы вклада, уплаты на нее процентов по ст. 395 ГК РФ и возмещения сверх суммы процентов всех причиненных вкладчику убытков.

Предметом депозитного договора являются денежные средства в валюте РФ или иностранной валюте (вклад) как в наличной, так и в безналичной форме.

Форма договора банковского вклада - письменная, причем ее несоблюдение влечет недействительность договора. В соответствии со ст. 836 ГК РФ письменная форма депозитного договора считается соблюденной, если внесение вклада удостоверено сберегательной книжкой, сберегательным или депозитным сертификатом либо иным документом, выданным банком вкладчику в соответствии с установленными требованиями.

По общему правилу заключение договора банковского вклада с гражданином удостоверяется сберегательной книжкой, если соглашением сторон не предусмотрено иное. В сберегательной книжке фиксируются наименование и место нахождения банка (его филиала), номер счета по вкладу, а также совершенные операции по счету (зачисление денежных средств на счет, списание со счета) и остаток денежных средств на счете на момент предъявления сберегательной книжки в банк (п. 1 ст. 843 ГК РФ). Данные о вкладе, указанные в сберегательной книжке, являются основанием для расчетов по вкладу между банком и вкладчиком, если не доказано иное состояние вклада.

Сберегательная книжка может быть именной или предъявительской. Ценной бумагой является только предъявительская сберегательная книжка. Согласно п. 2 ст. 843 ГК РФ выдача вклада, выплата процентов по нему и исполнение распоряжений вкладчика о перечислении денежных средств со счета по вкладу другим лицам осуществляются банком при предъявлении сберегательной книжки независимо от ее вида. Именная сберегательная книжка предъявляется вместе с документом, удостоверяющим личность гражданина.

В соответствии со ст. 844 ГК РФ сберегательный (депозитный) сертификат является ценной бумагой, удостоверяющей сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат, или в любом филиале этого банка <1>. Сертификаты как ценные бумаги могут быть предъявительскими или именными. Сертификаты должны быть срочными, при их досрочном предъявлении к оплате банком выплачиваются сумма вклада и проценты по вкладам до востребования, если условиями сертификата не установлен иной размер процентов.

--------------------------------

<1> См. также: письмо ЦБ РФ от 10 февраля 1992 г. N 14-3-20 "Положение "О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций".

Права и обязанности сторон договора банковского вклада. Вкладчик передает банку сумму вклада и приобретает право требования возврата данной суммы и уплаты процентов. Банк обязан вернуть вкладчику сумму вклада и выплатить проценты на эту сумму в размере, установленном договором.

В зависимости от условий возврата вклада выделяются вклады до востребования, когда вклад выдается по первому требованию вкладчика; срочные вклады, когда вклад должен быть возвращен по истечении определенного договором срока; вклады на иных условиях, не противоречащих закону. Основное различие вклада до востребования и срочного вклада состоит в размере процентов - для срочных вкладов устанавливается повышенный процент. Согласно п. 2 ст. 837 ГК РФ банк обязан выдать сумму вклада или ее часть по первому требованию вкладчика по договору банковского вклада любого вида (до востребования или срочного). Условие договора об отказе гражданина от права на получение вклада по первому требованию ничтожно. Если вклад возвращается до истечения предусмотренного договором срока, то банк выплачивает проценты в размере, предусмотренном для вкладов до востребования (п. 3 ст. 837 ГК РФ). Если по истечении срока либо по наступлении предусмотренных договором обстоятельств вкладчик не требует возврата суммы вклада, то договор считается продленным на условиях вклада до востребования, если иное не предусмотрено договором (п. 4 ст. 837 ГК РФ).

Банк обязан выплатить вкладчику проценты на сумму вклада в размере, определяемом договором. Возможность изменения банком размера процентов зависит от того, на каких условиях возврата вклада заключен договор и кто выступает на стороне вкладчика. По общему правилу размер процентов, выплачиваемых на вклады до востребования, может быть изменен банком в одностороннем порядке, если иное не предусмотрено договором. Однако в случае уменьшения банком размера процентов новая ставка процентов применяется к вкладам, внесенным до сообщения вкладчикам об уменьшении процентов, только по истечении месяца с момента соответствующего сообщения, если иное не предусмотрено договором (п. 2 ст. 838 ГК РФ). По договору срочного вклада или вклада на иных условиях размер процентов может быть уменьшен только в случаях, прямо предусмотренных законом, - если вкладчиком является гражданин, и в случаях, предусмотренных законом или договором, - если вкладчиком является юридическое лицо (п. 3 ст. 838 ГК РФ). При отсутствии в договоре условия о размере выплачиваемых процентов банк обязан выплачивать проценты в размере ставки рефинансирования.

Согласно п. 1 ст. 839 ГК РФ проценты на сумму банковского вклада начисляются со дня, следующего за днем ее поступления в банк, до дня ее возврата вкладчику включительно, а если ее списание со счета вкладчика произведено по иным основаниям, до дня списания включительно. По общему правилу проценты выплачиваются вкладчику по его требованию по истечении каждого квартала отдельно от суммы вклада. Невостребованные проценты включаются в сумму вклада и на них в дальнейшем начисляются проценты.

Банк также оказывает вкладчику услуги по зачислению на счет денежных средств, поступивших в банк на имя вкладчика от третьих лиц с указанием необходимых данных о его счете по вкладу, а также перечислению их со счета, если иное не предусмотрено договором. Предполагается, что вкладчик выразил согласие на получение денежных средств, предоставив третьим лицам необходимые данные о счете по вкладу. Юридическим лицам запрещается перечислять находящиеся во вкладах денежные средства другим лицам. Согласно п. 3 ст. 834 ГК РФ к отношениям банка и вкладчика по счету, на который внесен вклад, применяются правила о договоре банковского счета (гл. 45 ГК РФ), если иное не предусмотрено специальными нормами о договоре банковского вклада или не вытекает из его существа.

При заключении договора банковского вклада банк обязан предоставить вкладчику информацию об обеспеченности возврата вклада. Обеспечение возврата вклада различается для граждан и юридических лиц. Согласно п. 2 ст. 840 ГК РФ способы обеспечения банком возврата вкладов юридических лиц определяются договором. Вклады граждан подлежат обязательному страхованию банками в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации", причем согласно п. 2 ст. 5 данного Закона не подлежат страхованию вклады, размещенные на банковских счетах граждан, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, если эти счета открыты в связи с указанной деятельностью.

Согласно п. 4 ст. 840 ГК РФ невыполнение банком обязанностей по обеспечению возврата вклада, предусмотренных законом или договором, а также утрата обеспечения или ухудшение его условий дает вкладчику право потребовать от банка немедленного возврата суммы вклада, уплаты на нее процентов в размере ставки рефинансирования и возмещения причиненных убытков.

Договор банковского счета

Договор банковского счета является предпосылкой для осуществления безналичных расчетов, а также проведения иных банковских операций (например, по договору банковского вклада, кредитному договору). Согласно ст. 30 Закона о банках и банковской деятельности клиенты вправе открывать необходимое им количество расчетных, депозитных и иных счетов в любой валюте в банках с их согласия, если иное не установлено федеральным законом. Договор банковского счета имеет комплексную правовую природу. Он регулируется гл. 45 ГК РФ.

Договор банковского счета - это соглашение, в силу которого 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 (п. 1 ст. 845 ГК РФ).

Договор банковского счета направлен на оказание банковских услуг, он сочетает в себе черты других договоров (банковского вклада, поручения). Открытие и ведение счетов представляет собой один из видов предпринимательской деятельности банков и иных кредитных организаций. Банк вправе использовать денежные средства, находящиеся на счете. При этом клиенту гарантируется право беспрепятственно распоряжаться этими средствами (п. 2 ст. 845 ГК РФ). Кроме того, в договоре может быть предусмотрена оплата клиентом услуг банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на счете (ст. 851 ГК РФ). Оплата услуг банка законодательно не презюмируется, поэтому при отсутствии в договоре такого условия оплата не осуществляется. Плата взимается банком из денежных средств клиента, находящихся на счете, ежеквартально, если иное не предусмотрено договором.

Договор банковского счета является консенсуальным, взаимным, может быть как безвозмездным, так и возмездным. Сторонами договора являются банк или иная кредитная организация, заключающая такой договор в соответствии с лицензией (п. 4 ст. 845 ГК РФ), и клиент (владелец счета). В качестве клиента могут выступать юридические лица, индивидуальные предприниматели, граждане.

Объектом обязательства выступают банковские услуги по открытию и ведению счета и др., предметом - денежные средства на банковском счете. Форма договора - письменная. Договор может оформляться в виде одного документа, подписанного сторонами, либо путем обмена документами.

Договор банковского счета не является публичным, он заключается на условиях, согласованных сторонами. Вместе с тем во многих случаях заключение данного договора для банка является обязательным. Так, если банком разработан и объявлен договор банковского счета определенного вида, содержащий единые для всех обратившихся условия (цена услуг банка, размер процентов, уплачиваемых банком за пользование денежными средствами, находящимися на счете клиента, и т.д.), банк обязан заключить такой договор с любым клиентом, обратившимся с предложением открыть счет на объявленных условиях <1>.

--------------------------------

<1> См. также: пункт 1 Постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 19 апреля 1999 г. N 5 "О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с заключением, исполнением и расторжением договоров банковского счета".

Вид счета, открываемого клиенту, зависит от его правосубъектности и цели его открытия. Юридические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью, должны иметь расчетные счета, которые позволяют осуществлять любые операции по перечислению денежных средств. Текущие счета открываются для проведения ограниченного числа финансовых операций некоммерческого характера, в основном связанных со списанием средств со счета. Бюджетные счета открываются субъектам, наделенным правом распоряжения бюджетными средствами. Например, в соответствии со ст. 244 Бюджетного кодекса РФ Федеральному казначейству предоставляется право открытия и закрытия счетов федерального бюджета. Ссудный счет - счет, на котором отражается задолженность клиента по кредитному договору. Депозитный счет - счет, на который вносится вклад. Вид счета, открываемого клиенту, зависит от его правосубъектности и цели его открытия <1>. Текущие счета открываются физическим лицам для совершения расчетных операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой. Расчетные счета - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся частной практикой (нотариусам, адвокатам), для совершения расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой. Бюджетные счета - лицам, осуществляющим операции со средствами бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации и государственных внебюджетных фондов Российской Федерации в случаях, установленных законодательством Российской Федерации. Например, в соответствии со ст. 244 Бюджетного кодекса РФ Федеральному казначейству предоставляется право открытия и закрытия счетов федерального бюджета. Корреспондентские счета открывают кредитным организациям, корреспондентские субсчета - филиалам кредитных организаций. Если счета плательщика и получателя денежных средств (например, контрагенты по договору) находятся в разных банках, то банк плательщика перечисляет денежную сумму на корреспондентский счет банка получателя, который затем зачисляет ее на счет получателя денежных средств. Счета доверительного управления открываются доверительному управляющему для осуществления расчетов, связанных с деятельностью по доверительному управлению.

--------------------------------

<1> См.: гл. 2 Инструкции ЦБ РФ от 14 сентября 2006 г. N 28-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)".

Депозитные счета судов, подразделений службы судебных приставов, правоохранительных органов, нотариусов открываются соответственно судам, подразделениям службы судебных приставов, правоохранительным органам, нотариусам для зачисления денежных средств, поступающих во временное распоряжение, при осуществлении ими установленной законодательством Российской Федерации деятельности и в установленных законодательством Российской Федерации случаях.

Счета по вкладам (депозитам) - физическим и юридическим лицам для учета денежных средств, размещаемых в кредитных организациях (филиалах) с целью получения доходов в виде процентов, начисляемых на сумму размещенных денежных средств. Специальные банковские счета открываются юридическим и физическим лицам в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации для осуществления предусмотренных им операций соответствующего вида (например, специальный брокерский счет, на который зачисляются денежные средства, полученные брокером от клиентов для инвестирования в ценные бумаги, а также по сделкам, совершенным в интересах клиентов).

Права и обязанности сторон по договору банковского счета. Банк обязан, во-первых, открыть клиенту счет, который идентифицируется номером; во-вторых, совершать для клиента операции, предусмотренные для счетов данного вида (ст. 848 ГК РФ). Банк обязан принимать и зачислять поступившие на счет клиента денежные средства не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа. Договором может быть предусмотрен более короткий срок. За несвоевременное зачисление на счет поступивших клиенту денежных средств банк несет ответственность в виде процентов, начисляемых в соответствии со ст. 395 ГК РФ (ст. 856 ГК РФ).

Банк обязан по распоряжению клиента выдавать денежные средства в наличной форме или перечислять со счета. Срок исполнения данной обязанности - не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если иные сроки не предусмотрены законом, изданными в соответствии с ним банковскими правилами или договором банковского счета. В случае необоснованного списания банком средств со счета либо невыполнения указаний клиента о перечислении денежных средств со счета или об их выдаче со счета банк обязан уплатить на эту сумму проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ (ст. 856 ГК РФ).

Основанием для списания банком денежных средств со счета является распоряжение клиента. При поступлении в банк платежного документа банк должен проверить по внешним признакам соответствие подписей уполномоченных лиц и печати образцам подписей и оттиска печати, содержащимся в переданной банку карточке, а также наличие доверенности, если она является основанием для распоряжения денежными средствами, находящимися на счете.

Без распоряжения клиента списание денежных средств, находящихся на счете, допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законом (например, на основании поручения налогового органа на перечисление налога) или предусмотренных договором между банком и клиентом. Клиент может дать распоряжение банку о списании денежных средств со счета по требованию третьих лиц (например, в связи с исполнением клиентом своих обязательств перед этими лицами). Такие распоряжения принимаются банком при условии, что в них в письменной форме указаны необходимые данные, позволяющие идентифицировать управомоченное лицо при предъявлении соответствующего требования (п. 2 ст. 847 ГК РФ). Банк осуществляет платежи со счета при наличии на нем денежных средств, однако договором может быть предусмотрена обязанность банка при отсутствии средств на счете кредитовать счет - осуществлять платежи из собственных средств. Договор, содержащий такое условие, рассматривается как смешанный; отношения банка и клиента, возникшие в связи с кредитованием счета, регулируются правилами о займе и кредите, если договором банковского счета не предусмотрено иное (ст. 850 ГК РФ). Такой кредит называется овердрафтом, а соответствующий банковский счет контокоррентным.

Списание со счета денежных средств осуществляется в порядке календарной очередности, т.е. по мере поступления распоряжений клиента и других документов на списание. При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в очередности, установленной в п. 2 ст. 855 ГК РФ. Так, в первую очередь производится списание по исполнительным документам на перечисление или выдачу денежных средств для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов; во вторую - по исполнительным документам на перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности и т.д.

Банк обязан уплачивать проценты за пользование денежными средствами, находящимися на счете клиента путем зачисления суммы процентов на счет в сроки, предусмотренные договором, а в случае, когда такие сроки договором не предусмотрены, по истечении каждого квартала. Договором данная обязанность может быть исключена. Размер процентов определяется в договоре, при отсутствии в нем соответствующего условия проценты начисляются в размере, обычно уплачиваемом банком по вкладам до востребования. При этом банк производит зачет своих денежных требований к клиенту в связи с кредитованием счета и оплатой банковских услуг и соответственно требований клиента об уплате процентов за пользование денежными средствами, если иное не предусмотрено договором банковского счета. Банк обязан сообщить клиенту о произведенном зачете.

Банк обязан не разглашать сведений, составляющих банковскую тайну (о клиенте, о его банковском счете и банковском вкладе, операциях по счету). Банк предоставляет информацию, составляющую банковскую тайну, только самим клиентам или их представителям, а также в бюро кредитных историй <1>. Кроме того, в случаях и в порядке, предусмотренных законом, сведения, составляющие банковскую тайну, предоставляются государственным органам и их должностным лицам (например, судам, арбитражным судам, налоговым органам). В случае разглашения банком сведений, составляющих банковскую тайну, клиент вправе потребовать от банка возмещения причиненных убытков.

--------------------------------

<1> См.: Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. N 218-ФЗ "О кредитных историях".

Клиент обязан осуществлять платежные операции в соответствии с требованиями закона, договора и банковскими правилами; оплачивать услуги банка в случаях, предусмотренных договором; погасить кредит, предоставленный банком в соответствии с договором при отсутствии на счете денежных средств.

Договор банковского счета может быть расторгнут по заявлению клиента в любое время (п. 1 ст. 859 ГК РФ). По требованию банка договор может быть расторгнут в судебном порядке: во-первых, когда сумма денежных средств на счете клиента окажется ниже минимального размера, предусмотренного банковскими правилами или договором при условии, что банк предупредил об этом клиента и сумма не восстановлена в течение месяца со дня предупреждения; во-вторых, при отсутствии операций по этому счету в течение года, если иное не предусмотрено договором. Кроме того, при отсутствии в течение двух лет денежных средств на счете клиента и операций по этому счету банк вправе в одностороннем порядке, без обращения в суд расторгнуть договор банковского счета, предупредив об этом клиента в письменной форме. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления банком такого предупреждения, если на счет клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

Расторжение договора банковского счета является основанием закрытия счета клиента. А остаток денежных средств на счете либо выдается клиенту, либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее 7 дней после получения соответствующего письменного заявления клиента.