

Содержание

Тетрадь № 7. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ОКАЗАНИЮ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

Предисловие авторов	4
Тема 24. Заем	6
Тема 25. Финансирование под уступку денежного требования (факторинг).....	17
Тема 26. Договор банковского счета	23
Тема 27. Договор банковского вклада	44
Тема 28. Кредитный договор	56
Тема 29. Расчеты.....	73
Тема 30. Страхование.....	107
Итоги.....	139

Предисловие авторов

Настоящая Рабочая тетрадь подготовлена профессором кафедры гражданского права юридического факультета МГУ имени Ломоносова Н.В. Козловой¹ и доцентом кафедры коммерческого права юридического факультета МГУ имени М.В. Ломоносова С.Ю. Филипповой², которая является автором идеи и оригинальной концепции данного учебно-методического пособия, на основе программы курса «Гражданское право»³ и предназначена для индивидуальной работы студентов под руководством преподавателя на семинарских занятиях, а также для самостоятельного выполнения студентами домашних заданий.

Рабочая тетрадь является продолжающимся изданием и состоит из отдельных тетрадей, в которых каждый студент индивидуально выполняет предложенные задания.

В настоящую Тетрадь № 7 Части II включены семь тем, посвященных обязательствам по оказанию финансовых услуг: «Заем», «Финансирование под уступку денежного требования (факторинг)», «Договор банковского счета», «Договор банковского вклада», «Кредитный договор», «Расчеты», «Страхование» программы третьего курса «Гражданское право». Окончание курса содержится в Тетради № 8.

Методической основой Рабочей тетради стали современные разработки в области обучения взрослых людей с опорой на личный опыт, построение обучения по модели, разработанной Дэвидом Колбом, предусматривающей цикличное усвоение материала взрослыми обучающимися⁴.

Базовые принципы обучения состоят в следующем:

- 1) создание учебного пространства, предназначенного для комфортного обучения;
- 2) уважение обучающихся, их личного опыта;
- 3) обучение с учетом собственного опыта обучающихся, с опорой на этот опыт;
- 4) создание и обеспечение поддерживающей среды обучения;
- 5) создание пространства для обсуждения процесса получения знаний и возникающих сложностей;
- 6) создание пространства для приобретения знаний и умений при профессиональной экспертной помощи;
- 7) создание пространства для собственной деятельности обучающегося и осмысления сделанного;
- 8) создание пространства для выражения своих мыслей;
- 9) создание пространства для собственных открытий;
- 10) создание пространства для обучения в собственном темпе.

Настоящая Рабочая тетрадь, разработанная на основе этих принципов, включает упражнения, адресуемые студента к его собственному опыту и знаниям, которые уже имеются у него к третьему курсу обучения на юридическом факультете, предоставляя среду для осмысления этого опыта.

¹ kozlovanv@mail.ru

² filippovasy@yandex.ru

³ Гражданское право: Учебные программы общих и специальных курсов / Под ред. и с предисл. д.ю.н., проф. Е.А. Суханова. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Статут, 2018.

⁴ См.: Kolb A.Y., Kolb D.A. A Comprehensive Guide to the Theory, Psychometrics, Research on Validity and Educational Applications. The Kolb Learning Style Inventory. Version 4.0.

Упражнения предполагают формирование ключевых знаний и умений, необходимых юристу в области гражданского права, в частности:

- знание позитивного права;
- умение выделять главное в нормативном правовом материале, правоприменительных актах;
- знание ключевых теоретических проблем по гражданскому праву, отечественных ученых, разрабатывающих соответствующие проблемы, – их трудов, биографий, основных идей;
- умение свободно оперировать гражданско-правовыми понятиями;
- умение самостоятельно составлять базовые документы, подтверждающие совершение юридически значимых действий;
- умение читать юридические документы, обнаруживать в них реквизиты и значимые обстоятельства;
- умение давать юридическую квалификацию фактов и правоотношений в области гражданского права.

В тетради используются мнемотехнические приемы, облегчающие запоминание материала студентами, в частности, приводится значительный объем иллюстративного материала, предназначенного для формирования опорных образов для усвоения и запоминания материала.

В Рабочую тетрадь включен развлекательный материал для использования по усмотрению обучающихся – кроссворды, игры, ребусы на основе гражданско-правовых терминов, предназначенных для лучшего запоминания слов и определений, включения их в активный словарный запас студентов, формирование профессионального языка.

В каждой теме упражнения построены исходя из методических принципов постепенного увеличения сложности, баланса фрустрации и поддержки студентов, предполагающих чередование заданий повышенной сложности с более легкими заданиями, доступными для самостоятельного выполнения студентами, которые начинают изучать соответствующие темы.

Использование Рабочей тетради предполагает последовательное изучение тем и заданий. Более сложные задания желательно выполнять в аудитории, под руководством и при поддержке преподавателя. Для домашней самостоятельной работы рекомендуется использовать задания Рабочей тетради, требующие чтения фрагментов документов и поиска правильных и ложных утверждений.

В качестве домашних заданий целесообразно давать упражнения, которые студент, исходя из имеющихся у него знаний и умений, может выполнить самостоятельно.

Не рекомендуется оставлять для самостоятельной домашней работы решение задач и составление документов, поскольку выполнение таких заданий без поддержки преподавателя снижает мотивацию студентов к изучению гражданского права.

В настоящей Тетради № 7 учтены нормативные правовые акты по состоянию на 1 июня 2020 г.

При подготовке были использованы материалы, содержащиеся в СПС «КонсультантПлюс» и «Гарант», а также в открытом доступе в сети «Интернет».

Все имена и обстоятельства, приведенные в настоящем учебно-методическом пособии, являются вымышленными, всякие совпадения – случайными.

Тема 24. ЗАЕМ

№ 1. Рассмотрите иллюстрацию.



Задание

Прочитайте ответы на вопросы, размещенные в сети «Интернет» на сайте одного из ломбардов:

1. Почему заем в ломбарде выгодней, чем кредит в банке?

Ломбард – это возможность получить определенную сумму денег под залог движимого имущества в день обращения, без дополнительных справок, скрытых платежей, комиссий и поручителей.

Главным преимуществом ломбардных займов, по сравнению с банковскими, является их простота и высокая скорость оформления.

Банки, в отличие от ломбардов, проверяют место жительства и работы, размер дохода, кредитную историю клиента и требуют представлять подтверждающие документы.

Всего за несколько минут, предъявив документ, удостоверяющий личность, клиенту на руки выдаются наличные деньги, распоряжаться которыми он сможет по своему усмотрению.

При непогашении займа в ломбарде не образуется задолженности, и клиент не обременит себя долговой нагрузкой, для него не существует каких-либо последствий, как для получателя кредита в коммерческом банке.

Таким образом, заем в ломбарде не содержит «подводных камней» в виде преследования коллекторскими фирмами и судебными тяжбами.

2. Кто может стать клиентом ломбарда?

Клиентом ломбарда может стать любое физическое лицо, достигшее 18-летнего возраста, имеющее при себе соответствующий документ, удостоверяющий личность, и предмет залога.

Клиентом ломбарда может быть гражданин другого государства при наличии паспорта этой страны и российской регистрации.

3. Сколько времени занимает оформление займа в ломбарде?

Оформление займа в ломбарде не займет много времени и не потребует большого количества сил и энергии.

Условия предоставления займа просты, понятны и доступны каждому.

Стандартная процедура оценки изделий, приема в залог, оформления займа и выдачи денег ломбардом, как правило, занимает не более пяти минут.

В случае наличия у клиента более одного предмета залога или эксклюзивных изделий, требующих более тщательной оценки, – не более 10-15 минут.

4. Можно ли оформить заем на меньшую сумму, чем предполагаемая оценка изделия?

Да, в случае, если максимальная сумма займа не нужна, клиент может получить только ту сумму, которая ему необходима.

При этом процент начисляется на ту сумму займа, которую клиент получил на руки и только за фактический срок пользования займом.

В случае необходимости с разрешения администрации ломбарда можно дополучить оставшуюся сумму в течение срока действия договора займа.

Первый ювелирный ломбард всегда идет навстречу своим клиентам и каждому предлагает максимально удобные условия сотрудничества.

Вопросы:

1) Как Вы думаете, что такое ломбард и чем он занимается?

2) Каков источник получения прибыли ломбардом?

3) Почему граждане обращаются в ломбард?

4) Как Вы поняли фразу в объявлении: «При непогашении займа в ломбарде не образуется задолженности, и клиент не обременит себя долговой нагрузкой, для него не существует каких-либо последствий, как для получателя кредита в коммерческом банке»?

8

5) Как Вы думаете, действительно ли заемщик не является должником? Почему?

№ 2. Прочитайте ст. 807 ГК РФ.

Вопросы:

1) Что можно передать по договору займа?

2) В каких случаях договор займа может быть только реальным?

3) В каких случаях допускается заключение консенсуального договора займа?

4) Как Вы понимаете фразу: «обязуется передать в собственность»?

5) Как Вы полагаете, может ли быть договор займа публичным? Почему?

№ 3. Рассмотрите рисунок.



Задача

Кондитер Пряников решил испечь для гостей домашние пирожные. В процессе приготовления он обнаружил, что не хватает муки. Он попросил своего соседа Кашеева дать займы 400 граммов муки,

которые обещал вернуть на следующий день, когда он сходит в магазин и купит муку. Сосед одолжил Пряникову 500 граммов муки с условием, что Пряников вернет эту муку, принесет Кашееву три пирожных и поделится рецептами их изготовления. Пряников согласился.

Как Вы думаете, каков предмет договора, заключенного между Пряниковым и Кашеевым? Можно ли считать его договором купли-продажи, мены, аренды, ссуды, займа, подряда, возмездного оказания услуг, договором об отчуждении ноу-хау, товарищества, смешанным договором с элементами разных видов договоров? Почему? Заполните таблицу, указав наличие или отсутствие у данного соглашения признаков договора соответствующего вида:

Наименование договора	Признаки
Купля-продажа	
Мена	
Аренда	
Ссуда	
Заем	
Подряд	
Возмездное оказание услуг	
Договор об отчуждении ноу-хау	
Договор товарищества	
Смешанный договор (указать элементы отдельных видов договоров)	

№ 4. Задача

ООО «Умные деньги» разместило в газете «Соседи» объявление следующего содержания:

«ООО «Умные деньги» приглашает заключить договор займа. Ваши деньги должны работать. Приходите к нам и приносите! Возьмем займы под 18% годовых на срок до одного года, сумма не ограничена. Телефон 8-800-6756766»

Банк «Трасткредит» обратился в Федеральную антимонопольную службу с жалобой на нарушение закона о защите конкуренции и законодательства о рекламе и банковской деятельности. По мнению Банка, ООО «Умные деньги», которое не является кредитной организацией, не имеет лицензии Банка России, не может привлекать банковские вклады. Кроме того, закон запрещает рекламировать финансовые услуги лицам, не являющимся кредитными организациями. ООО «Умные деньги» незаконно переманивает клиентов, порочит деловую репутацию банков, оказывающих финансовые услуги.

ООО «Умные деньги» считало, что оно не рекламирует финансовые услуги, поскольку их не оказывает. Со ссылкой на п. 6 ст. 807 ГК РФ общество указало, что разместило на своем сайте публичную оферту о привлечении займов.

Вопросы и задания:

1) Вспомните ст. 437 ГК РФ. Прочитайте п. 1 ст. 3 Федерального закона от 13 марта 2006 г. № 38-ФЗ «О рекламе»:

«реклама – информация, распространенная любым способом, в любой форме и с использованием любых средств, адресованная неопределенному кругу лиц и направленная на привлечение внимания к объекту рекламирования, формирование или поддержание интереса к нему и его продвижение на рынке».

2) Каковы отличия рекламы от публичной оферты?

3) Как Вы думаете, объявление, размещенное ООО «Умные деньги» на своем сайте в сети «Интернет», является рекламой или публичной офертой? Почему?

4) Как Вы понимаете положение п. 6 ст. 807 ГК РФ: «если законом такому юридическому лицу предоставлено право на привлечение денежных средств граждан»?

5) Как Вы думаете, каким юридическим лицам предоставлено право на привлечение денежных средств граждан?

6) Найдите и выпишите два примера законов, которые предоставляют право юридическим лицам привлекать займы граждан:

7) Как Вы думаете, имеет ли право ООО «Умные деньги» размещать на своем сайте в сети «Интернет» предложения о заключении договоров займа? Почему?

№ 5. Прочитайте ст. 808 ГК РФ.**Вопросы и задания:**

1) В какой форме заключается договор займа?

2) Каково правовое значение расписки заемщика в получении денег?

3) Кто выдает расписку?

4) Кому выдается расписка?

5) Каково должно быть содержание расписки?

6) Напишите пример расписки о получении займа:

7) Какова судьба расписки после возврата всей суммы займа?

№ 6. Прочитайте ст. 809 ГК РФ.**Вопросы:**

1) В каких случаях заем предполагается беспроцентным?

2) Можно ли установить проценты при передаче займа вещей, определенных родовыми признаками? Почему?

12

3) Как может определяться размер процентов за пользование займом?

4) Что такое «ростовщические проценты»?

5) Каковы последствия установления в договоре займа ростовщических процентов?

№ 7. Задания и вопросы:

1) Прочитайте фрагмент Проекта Гражданского уложения (кн. V «Обязательственное право». 1913 г.):

«1891. По беспроцентному долгу заемщик может произвести платеж и до срока, но не вправе требовать учета процентов за время, остающееся до срока. По процентному долгу займодавец не обязан принимать платеж до срока

1892. Заемщик, обязавшийся платить свыше 6% на занятый капитал, имеет право во всякое время, спустя шесть месяцев по заключении займа, возвратить занятый капитал с тем, однако, чтобы займодавец был письменно предварен об этом не менее как за три месяца. Всякое соглашение, отменяющее или ограничивающее такое право заемщика признается недействительным».

2) Прочитайте фрагмент ГК РСФСР 1922 г.:

«215. По беспроцентному займу заемщик вправе произвести, а займодавец обязан принять платеж и до срока.

216. По займу процентному заемщик имеет право, предупредив займовладельца за три месяца или уплатив ему проценты за месяц вперед, до срока освободиться от обязательства возвратом полученной суммы: 1) если по займу, сумма коего выражена в золотых рублях, процент установлен свыше 6% годовых; 2) если по займу, сумма коего выражена в советских денежных знаках, процент превышает установленный соответствующему времени учетный процент Государственного банка по активным операциям. Отказ заемщика от предоставленного настоящей статьей права недействителен».

3) Подчеркните в приведенном фрагменте ГК РСФСР 1922 г. правовые идеи, сходные с приведенным фрагментом Проекта Гражданского уложения.

4) Сравните приведенные фрагменты Проекта Гражданского Уложения, ГК РСФСР 1922 г. с нормами п. 6 ст. 809, п. 2 ст. 810 ГК РФ.

5) Какие идеи, отраженные в приведенных фрагментах Проекта Гражданского уложения и ГК РСФСР 1922 г., получили закрепление в действующем ГК РФ?

6) В каких случаях сейчас допускается досрочный возврат займа?

7) Подлежат ли уплате проценты за период после досрочного возврата, но до истечения срока действия договора? Ответ обоснуйте ссылкой на закон.

8) Допускается ли отказ от права на досрочный возврат займа договором с гражданином-заемщиком? Почему?

9) Определите, является ли норма абз. 1 п. 1 ст. 810 ГК РФ императивной, диспозитивной или факультативной? Почему Вы так думаете?

10) Определите, является норма абз. 2 п. 1 ст. 810 ГК императивной, диспозитивной или факультативной? Почему Вы так думаете?

11) Каково значение диспозитивных норм для регулирования гражданских отношений?

12) Каково значение факультативных норм для регулирования гражданских отношений?

№ 8. Задание и вопросы:

1) Напишите расписку, подтверждающую получение 1 апреля 2019 г. гражданкой Мошкиной от гражданина Панина суммы займа в размере 20 000 руб. с условием возврата до востребования:

2) Когда Мошкина должна вернуть сумму займа, если Панин 1 ноября 2019 г. потребует от нее возврата этой суммы? Почему?

3) Какую сумму Мошкина должна вернуть Панину, если в расписке ничего не сказано о процентах? Почему?

14

4) Должен ли заемщик платить займодавцу проценты за пользование чужими денежными средствами при просрочке возврата суммы займа? Почему?

5) Из чего складывается сумма, которую должен вернуть заемщик займодавцу при возврате займа 1 января 2020 г., если в расписке указано, что плата за пользование займом составляет 10% годовых с ежемесячным начислением процентов?

6) Можно ли включить в расписку указание: «проценты за пользование займом начисляются ежемесячно и прибавляются к сумме долга»? Почему? Ответ обоснуйте ссылками на закон.

№ 9. На основании п. 2 ст. 809 ГК РФ сформулируйте условия договора займа о процентах, размер которых определяется разными способами. Заполните таблицу:

Ставка	Условие договора
Применение ставки в процентах годовых в виде фиксированной величины	
Применение ставки в процентах годовых, величина которой изменяется в зависимости от условия, предусмотренного договором	
Применение ставки в процентах годовых, величина которой изменяется в зависимости от изменения переменной величины	
Иным путем	

№ 10. Прочитайте фрагмент работы: *Витрянский В.* Новеллы о договорах в сфере банковской и иной финансовой деятельности // *Хозяйство и право.* 2017. № 11. С. 3–29; № 12. С. 3–28:

«Традиционные правила об оспаривании договора займа по его безденежности (ст. 812 ГК РФ) нуждались в уточнении в связи с тем, что ст. 807 ГК РФ допускалась возможность заключения догово-

ра займа в форме как реального, так и консенсуального договора. Ведь последствием безденежности договора займа (то есть когда установлено, что предмет займа в действительности не был получен заемщиком от займодавца) является признание этого договора незаключенным, что вполне естественно для реального договора займа, который может считаться заключенным лишь с момента передачи заемщику предмета займа. Применительно к договору займа, заключенному по модели консенсуального договора, то обстоятельство, что предмет займа не получен заемщиком, может означать лишь неисполнение займодавцем обязательства, возникшего из этого договора, но это ни при каких условиях не должно повлечь за собой признание договора незаключенным.

Поэтому законопроектом (до его редактирования) предусматривалась новая редакция п. 1 ст. 812 ГК РФ. Согласно названной норме заемщик вправе оспаривать договор займа, в силу которого займодавец передает в собственность заемщику предмет займа, по его безденежности, доказывая, что заем в действительности не получен им от займодавца или получен не полностью. Из этой нормы со всей очевидностью следовало, что сфера действия ст. 812 ГК РФ об оспаривании договора займа по безденежности ограничена лишь договором займа, заключенным по модели реального договора.

Однако отмеченный нюанс остался незамеченным при редактировании законопроекта – в результате очередной теневой поправки приведенное положение обрело следующий вид: заемщик вправе доказывать, что предмет займа в действительности не поступил в распоряжение заемщика или поступил не полностью (оспаривание займа по безденежности). Получается, что оспаривать по безденежности можно всякий договор займа, в том числе заключенный по модели консенсуального договора, добиваясь признания по этому основанию соответствующего договора незаключенным. Но в отношении консенсуального договора займа это в принципе невозможно!

Видимо, исходя из того, что допущено оспаривание по безденежности в отношении как реального, так и консенсуального договора займа, законодатель попытался сформулировать некое общее правило о правовых последствиях безденежности займа для обоих случаев. В результате в ст. 812 ГК РФ появилось новое положение, без которого было бы лучше обойтись, а именно: в случае оспаривания займа по безденежности размер обязательств заемщика определяется исходя из переданных ему или указанному им третьему лицу сумм денежных средств или иного имущества (п. 3).

Конечно же, размер обязательств должника – всякого заемщика по договору денежного займа определяется исходя из сумм, переданных ему или указанному им третьему лицу. Ведь в этом и состоит обязательство заемщика – вернуть сумму займа, которая была передана займодавцем в распоряжение заемщика (п. 1 ст. 807 ГК РФ). Непонятно, однако, зачем лишний раз повторять это правило в статье об оспаривании договора займа по безденежности.

При этом из текста ст. 812 ГК РФ изъято другое правило, ранее составлявшее содержание ее п. 3, согласно которому если в процессе оспаривания заемщиком договора займа по его безденежности будет установлено, что деньги или другие вещи в действительности не были получены от займодавца, договор займа считается незаключенным. Когда деньги или вещи в действительности получены заемщиком от займодавца в меньшем количестве, чем указано в договоре, договор считается заключенным на это количество денег или вещей.

Очевидно, что данное правило вполне корректно регулировало правовые последствия оспаривания по безденежности реального договора займа. К нему следовало добавить специальное правило, регламентирующее последствия оспаривания по безденежности консенсуального договора займа (например, о том, что займодавец считается исполнившим свое обязательство по договору займа лишь в пределах доказанной им суммы или количества вещей, переданных заемщику)».

Вопросы:

1) Как Вы думаете, почему автор полагает, что по безденежности можно оспорить только реальный договор займа?
