

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

Кафедра гражданского права и процесса

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

Конспект

занятия семинарского типа по теме № 28

дисциплины Гражданское право

по специальности 40.05.02 Правоохранительная деятельность, специализация
административная деятельность (узкая специализация – деятельность участкового
уполномоченного полиции)

(для набора 2017 года заочной формы обучения)

Разработчик(и):

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

доцент кафедры гражданского права и процесса Нижегородской академии МВД России,
кандидат юридических наук, подполковник полиции О.А. Малютина

Обсужден и одобрен на заседании кафедры гражданского права и процесса (протокол № 14 от 11 марта 2020 г.).

Нижний Новгород
2020

1. Содержание занятия семинарского типа:

1.1. ТЕМА 28. КРЕДИТНЫЕ И РАСЧЕТНЫЕ ПРАВООТНОШЕНИЯ.

Понятие, значение и виды кредитно-заемных обязательств. Система правового регулирования кредитно-заемных обязательств.

Понятие, общая характеристика договора займа. Предмет договора займа. Формы заемного обязательства. Вексель и облигация: сравнительная характеристика. Договор государственного и муниципального займа. Целевой заем.

Содержание заемного обязательства. Проценты по договору займа. Оспаривание договора займа. Досрочное прекращение договора займа.

Понятие и общая характеристика кредитного договора. Оформление кредитного обязательства. Цена кредитного договора. Содержание договора кредита и способы обеспечения обязательств заемщика. Досрочное прекращение кредитного договора.

Виды кредитных договоров. Особенности договора потребительского кредита (займа). Товарный кредит. Коммерческий кредит.

Понятие, общая характеристика и сфера применения договора финансирования под уступку денежного требования (факторинга). Виды факторинга. Стороны договора факторинга, их права и обязанности. Исполнение договора факторинга. Ответственность по договору факторинга.

Понятие, общая характеристика и виды расчетных обязательств, их гражданско-правовое регулирование.

Договор банковского вклада: понятие, общая характеристика, виды Стороны, предмет договора банковского вклада. Содержание договора банковского вклада. Форма договора банковского вклада. Сберегательная книжка. Сберегательный (депозитный) сертификат. Проценты на вклад. Возврат вкладов.

Договор банковского счета: понятие, общая характеристика, виды. Стороны договора банковского счета. Заключение договора банковского счета. Оформление договора банковского счета. Права и обязанности банка и других кредитных организаций. Права и обязанности клиента. Оплата расходов банка на совершение операций по счету. Проценты за пользование банком денежными средствами, находящимися на счете. Основания и очередность списания денежных средств со счета. Виды счетов, особенности номинального счета и счета эскроу. Расторжение договора банковского счета.

Понятие, система и правовое регулирование расчетных правоотношений. Наличные и безналичные расчеты. Особенности осуществления отдельных видов безналичных расчетов: платежные поручения, аккредитив, инкассо, чек и другие.

Количество часов – 2 часа.

1.2. Цель и задачи занятия.

Цель занятия: закрепление знаний о понятии и видах договоров по передаче имущества в пользование.

Задачами занятия являются формирование навыков работы с нормативным материалом и судебной-арбитражной практикой, правового анализа конкретных жизненных ситуаций, возникающих в связи с заключением и исполнением договоров по передаче имущества в пользование, навыков оформления таких договорных отношений.

1.3. Практические задания.

Задание 1.

На основе изучения ст. 395, 317.1, 809 и 811 ГК РФ составьте сравнительную характеристику условий заемных отношений о процентах:

	%	как	плата	за	%	как	штраф
--	---	-----	-------	----	---	-----	-------

	пользование денежными средствами	(форма ответственности)
Период начисления		
Ставка начисления по умолчанию (при отсутствии в договоре)		

Задание 2.

Заполните таблицу: «Основания и порядок досрочного прекращения заемных обязательств»:

	По инициативе заемщика (должника)	По инициативе займодавца (кредитора)
Договор займа		
Кредитный договор		

Задание 3.

Проведите сравнительный анализ Договора займа и Кредитного договора, результаты оформив в виде таблицы:

	Договор займа	Кредитный договор	Товарный кредит
<i>Стороны</i>			
<i>Юридическая характеристика</i>			
<i>Предмет</i>			
<i>Форма</i>			
<i>Цена</i>			
<i>Иные условия</i>			

Задание 4.

Проведите сравнительный анализ Договора банковского вклада и Договора банковского счета, результаты оформив в виде таблицы:

	Договор банковского вклада	Договор банковского счета
<i>Стороны</i>		
<i>Юридическая характеристика</i>		
<i>Предмет</i>		
<i>Форма</i>		
<i>Иные условия</i>		

Задание 5.

Обобщите правоприменительную практику и составьте схему «Виды банковских вкладов» в зависимости от срока, возможностей частичного пополнения/снятия денежных средств, прологации и иных условий с указанием преимуществ и недостатков каждого вида.

ЗАДАЧИ:

Задача 1.

Степанов, остро нуждаясь в деньгах, занял у 1 апреля 2010 г. Хитрецова 300 тыс. рублей сроком на полгода под расписку. Своевременно вернуть деньги он не смог, просрочив возврат на 3 месяца. Предложенные 250 тыс. Хитрецов не взял, обратившись в суд и потребовав возврата денег, уплаты неустойки процентов за пользование денежными средствами. Степанов возражал, т.к. никаких убытков Хитрецов не понес в результате просрочки и условие о процентах в расписке отсутствовало.

1. *Как исчисляются проценты по договору займа в зависимости от оснований их начисления?*

2. *Разрешите дело.*

Задача 2.

Касьянов приобрел подержанный автомобиль Ниссан Навара через автосалон с привлечение заемных средств банка. Однако спустя полгода выяснилось что автомобиль находится в угоне и его изъяли. Касьянов отказался далее выплачивать кредит, предложив банку взыскать деньги с страховой компании, так как автомобиль был застрахован в пользу банка и утрачен не по вине Касьянова.

1. *Какие способы обеспечения исполнения кредитного договора целесообразно было предусмотреть при данном виде кредитования?*

2. *Какие последствия для исполнения кредитного договора повлечет утрата имущества? Какие основания досрочного исполнения предусмотрены действующим законодательством?*

3. *Разрешите дело.*

Задача 3.

Товарищество на вере «Круглов и компания» по просьбе акционерного общества «Агрегат» перечислило последнему 100 тыс. руб. для закупки кухонного оборудования. Перечисление было совершено на основании письма «Агрегат», в котором содержалось обязательство вернуть деньги через 60 дней. По истечении указанного срока АО «Агрегат» денег не возвратило, в связи с чем товарищество предъявило иск в арбитражный суд. В арбитражном суде представитель АО заявил, что между сторонами возникло кредитное обязательство, а кредитование организаций – это разновидность банковской деятельности, осуществляемой по лицензии Банка России. Товарищество же совершило кредитную сделку без получения лицензии в установленном порядке. Адвокат, представляющий интересы товарищества, заявил, что между сторонами был заключен договор займа, а не кредитный договор. На совершение же договора займа лицензия не требуется. Кроме того, он предложил суду проводить различие между договором займа, кредитным договором и договором банковской ссуды.

Дайте юридическую характеристику ситуации.

Задача 4.

Банк заключил с акционерным обществом кредитный договор. Кредит предназначался для приобретения мини-хлебопекарен. В качестве обеспечения исполнения кредитного договора был установлен залог товаров в обороте. В ходе последующей проверки обеспечения банком было установлено, что установленного в договоре количества товаров на складе заемщика нет. Банк потребовал от заемщика возврата полученных сумм и уплаты процентов по кредитному договору, включая проценты за оставшийся шестимесячный срок действия договора. Акционерное общество возражало против возврата суммы займа, ссылаясь на то, что оно было вправе использовать товары, заложенные банку, поскольку сторонами был избран не твердый залог, а залог в обороте. Кроме того, заемщик полагал, что в случае расторжения договора он обязан уплатить проценты только за период, предшествующий возврату денежных средств. Не придя к соглашению, стороны обратились в арбитражный суд.

*В каких случаях кредитор имеет право досрочно взыскать сумму займа (кредита)?
Кто прав в данном споре?*

Задача 5

Игнашевич заключил договор срочного банковского вклада на условиях срок вклада 365 дней под 8 % годовых. Через два месяца банк уведомил его об одностороннем изменении условий договора в части снижения процентной ставки до 7 % годовых.

1. Возможно ли одностороннее изменение банком условий договора банковского вклада?

2. Какой совет можно дать Игнашевичу в данной ситуации?

1.4. Рекомендуемая литература по данному занятию.

Нормативный материал, судебная-арбитражная практика по теме 28:

1. ФЗ РФ от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // СЗ РФ. – 1996. - № 6. - Ст. 492
2. ФЗ РФ от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» // СЗ РФ. – 2013. - № 51. – Ст. 6673.
3. ФЗ РФ от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» // СЗ РФ. – 2005. - № 1 (часть 1). - Ст. 44.
4. ФЗ РФ от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» // СЗ РФ. – 2009. - № 29. - Ст. 3627.
5. ФЗ РФ от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» // СЗ РФ. – 2010. - № 27. - Ст. 3435.
6. ФЗ РФ от 19.07.2007 № 196-ФЗ «О ломбардах» // СЗ РФ. – 2007. - № 31. - Ст. 3992.
7. ФЗ РФ от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» // СЗ РФ. – 2011. - № 27. - Ст. 3872.
8. ФЗ РФ от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» // СЗ РФ. – 2003. - № 52 (часть I). - Ст. 5029.
9. ФЗ РФ от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» // СЗ РФ. – 2003. – № 21. - Ст. 1957
10. Письмо Банка России от 29.12.2007 N 228-Т "По вопросу осуществления потребительского кредитования" // Вестник Банка России. 2008. № 2.
11. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 13.09.2011 № 147 «Обзор судебной практики разрешения споров, связанных с применением положений Гражданского кодекса Российской Федерации о кредитном договоре» // Вестник ВАС РФ. - № 11. 2011.
12. Обзор судебной практики по гражданским делам, связанным с разрешением споров об исполнении кредитных обязательств" (утв. Президиумом Верховного Суда РФ 22.05.2013) Бюллетень Верховного Суда РФ", N 9, сентябрь, 2013.
13. Постановление Правительства РФ от 06.05.2008 № 359 «О порядке осуществления наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт без применения контрольно-кассовой техники». // СЗ РФ. 2008. -№ 19. - Ст. 2191.
14. Указание ЦБ РФ от 20.06.2007 № 1843-У «О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя» // Вестник Банка России. – 2007. - № 39.
15. «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств» (утв. Банком России 19.06.2012 № 383-П // «Вестник Банка России». - № 34. 28.06.2012.
16. Инструкция Банка России от 14.09.2006 № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» // «Вестник Банка России». - № 57. - 25.10.2006.

Дополнительная литература по теме 28:

1. Белов, В. А. Гражданское право в 2 т. Том 2. Особенная часть : учебник для вузов / В. А. Белов. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 463 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00191-4. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <http://biblio-online.ru/bcode/452735> (дата обращения: 06.03.2020).
2. Гражданское право России. Особенная часть в 2 т. Том 2 : учебник для вузов / А. П. Анисимов, М. Ю. Козлова, А. Я. Рыженков, С. А. Чаркин ; под общей редакцией А. Я. Рыженкова. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 224 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07881-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <http://biblio-online.ru/bcode/451571> (дата обращения: 06.03.2020).
3. Гражданское право России. Особенная часть в 2 т. Том 2 : учебник для вузов / А. П. Анисимов, М. Ю. Козлова, А. Я. Рыженков, С. А. Чаркин ; под общей редакцией А. Я. Рыженкова. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 224 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07881-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <http://biblio-online.ru/bcode/451571> (дата обращения: 06.03.2020).
4. Зенин, И. А. Гражданское право. Особенная часть : учебник для вузов / И. А. Зенин. — 19-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 295 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10048-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <http://biblio-online.ru/bcode/451462> (дата обращения: 06.03.2020).

1.5. Алгоритм выполнения практических заданий.

Решение задач по гражданскому праву предполагает:

1. Анализ спорных правоотношений.
2. Определение применимых нормативных правовых актов.
3. Выбор норм, отвечающих на заданные вопросы.
4. Формулирование позиции по спорному правоотношению. Аргументирование позиции нормами закона
5. Анализ судебной практики по аналогичным вопросам

1.6. Вопросы для самостоятельного изучения по данной теме.

1. Какие обязательства входят в группу заемно-кредитных правоотношений?
2. Какие вещи могут быть предметом договора займа?
3. Укажите отличия займа и хранения с обезличением.
4. Что представляет собой вексель и какова его роль в заемных отношениях?
5. В чем заключаются отличия между договором займа и кредитным договором?
6. При каких обстоятельствах возможно досрочное расторжение договора займа и по чьей инициативе?
7. Укажите способы обеспечения исполнения кредитного договора.
8. Возможно ли увеличение процентной ставки в одностороннем порядке и иные изменения кредитного договора кредитором?
9. В чем заключаются отличия между товарным кредитом и договором купли-продажи товара в кредит?
10. Укажите отличия классического и обеспечительного факторинга.