

Договор банковского вклада

По договору финансирования под уступку денежного требования одна сторона (финансовый агент) передает или обязуется передать другой стороне (клиенту) денежные средства в счет денежного требования клиента (кредитора) к третьему лицу (должнику), вытекающего из предоставления клиентом товаров, выполнения им работ или оказания услуг третьему лицу, а клиент уступает или обязуется уступить финансовому агенту это денежное требование (ст.824 ГК РФ)

Характеристика договора

1. Реальный/консенсуальный
2. Возмездный
3. Взаимный
4. Двусторонне обязывающий
5. Срочный

Стороны договора

- ▶ Финансовый агент – специальный субъект договора, коммерческая организация, профессионально оказывающая услуги. Ими могут выступать банки, а также другие коммерческие организации, имеющие разрешение (лицензию) на осуществление деятельности такого вида.
- ▶ Клиент - любое лицо, но в большинстве случаев в такой роли выступают коммерческие организации.

Предмет договора

- ▶ 1) передавать клиенту денежные средства в счет денежных требований, в том числе в виде займа или предварительного платежа (аванса);
- ▶ 2) осуществлять учет денежных требований клиента к третьим лицам (должникам);
- ▶ 3) осуществлять права по денежным требованиям клиента, в том числе предъявлять должникам денежные требования к оплате, получать платежи от должников и производить расчеты, связанные с денежными требованиями;
- ▶ 4) осуществлять права по договорам об обеспечении исполнения обязательств должников.

Предмет договора

- ▶ Предметом уступки, под которую предоставляется финансирование, может быть как денежное требование, срок платежа по которому уже наступил (существующее требование), так и право на получение денежных средств, которое возникнет в будущем (будущее требование).

Форма договора

- ▶ Договор должен быть заключен в **письменной форме.**
- ▶ Форма такая же как договора цессии «Уступка требования, основанного на сделке, совершенной в простой письменной или нотариальной форме, должна быть совершена в соответствующей письменной форме»
(ст.389 ГК РФ)

Срок и цена договора

Срок определяется соглашением сторон.

Цена представляет собой стоимость уступаемого требования клиента к должнику

Права и обязанности Сторон

Право финансового агента:

- на все суммы, которые он получил от должника во исполнении требования, а клиент не несет ответственности перед финансовым агентом за то, что полученные суммы оказались меньше цены, за которую агент приобрел требование (ст.831 ГК РФ)

Права и обязанности Сторон

Финансовый агент обязан:

- по просьбе должника в разумный срок предоставить должнику доказательства того, что уступка денежного требования финансовому агенту проведена (ст.830 ГК)
- предоставить клиенту финансирование

Права и обязанности Сторон

Должник вправе:

-в случае обращения финансового агента к нему с требованием произвести платеж, предъявить к зачету свои денежные требования, основанные на договоре с клиентом, которые уже имелись у должника к моменту получения уведомления об уступке денежного требования (ст.832 ГК)

Права и обязанности Сторон

Должник обязан:

- Произвести платеж финансовому агенту при условии, что:
 - он получил от клиента или финансового агента письменное уведомление об уступке
 - в уведомлении определено подлежащее исполнению денежное требование
 - в уведомлении указан финансовый агент, которому должен быть произведен платеж (ст.830 ГК)

Прекращение договора

Прекращение договора финансирования под уступку денежного требования:

- В соответствии с законом
- В соответствии с договором
- Досрочное расторжение договора
- Смерть гражданина (клиента)
- Ликвидация юридического лица (клиент, финансовый агент)