



Государственное казенное образовательное учреждение
высшего образования
«РОССИЙСКАЯ ТАМОЖЕННАЯ АКАДЕМИЯ»



Лекция на тему:
«Аренда. Банковский счет»

Т.В. Казанина,
доцент кафедры гражданского права,
кандидат педагогических наук, доцент

Учебные вопросы:

1. Понятие и юридическая квалификация договора аренды.
2. Элементы договора аренды.
3. Понятие и юридическая квалификация договора банковского счета.
4. Элементы договора банковского счета
5. Расторжение договора банковского счета

Нормативные правовые акты

1. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-І «О банках и банковской деятельности».
2. Закон РФ 07.02.1992 № 2300 «О защите прав потребителей»
2. Инструкция Центрального Банка РФ от 30.05.2014 № 153-І «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов (вместе с "Порядком заполнения карточки с образцами подписей и оттиска печати")»

Договор - это соглашение двух или нескольких лиц об установлении, изменении или прекращении гражданских прав и юридических обязанностей (ст. 420 ГК РФ)

Принцип свободы договора (ст. 1 ГК РФ):

- не допускается понуждение к заключению договора;
- субъекты гражданского права свободны в определении своих прав и обязанностей по договору;
- субъекты гражданского права свободны в выборе вида договора, в том числе могут заключать договоры и не предусмотренные гражданским законодательством, но не противоречащие ему

1. Понятие и юридическая квалификация договора аренды

По договору аренды (имущественного найма)

арендодатель (наймодатель) обязуется предоставить арендатору (нанимателю) имущество за плату во временное владение и пользование или во временное пользование

(ст. 606 ГК РФ)

2. Элементы договора аренды

Стороны договора аренды:
арендатор и арендодатель

- **Как правило, арендодатель:**
 - собственник имущества,
 - или лицо, уполномоченное собственником имущества

Предмет договора аренды

включает два вида объектов:

1) действия обязанных лиц;

2) имущество:

любая непотребляемая индивидуально-определенная вещь, не изъятая из гражданского оборота;

*имущественные права и обязанности +
исключительные права на результаты
интеллектуальной деятельности (аренда
предприятия)*

Формы арендной платы:

- твердая денежная сумма, вносимая периодически или единовременно;
- доля полученного в результате использования имущества плодов или доходов;
- предоставление арендатором услуг;
- передача арендатором арендодателю обусловленной договором вещи в пользование или в собственность;
- возложение на арендатора затрат на улучшение арендованного имущества;
- + иные форма арендной платы по соглашению сторон

ст. 614 ГК РФ

Форма договора аренды, как правило, простая письменная

ОБЯЗАТЕЛЬНО в простой письменной форме
заключаются:

- договор аренды на срок более года;
- договор аренды, в котором одна из сторон – юридическое лицо (п. 1 ст. 609 ГК РФ);
- договор аренды транспортного средства с экипажем и без экипажа (ст. 633, 643 ГК РФ);
- договор аренды зданий и сооружений (ст. 651 ГК РФ);
договор аренды предприятия (ст. 658 ГК РФ).

! Аренда недвижимого имущества (зданий, сооружений и предприятия) подлежит государственной регистрации, если иное не установлено законом
(п. 2 ст. 609 ГК РФ)

Обязанности арендодателя:

- 1) передать имущество в состоянии, соответствующем условиям договора аренды и назначению имущества, + со всеми документами и принадлежностями, если иное не предусмотрено договором (п. 1 и 2 ст. 611 ГК РФ);
- 2) передать имущество в указанный срок, если срок не указан – то в разумный срок;
- 3) предупредить о правах третьих лиц на сдаваемое в аренду имущество (ст. 613 ГК РФ);
- 4) производить за свой счет капитальный ремонт, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или договором (п. 1 ст. 616 ГК РФ)

Обязанности арендатора:

- 1) пользоваться имуществом в соответствии с его назначением (п. 1 ст. 615 ГК РФ);
- 2) поддерживать имущество в исправном состоянии;
- 3) производить за свой счет текущий ремонт (п. 2 ст. 616 ГК РФ), искл.:
арендатор по договору аренды транспортного средства с экипажем (ст. 634 ГК РФ);
- 4) нести расходы по содержанию имущества, если иное не установлено законом или договором (п. 2 ст. 616 ГК РФ);
- 5) вносить арендную плату;
- 6) возвратить имущество в нормальном состоянии с учетом износа (ст. 622 ГК РФ)

3. Понятие и юридическая квалификация договора банковского счета

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 сумм со счета и проведении других операций по счету (ст. 845 ГК РФ)

Виды счетов

в зависимости от содержания правоспособности клиента и круга операций с денежными средствами

- текущий счет;
- расчетный счет;
- бюджетный счет;
- корреспондентский счет;
- корреспондентский субсчет;
- счет доверительного управления;
- специальный банковский счет;
- депозитные счета судов, подразделений службы судебных приставов, правоохранительных органов, нотариусов;
- счет по вкладу (депозиту)

Виды счетов

- 2.3. **Расчетные счета** открываются юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а также индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.
- 2.4. **Бюджетные счета** открываются в случаях, установленных законодательством РФ, юридическим лицам, осуществляющим операции со средствами бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.
- 2.5. **Корреспондентские счета** открываются кредитным организациям, а также иным организациям в соответствии с законодательством Российской Федерации или международным договором.

4. Элементы договора банковского счета

банк или иная кредитная организация, имеющая лицензию ЦБ РФ и обладающая специальной правоспособностью

Стороны договора банковского счета

банк или иная
кредитная
организация,
имеющая лицензию
ЦБ РФ и
обладающая
специальной
правоспособностью

The diagram consists of two white circles with black outlines on a light blue background. The left circle contains text describing the bank. The right circle contains text describing the account holder. Two small arrows point from the title 'Стороны договора банковского счета' to the top of each circle.

владелец счета:
юридические лица
физические лица

Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять 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*

Обязанности банка:

1. **Заключить договор банковского счета с клиентом, обратившимся с предложением открыть счет,**

искл. отсутствие возможности принять клиента на банковское обслуживание.

Для открытия расчетного счета юридическому лицу в банк представляются:

- а) свидетельство о государственной регистрации юридического лица;
- б) учредительные документы юридического лица;
- в) лицензии, если они имеют непосредственное отношение к правоспособности клиента заключать договор, на основании которого открывается счет;
- г) карточка;
- д) документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете;
- е) документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица;
- ж) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (п. 4.1 инструкции ЦБ РФ от 30.05.2014 № 153-И)

Обязанности банка:

2. Хранить банковскую тайну.

Сведения, составляющие содержание банковской тайны:

- а) о банковском счете и банковском вкладе;*
- б) об операциях по счету;*
- в) о клиенте (ст. 857 ГК РФ).*

3. Не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств клиента и устанавливать другие не предусмотренные законом или договором ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению

(п. 3 ст. 845 ГК РФ)

Обязанности банка

4. Совершать для клиента операции по банковскому счету (ст. 848 ГК РФ)

Виды банковских операций :

- *взаиморасчеты между банком и клиентами;*
- *расчетные операции: списание и зачисление денег на счет по поручению клиента или его контрагентов*

5. Платить проценты за пользование денежными средствами, находящимися на счете (ст. 852 ГК РФ)

Основаниями для блокировки расходных операций по банковскому счету могут быть:

- **обоснованные сомнения банка в подлинности исполнительного документа**, полученного непосредственно от взыскателя.

Банк вправе повести проверку документа, но не более чем на определенный срок, и приостановить операции по счету должника в пределах суммы, подлежащей взысканию;

- **основания, свидетельствующие о том, что операция или сделка связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или с финансированием терроризма.**

Ограничение на осуществление расходных операций по счету может быть установлено *банком самостоятельно, на основании полученного от Росфинмониторинга постановления, по решению суда на основании заявления Росфинмониторинга.*

НО необходимо отличать блокировку счета от блокировки банковской карты

Обязанности владельца счета:

- оплачивать услуги банка за совершение операций с денежными средствами, находящимися на счете (ст. 851 ГК РФ).
- Возможен зачет встречных требований банка и клиента по счету (ст. 853 ГК РФ). Выполнение этого действия возложено на банк;
- давать поручения банку совершать операции по счету, если это предусмотрено договором. Банк списывает деньги со счета только с согласия клиента.
- *Сбой в работе применяемого кредитной организацией программно-технического обеспечения не освобождает ее от ответственности перед клиентом за ненадлежащее предоставление услуги в силу того, что банк осуществляет предпринимательскую деятельность.*

Клиент имеет право в соответствии с законодательством о защите прав потребителей на компенсацию морального вреда.

- Ст. 855 ГК РФ - **очередность списания денежных средств со счета.**

Цель правил – обеспечение, прежде всего, прав физических лиц, имеющих требования к владельцу счета

5. Расторжение договора банковского счета

Расторжение договора банковского счета

(ст. 859 ГК РФ)

- 1) по заявлению клиента – в любое время;
- 2) односторонний отказ банка от исполнения договора банковского счета, при этом установлены особенности в отношении разных категорий клиентов;
- 3) односторонний отказ банка от исполнения договора в случаях, предусмотренных законом.
Для обеспечения интересов клиента в двух последних случаях предусмотрено его обязательное уведомление;
- 4) по требованию банка в судебном порядке в двух случаях