**Договор займа и кредитный договор: понятие, содержание.**

1. Понятие договора займа: займодавец передаёт в собственность заёмщику деньги или другие вещи, определённые родовыми признаками, а заёмщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей такого же рода и качества (ст. 807). По соглашению сторон долг, возникший из купли-продажи, аренды имущества или иного основания, может быть заменён заёмным обязательством (ст. 818).

2. Проценты по договору займа:

- заёмщик обязан выплачивать в % с суммы займа, если иное не предусмотрено законом или договором;

- договор считается беспроцентным, если в нём не предусмотрено иное, когда (ст. 809):

• договор не связан с осуществлением предпринимательской деятельности, и стороны договора – граждане, а сумма не превышает 50 МРОТ;

• объект договора – вещи.

3. Форма договора займа (ст. 808):

- письменная форма обязательна, если:

• сумма превышает МРОТ;

• займодавец – юридическое лицо.

- в подтверждение договора может быть выдана расписка заёмщика или иной документ, удостоверяющий передачу заёмщику займодавцем денежной суммы или вещей.

4. Разновидности займа:

- целевой заем с контролем за его целевым использованием (ст. 814);

- обязательства, оформленные векселями и облигациями, – применяются правила о договоре займа в части, не противоречащей законодательству об этих ценных бумагах;

- государственный или муниципальный заём – договор, в котором заёмщиком выступает РФЫ, субъект РФЫ, муниципальное образование (ст. 817).

5. Понятие кредитного договора: банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заёмщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, заёмщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на неё (ст. 819).

6. Проценты по кредитному договору: выплата % обязательна.

7. Форма кредитного договора: письменная форма обязательна (ст. 820). Несоблюдение письменной формы влечёт ничтожность договора.

8. Разновидности кредита:

- товарный кредит – договор, предусматривающий обязанность одной стороны предоставить другой стороне вещи, определённые родовыми признаками, при этом применяются правила о купле-продаже (ст. 465—485, 822);

- коммерческий кредит – предоставление кредита в виде аванса, предоплаты, отсрочки или рассрочки оплаты товаров, работ или услуг (ст. 823).

**Договор финансирования под уступку денежного требования (факторинг). Понятие, содержание.**

Статья 824. Договор финансирования под уступку денежного требования

1. 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.

Денежное требование к должнику может быть уступлено клиентом финансовому агенту также в целях обеспечения исполнения обязательства клиента перед финансовым агентом.

Статья 825. Финансовый агент

Банк и иные кредитные организации, а также другие коммерческие организации, имеющие разрешение (лицензию) на осуществление деятельности такого вида.

Статья 826. Денежное требование, уступаемое в целях получения финансирования (предмет)

1. - денежное требование, срок платежа по которому уже наступил (существующее требование);

- право на получение денежных средств, которое возникнет в будущем (будущее требование).

2. .Бдущееденежноетребование считается перешедшим к финансовому агенту после того, как возникло само право на получение с должника денежных средств, которые являются предметом уступки требования, предусмотренной договором.

Статья 827. Ответственность клиента перед финансовым агентом

1. Клиент несет перед финансовым агентом ответственность за действительность денежного требования, являющегося предметом уступки.

3. Клиент не отвечает за неисполнение или ненадлежащее исполнение должником требования, являющегося предметом уступки, в случае предъявления его финансовым агентом к исполнению, если иное не предусмотрено договором между клиентом и финансовым агентом.

**Договор банковского вклада: понятие, содержание.**

Статья 834. Договор банковского вклада

1. По договору банковского вклада (депозита) 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.

Публичность договора: 2. Договор банковского вклада, в котором вкладчиком является гражданин, признается публичным договором.

3. К отношениям банка и вкладчика по счету, на который внесен вклад, применяются правила о договоре банковского счета.

Возмездность договора:

Статья 838. Проценты на вклад

1. Проценты выплачиваются вкладчику в размере учётной ставки банковского процента, если иное не предусмотрено договором.

2. Если иное не предусмотрено договором, банк вправе изменять размер процентов, выплачиваемых на вклады до востребования.

Статья 837. Виды вкладов

1. Договор банковского вклада заключается на условиях выдачи вклада по первому требованию (вклад до востребования) либо на условиях возврата вклада по истечении определенного договором срока (срочный вклад). Договором может быть предусмотрено внесение вкладов на иных условиях их возврата, не противоречащих закону.

2. По договору банковского вклада любого вида банк обязан выдать сумму вклада или ее часть по первому требованию вкладчика, за исключением вкладов, внесенных юридическими лицами на иных условиях возврата, предусмотренных договором.

3. Когда срочный либо другой вклад, иной, чем вклад до востребования, возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока либо до наступления иных обстоятельств, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер.

Статья 840. Обеспечение возврата вклада

1. Банки обязаны обеспечивать возврат вкладов граждан путем обязательного страхования или иными законными способами.

3. При заключении договора банк обязан предоставить вкладчику информацию об обеспеченности возврата вклада.

4. При невыполнении банком обязанностей по обеспечению возврата вклада вкладчик вправе потребовать от банка немедленного возврата суммы вклада, уплаты на нее процентов в размере, указанном в договоре. (если договором не определено – то размер ставки банковского процента).

**Договор банковского счета: понятие, содержание.**

Статья 845. Договор банковского счета

1. 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.

Ст. 860: правила о договоре банковского счёта распространяются на корреспондентские счета, корреспондентские субсчета, другие счета банков, если иное не предусмотрено законом иными правовыми актами или установленными в соответствии с ними банковскими правилами.

Возмездность договора:

Статья 852. Проценты за пользование банком денежными средствами, находящимися на счете

1. Если иное не предусмотрено договором, за пользование денежными средствами, находящимися на счете клиента, банк уплачивает проценты, сумма которых зачисляется на счет.

2. Проценты, уплачиваются банком в размере, обычно уплачиваемом банком по вкладам до востребования, если иное не предусмотрено договором.

Статья 859. Расторжение договора банковского счета

1. Клиент вправе расторгнуть договор в любое время.

2. Банк вправе требоватьрасторжения договора судом, если:

- сумма на счете окажется ниже минимального размера, предусмотренного банковскими правилами или договором, если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня предупреждения банка об этом;

- при отсутствии операций по этому счету в течение года, если иное не предусмотрено договором.

Банк не вправе определять и контролировать использование клиентом его средств или иначе ограничивать его право распоряжаться денежными средствами.

Статья 846. Заключение договора банковского счета

2. Банк обязан заключить договор банковского счета с клиентом, обратившимся с предложением открыть счет на объявленных банком условиях.

Банк не вправе отказать в открытии счета, совершение соответствующих операций по которому предусмотрено законом, учредительными документами банка и выданным ему разрешением (лицензией), за исключением случаев, когда такой отказ вызван отсутствием у банка возможности принять на банковское обслуживание либо допускается законом или иными правовыми актами.

Статья 848. Операции по счету, выполняемые банком

Банк обязан совершать для клиента операции, предусмотренные для счетов данного вида законом.

Статья 849. Сроки операций по счету

Банк обязан зачислять, выдавать или перечислять по распоряжению клиента денежные средства не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа (если иное не предусмотрено законом или договором.

Статья 857. Банковская тайна

1. Банк гарантирует тайну банковского счета и банковского вклада, операций по счету и сведений о клиенте.

3. Клиент вправе потребовать от банка возмещения убытков в случае разглашения банком банковской тайны.

Статья 853. Зачет встречных требований банка и клиента по счету

Банк обязан информировать клиента о произведенном зачете встречных требований в порядке и в сроки, которые являются обычными для банковской практики предоставления клиентам информации о состоянии денежных средств на соответствующем счете.

Статья 856. Ответственность банка за ненадлежащее совершение операций по счету

В случаях несвоевременного зачисления на счет поступивших клиенту денежных средств либо их необоснованного списания банком со счета, а также невыполнения указаний клиента о перечислении денежных средств со счета либо об их выдаче со счета банк обязан уплатить на эту сумму проценты

Статья 854. Основания списания денежных средств со счета

1. На основании распоряжения клиента.

2. По решению суда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных договором между банком и клиентом.

Статья 855. Очередность списания денежных средств со счета

1. При наличии на счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, списание этих средств со счета осуществляется в порядке поступления распоряжений клиента и других документов на списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено законом.

2. При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований:

в первую очередь по исполнительным документам по возмещению вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов;

во вторую очередь по исполнительным документам для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), по выплате вознаграждений по авторскому договору;

в третью очередь по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и во внебюджетные фонды;

в четвертую очередь по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;

в пятую очередь производится списание по другим платежным документам в порядке календарной очередности.

Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документов.