

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ
ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
“САМАРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ”

ЮРИДИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

Кафедра гражданского и предпринимательского права

ГРАЖДАНСКОЕ ПРАВО

Часть вторая

*Планы практических занятий для студентов дневного отделения
специальности 0310501.65 “Юриспруденция”*

Составители –

*к.ю.н., доц. Бронникова М.Н., к.ю.н., доц. Кабытов Н.П.,
к.ю.н., доц. Мартышкин С.В., к.ю.н., ст. преп. Малинина Л.Ю.,
к.ю.н., доц. Поваров Ю.С., к.ю.н., доц. Савельева Н.М.,
к.ю.н., доц. Сокол П.В., к.ю.н., доц. Фроловский Н.Г.,
ст. преп. Рузанова Е.В., ст. преп. Рязанова В.В., асс. Сошникова И.Р.*

Самара

2009

ПРЕДИСЛОВИЕ

Настоящее пособие содержит материалы для семинарских занятий по курсу «Гражданское право. Часть вторая». Его целью является оказание помощи студентам в изучении основных вопросов курса, поиске нормативных и правоприменительных актов, литературных источников, необходимых для выполнения практических занятий и решения ситуационных задач.

В начале настоящего издания содержится перечень основной литературы по курсу, далее располагаются материалы по каждой теме семинарского занятия в следующей последовательности:

- дается примерный, достаточно подробный план изучения темы;
- указываются нормативные акты, изучение которых необходимо для уяснения содержания темы и решения ситуационных задач. Несмотря на то, что в списке нормативных и правоприменительных актов отсутствует Гражданский кодекс Российской Федерации, изучение соответствующего раздела, параграфа ГК РФ является обязательным;
- приводится дополнительная литература, рекомендуемая для подготовки к практическим занятиям (при подготовке к практическим занятиям студент может дополнительно использовать и иной материал);
- в заключение по всем темам приводятся задачи и задания составить те или иные проекты правоприменительных документов.

Решение задач оформляется в письменном виде, все имеющиеся в ответе выводы должны носить развернутый характер и быть обоснованными ссылками на конкретные правовые нормы. Задачи и составленные документы, предъявляются преподавателю, ведущему практические занятия.

При подготовке к занятиям, зачету и экзамену можно использовать любые учебники, но, прежде всего, рекомендованные Министерством образования и науки Российской Федерации для студентов юридических факультетов высших учебных заведений.

В качестве **основной литературы** для изучения рекомендуются следующие издания:

1. Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Договоры о передаче имущества. М.: Издательство «Статут», 2002.
2. Гражданское право. Учебник. Часть 2 / под ред. Сергеева А.П., Толстого Ю.К. – М.: «Проспект», 2008.
3. Гражданское право. Учебник для вузов. Том 2. Полутом 1 /отв. ред. Суханов Е.А.– М.: «БЕК», 2000; «Волтерс Клувер», 2004.
4. Гражданское право. Учебник для вузов. Том 2. Полутом 2 /отв. ред. Суханов Е.А.– М.: «БЕК». 2000; «Волтерс Клувер», 2004.
5. Гражданское право: В 4 т. Том 4: Обязательственное право: учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению по направлению 521400 «Юриспруденция» и по специальности 021100 «Юриспруденция» / отв. ред. Е.А. Суханов.– М.: Волтерс Клувер, - 2008.

6. Гражданское право. Часть 2. Учебник / под. ред. Калпина А.Г., Масляева А.И. – М.: «Юристъ». 2000.

7. Гражданское право. Часть 2. Учебник / отв. ред. В.П. Мозолин. – М.: Юристъ, 2004.

8. Гражданское право: Учебник. Том II / под ред. О.Н. Садикова. М. : Юридическая фирма «КОНТРАКТ», ИНФРА-М, 2007.

9. Комментарии к ГК РФ, части второй (постатейные). В 3 т. Т. 2 / под ред. Т.Е. Абовой, А.Ю. Кабалкина. М. : Юрайт-Издат, 2006.

10. Комментарии к ГК РФ, части второй (постатейные) / под ред. О.Н. Садикова. М. : Юридическая фирма «КОНТРАКТ», Издательский Дом «ИНФРА-М», 2006.

11. Комментарии к ГК РФ, части второй (постатейные) / под ред. С.П. Гришаева, А.М. Эрделевского // Подготовлен для системы КонсультантПлюс, 2007.

При изучении соответствующих правовых институтов настоятельно рекомендуется не ограничиваться учебной и специальной литературой, а внимательно знакомиться с судебной практикой высших судебных инстанций (Верховного Суда РФ, Высшего Арбитражного Суда РФ) и, по возможности, с местной судебной практикой. Для этих целей возможно использование электронных информационно-справочных систем «Гарант», «КонсультантПлюс», «Кодекс», «Референт», «Эталон», «АРМ-юрист» и др.

Изучение курса «Гражданское право» связано с определенными объективными трудностями, обусловленными большим объемом учебного материала, сложностью вопросов и значительной динамикой отношений, регулируемых гражданским законодательством, и потому при изучении курса необходимо учитывать продолжающиеся изменения нормативно-правовых актов и не пользоваться устаревшим законодательством и литературой. Следует иметь в виду, что при подготовке к семинарскому занятию необходимо руководствоваться нормативно-правовыми актами в редакции, действующей в этот момент, хотя бы она и не была указана в списке нормативных и правоприменительных актов. Также необходимо учитывать, что поскольку федеральный закон считается принятым в день его принятия Государственной думой Федерального Собрания Российской Федерации, в списке нормативных и правоприменительных актов, предлагаемом для изучения каждой темы курса, указана именно такая дата.

Для подготовки к зачетам следует пользоваться Программой курса «Гражданское право (часть 2)», подготовленной кафедрой гражданского и предпринимательского права ГОУ ВПО «Самарский государственный университет».

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

Конституция РФ – Конституция Российской Федерации

ГК РФ - Гражданский кодекс Российской Федерации, части первая, вторая, третья

ФКЗ – Федеральный конституционный закон

ФЗ – Федеральный закон

Закон РФ – Закон Российской Федерации

ВАС РФ - Высший Арбитражный Суд Российской Федерации

ВС РФ - Верховный Суд Российской Федерации

ФАС – Федеральный Арбитражный Суд

СЗ РФ – Собрание законодательства Российской Федерации

БНА - Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти

гл. - глава

п. - пункт(ы)

ст. - статья(и)

ч. - часть

ТЕМА 17. ДОГОВОР ВОЗМЕЗДНОГО ОКАЗАНИЯ УСЛУГ (1 ЧАС)

1. Понятие и виды договора возмездного оказания услуг. Отграничение договора возмездного оказания услуг от иных договоров.
2. Правовое регулирование возмездного оказания услуг.
3. Форма и содержание договора возмездного оказания услуг.
4. Стороны договора возмездного оказания услуг.
5. Права и обязанности сторон.
6. Ответственность сторон за нарушение обязательств по договору возмездного оказания услуг.
7. Особенности договора возмездного оказания услуг с участием граждан.

Нормативные и правоприменительные акты:

1. ФЗ «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 № 307-ФЗ // Российская газета. 31.12.2008. № 267.
2. ФЗ «О связи» от 07.07.2003 № 126-ФЗ // СЗ РФ. 14.07.2003. № 28. Ст. 2895.
3. ФЗ «Об адвокатской деятельности и адвокатуре в РФ» от 31.05.2002 № 63-ФЗ // СЗ РФ. 10.06.2002. № 23. Ст. 2102.
4. ФЗ «О качестве и безопасности пищевых продуктов» от 02.01.2000 № 29-ФЗ // СЗ РФ. 10.01.2000. № 2. Ст. 150.
5. ФЗ «О почтовой связи» от 17.07.1999 № 176-ФЗ // СЗ РФ. 19.07.1999. № 29. Ст. 3697.
6. ФЗ «Об основах туристской деятельности в РФ» от 24.11.1996 № 132-ФЗ // СЗ РФ. 02.12.1996. № 49. Ст. 5491.
7. ФЗ «Об основах социального обслуживания населения в Российской Федерации» от 10.12.1995 № 195-ФЗ // СЗ РФ. 11.12.1995. № 50. Ст. 4872.
8. ФЗ «О социальном обслуживании граждан пожилого возраста и инвалидов» от 02.08.1995 № 122-ФЗ // СЗ РФ. 07.08.1995. № 32. Ст. 3198.
9. Закон РФ «О защите прав потребителей» от 07.02.1992 г. № 2300-1 // СЗ РФ. 15.01.1996. № 3. Ст. 140.
10. Закон РФ «О частной детективной и охранной деятельности в РФ» от 11.03.1992 г. № 2487-1 // Российская газета. 30.04.1992. № 100.
11. Закон РФ «Об образовании» от 10.07.1992 г. № 3266-1 // СЗ РФ. 15.01.1996. № 3. Ст. 150.
12. Правила оказания услуг связи проводного радиовещания, утв. Постановлением Правительства РФ от 06.06.2005 № 353 // СЗ РФ. 13.06.2005. № 24. Ст. 2372.
13. Правила оказания универсальных услуг связи, утв. Постановлением Правительства РФ от 21.04.2005 № 241 // СЗ РФ. 25.04.2005. № 17. Ст. 1572.

14. Правила оказания услуг почтовой связи, утв. Постановлением Правительства РФ от 15.04.2005 № 221 // СЗ РФ. 25.04.2005. № 17. Ст. 1556.

15. Правила предоставления услуг телеграфной связи, утв. Постановлением Правительства РФ от 15.04.2005 № 222 // СЗ РФ. 25.04.2005. № 17. Ст. 1557.

16. Правила оказания услуг общественного питания, утв. Постановлением Правительства РФ от 15.08.1997 № 1036 // СЗ РФ. 25.08.1997. № 34. Ст. 3980.

17. Правила предоставления гостиничных услуг, утв. Постановлением Правительства РФ от 25.04.1997 № 490 // СЗ РФ. 05.05.1997. № 18. Ст. 2153.

18. Положение о предоставлении бесплатного обслуживания и платных услуг государственными социальными службами, утв. Постановлением Правительства РФ от 24.06.1996 № 739 // СЗ РФ. 01.07.1996. № 27. Ст. 3274.

19. Правила предоставления платных медицинских услуг, утв. Постановлением Правительства РФ от 13.01.1996 № 27 // СЗ РФ. 15.01.1996. № 3. Ст. 194.

20. Постановление Конституционного Суда РФ от 23.01.2007 года № 1-П «По делу о проверке конституционности положений пункта 1 статьи 779 и пункта 1 статьи 781 Гражданского кодекса РФ в связи с жалобами ООО «Агентство корпоративной безопасности» и гражданина В.В. Макеева» // Собрание законодательства РФ. 05.02.2007. № 6. Ст. 828.

21. Определение Конституционного Суда РФ от 06.06.2002 № 115-0 «Об отказе в принятии к рассмотрению жалобы гражданки Мартыновой Евгении Захаровны на нарушение ее конституционных прав пунктом 2 статьи 782 ГК РФ» // Вестник Конституционного Суда РФ. 2003. № 1

22. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 29.09.1994 № 7 «О практике рассмотрения судами дел о защите прав потребителей» // Российская газета. 26.11.1994. № 230.

23. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 29.09.1999 № 48 «О некоторых вопросах судебной практики, возникающих при рассмотрении споров, связанных с договорами на оказание правовых услуг» // Вестник ВАС РФ. 1999. № 11.

Дополнительная литература:

1. Баринов Н.А. Услуги. Саратов: изд-во «Надежда», 2003.
2. Вольвач Я.В. Услуга, связанная с туристской деятельностью, и туристская услуга // Адвокат. 2008. № 10.
3. Волчанская Л. Определить в законе форму и содержание договора оказания образовательных услуг // Российская юстиция. 2002. № 9.
4. Данилочкина Ю.В. Понятие и правовая природа медицинских услуг // Медицинское право. 2008. № 4.

5. Елина Н.К. Правовые проблемы оказания медицинских услуг. Самара: ООО «Офорт», 2006.

6. Кабалкин А. Договор возмездного оказания услуг // Российская юстиция. 1998. № 3, 4.

7. Кротов М.В. Обязательство по оказанию услуг в советском гражданском праве. Л., 1990.

8. Петров Д.Е. Понятие и виды договоров об оказании услуг связи // Правовые вопросы связи. 2008. № 1.

9. Потапенко В.С. Гражданско-правовые элементы в системе регулирования услуг в сфере образования // Журнал российского права. 2008. № 11.

10. Пучков Е.А. Проблемы правового регулирования договора возмездного оказания услуг // Российская юстиция. 2008. № 5.

11. Салчак А.А. Право на качественную юридическую помощь // Российская юстиция. 2008. № 4.

12. Санникова Л.В. Обязательства об оказании услуг в российском гражданском праве. М.: Волтерс Клувер, 2007.

13. Санникова Л.В. Услуги в гражданском праве России. М.: Волтерс Клувер, 2006.

14. Ситдикова Л.Б. Дискуссионные вопросы правовой природы информационных услуг // Российская юстиция. 2008. № 9.

15. Ситдикова Л.Б. Нормативно-правовое и договорное регулирование отношений на возмездное оказание консультационных услуг. М.: ИГ «Юрист», 2007.

16. Ситдикова Л.Б. Правовая природа Интернет-услуг // Гражданское право. 2008. № 2.

17. Шаблова Е.Г. Договоры возмездного оказания услуг. Практика их исполнения // Право и экономика. 2002. № 10.

Задача 1.

Сбитую автомобилем собаку Кроликов по договору возмездного оказания услуг оставил на лечение у ветеринара Колпина. На второй день собака умерла. Колпин предъявил Кроликову счет за лечение его собаки, а последний отказался его оплатить, мотивируя это тем, что Колпин не выполнил договор, по которому обязался вернуть собаку здоровой.

Кто из них прав: Кроликов или Колпин и почему?

Задача 2.

Коммерческий банк по договору возмездного оказания услуг пригласил аудитора провести тщательную проверку своей деятельности. Во время аудиторской проверки среди вкладчиков произошла паника, и они срочно стали закрывать свои счета. Должники банка отказались платить долги, мотивируя это отсутствием денег на их счетах. Банк разорился и отказался от услуг аудитора. Последний потребовал от банка оплатить его услуги в полном объеме

согласно договору, несмотря на то, что работа не окончена. Банк же согласился оплатить стоимость только выполненной аудитором работы.

Чье требование подлежит удовлетворению: коммерческого банка или аудитора?

Задача 3.

В конце зимы Радужин по договору возмездного оказания услуг обязался за месяц выдрессировать овчарку Клокова с предварительной оплатой своих услуг. Клоков приводил овчарку Радужину ежедневно, переходя узкую речку через мостик. Весенним паводком мостик снесло, и дрессировка собаки стала невозможна. Когда вода в речке спала, и мостик был восстановлен, Радужин отказался продолжить дрессировку овчарки, мотивируя это тем, что срок договора истек, а ему надо уехать на лето к матери. Клоков потребовал возвратить часть денег. Радужин отказался.

Кто прав: Клоков или Радужин и почему?

Задача 4.

Преподаватель медицинского института Колесников обязался Степанчиковой подготовить ее дочь Юлию к сдаче вступительного экзамена в медицинский институт по физике. В договоре возмездного оказания услуг было указано, что занятия должны проводиться на квартире Степанчиковой ежедневно по два часа в течение одного месяца. Оплата занятий должна осуществляться в конце каждой недели.

В конце второй недели Степанчикова заметила, что Юлия употребляет наркотики. Она наказала дочь и заперла на замок в ее комнате. Когда Колесников пришел проводить очередные занятия с Юлией, последней в ее комнате не оказалось. Она ушла из дома, выпрыгнув в окно. На второй день после этого повторилось то же самое. Колесников потребовал от Степанчиковой расторжения договора возмездного оказания услуг в связи с невозможностью ее исполнения, возникшей по вине заказчика, и оплаты услуг в полном объеме за оставшиеся две недели. Степанчикова же согласилась оплатить только фактически проведенные им занятия, включая и два сорванных занятия.

Правомерно ли требование Колесникова к Степанчиковой об оплате занятий в полном объеме?

Правомерны ли действия Степанчиковой, оплатившей только фактически проведенные занятия Колесникова?

Чьи действия правомерны: Колесникова или Степанчиковой?

Задача 5.

Кружкина записалась на прием к известному хирургу профессору Новодворскому, принимавшему больных в платной поликлинике. Кружкина хотела получить квалифицированную консультацию по поводу операции своей больной почки. В назначенный день и час она пришла в поликлинику, уплатила

стоимость консультации и вошла в кабинет. Однако в кабинете Новодворского не было, а вместо него и по его поручению прием больных проводил хирург Охлопков. Кружкина отказалась от консультации хирурга Охлопкова и потребовала возврата денег, которые она уплатила, полагая, что получит консультацию у профессора Новодворского. О том, что вместо Новодворского больных принимает Охлопков, в регистратуре поликлиники ей не сообщили. Однако деньги Кружкиной не вернули под тем предлогом, что она посетила Охлопкова и отняла у него время.

Правомерно ли требование Кружкиной о возврате денег из-за того, что вместо Новодворского ее принял Охлопков?

Правомерен ли отказ поликлиники вернуть деньги Кружкиной?

Какое решение должно быть правильным по рассматриваемому вопросу?

Задача 6.

Между Сберегательным банком РФ (далее - банк) и обществом с ограниченной ответственностью "Юридическая фирма "Вердикт" (далее - юридическая фирма) был заключен договор, в соответствии с которым юридическая фирма обязалась представлять и защищать интересы банка в апелляционной инстанции Арбитражного суда, а в случае необходимости - и в других инстанциях по решению арбитражного суда по делу № 1. В договоре содержался пункт, в соответствии с которым в случае отрицательного решения во всех инстанциях по данному делу обязанность исполнителя возвратить заказчику аванс и сумму расчета по данному договору.

Банк платежным поручением согласно пункту 3.2 договора перечислил юридической фирме аванс за оказание юридических услуг.

В связи с тем, что юридическая фирма не участвовала в заседании суда и дело было решено не в пользу банка (заказчика), банк обратился в Арбитражный суд с иском к юридической фирме о взыскании перечисленного аванса.

В отзыве на исковое заявление юридическая фирма указала, что она не принимала участие в заседании суда по вине заказчика, поскольку последний не уведомил исполнителя о дате слушания дела.

Может ли заказчик отказаться от оплаты фактически оказанных услуг?

Подлежит ли удовлетворению требование исполнителя о выплате вознаграждения, если данное требование согласно условиям договора поставлено в зависимость от решения суда или государственного органа, которое будет принято в будущем?

Задача 7.

Коллегия адвокатов обратилась в Арбитражный суд с иском о взыскании с открытого акционерного общества «Транснефть» 600 000 рублей основного долга за период с октября 2007 года по март 2009 года и 212 500 рублей пеней по договору о правовом обслуживании.

Как следует из материалов дела, между сторонами был заключен на неопределенный срок договор о правовом обслуживании. В соответствии с п.

4.1 договора оплата правовых услуг производится, если эти услуги выполнены надлежащим образом.

Несмотря на то, что с октября 2007 по март 2009 года коллегией адвокатов (исполнителем) не оказывались правовые услуги заказчику, по мнению истца ответчик (заказчик) должен был перечислять вознаграждение, предусмотренное договором, так как это вознаграждение является абонентной платой, которая подлежит перечислению независимо от объема выполненных работ.

Можно ли квалифицировать заключенный сторонами на неопределенный срок договор о правовом обслуживании как договор возмездного оказания услуг?

Можно ли условие об оплате, предусмотренное п. 4.1 договора, рассматривать как условие об абонентной плате?

Какое решение должен принять арбитражный суд?

Задача 8.

ООО "Аудит-Управление" и ОАО "Славнефть" (далее - общество) заключили договор № 2, по которому ООО "Аудит-Управление" (исполнитель) обязалось оказать обществу (заказчику) правовую помощь в составлении протокола разногласий на решение Государственной налоговой инспекции № 02/1143, на основании которого с общества подлежали взысканию 480.000 рублей недоимки и финансовых санкций, искового заявления и других документов для обжалования в судебном порядке этого решения, а также должно было представлять общество в арбитражном суде по делу о признании указанного решения недействительным.

Стоимость услуг определена соглашением в 200 000 рублей, подлежавших уплате в течение пяти дней после получения заказчиком проекта искового заявления. За несвоевременную оплату услуг договором определена неустойка в размере 0,2 процента от суммы платежа за каждый день просрочки, подлежащая уплате сверх убытков и штрафов.

Соглашением также предусмотрена выплата исполнителю дополнительного вознаграждения в случае вступления в силу судебного акта о признании недействительным (полностью или частично) вышеуказанного решения налоговой инспекции или принятием налоговым органом решения об уменьшении сумм недоимки и финансовых санкций. Размер дополнительного вознаграждения определен в процентном отношении от суммы, на которую будут уменьшены недоимка и финансовые санкции.

ООО "Аудит-Управление" подготовило исковое заявление, которое было подано в арбитражный суд. До рассмотрения иска вышестоящий налоговый орган признал недействительными акт документальной проверки и решение налоговой инспекции, поручив ей провести повторную проверку. В этой связи общество отказалось от иска, и производство по делу судом было прекращено.

Поскольку ответчик не выплатил дополнительное вознаграждение, ООО "Аудит-Управление" обратилось в арбитражный суд с иском о взыскании дополнительного вознаграждения за оказанные правовые услуги, неустойки,

штрафа и реального ущерба (а именно: задолженности перед третьим лицом, привлекаясь им для оказания услуг).

В части взыскания долга (вознаграждения), неустойки и штрафа иск удовлетворен. Во взыскании реального ущерба отказано, поскольку договором и соглашением исполнителю не предоставлено права без ведома заказчика привлекать третьих лиц для оказания услуг, что имело место в данном случае.

Правильное ли решение принято арбитражным судом?

Задача 9.

Между ОАО "Мясокомбинат" (далее - мясокомбинат) (заказчик) и ООО "Актикор" (исполнителем) заключен договор об оказании услуг от 24.02.2007, согласно которому исполнитель принял на себя обязательство оказать содействие в приглашении квалифицированного юриста для ведения арбитражных дел по искам ООО "Форера" к заказчику.

В соответствии с договором заказчик оплачивает исполнителю всю сумму затрат, связанных с судебными расходами, оплатой юристу, и вознаграждение в размере 10 процентов от суммы каждого иска.

У мясокомбината образовалась задолженность перед ООО "Актикор" по оплате оказанных услуг в размере 11.000.000 рублей.

На основании договора от 01.02.2009 ООО "Актикор" передало право требования долга с должника (мясокомбината) другому лицу - ООО "Торриж" в объеме, существовавшем к моменту перехода права требования по договору от 24.02.2007.

ООО "Торриж" обратилось в Арбитражный суд с иском к мясокомбинату о взыскании задолженности, образовавшейся перед ООО "Актикор" в связи с неоплатой оказанных услуг по договору от 24.02.2007.

Какое решение должен вынести арбитражный суд?

Задача 10.

Между ООО "Химический комбинат" (заказчик) и ЗАО "Ваше право" (исполнитель) был заключен договор о правовом обслуживании от 24.03.2008 № 1.

Предметом договора являлось оказание доверителю абонентной юридической помощи в объеме и на условиях, установленных договором. Срок действия договора - 31.12.2008, оплата производится за фактически оказанные услуги (пункт 4.1 договора).

Интересы доверителя в судебных органах представляются по дополнительному соглашению вне рамок договора. В дополнительном соглашении от 04.06.2008 к договору от 24.03.2008 № 1 исполнитель принял на себя обязательство оказать заказчику услуги по ведению во всех судебных инстанциях трех дел Арбитражного суда.

За выполнение работ по этому соглашению заказчик обязался заплатить исполнителю вознаграждение в сумме, эквивалентной 205 000 долларам США по курсу ЦБ РФ на день платежа. Соглашение вступило в силу с момента его

подписания и действовало до момента вынесения судебного акта последней инстанцией (пункт 3.1 соглашения).

Представители ЗАО «Ваше право» приняли участие в заседаниях арбитражных судов по двум делам. Реальной возможности участия в рассмотрении третьего дела исполнитель не имел, поскольку, как он утверждает, заказчик не выдал ему доверенность.

В письме от 23.12.2008 исполнитель просил заказчика в связи с окончанием 31.12.2008 срока действия договора от 24.03.2008 № 1 и дополнительного соглашения к нему от 04.06.2008 произвести оплату в полном объеме.

Заказчик отказался произвести оплату полностью, поскольку представители юридической фирмы приняли участие лишь в двух заседаниях, хотя имели доверенности на представительство в судах от имени ответчика без указания конкретных дел.

В этой связи ЗАО "Ваше право" обратилось в суд с иском к ООО "Химический комбинат" о взыскании задолженности по оплате за правовые услуги и процентов за пользование чужими денежными средствами на основании ст. 395 ГК РФ.

Какое решение должен вынести арбитражный суд?

Задача 11.

Между ОАО «Звезда» и совхозом «Заветы Ильича» был заключен договор, по которому общество обязалось оказать услуги в приобретении совхозом семян лекарственных растений, а последний - передать обществу за указанную услугу соответствующее количество пшеницы. ОАО свои обязательства выполнило, совхоз передал пшеницу не в полном объеме.

Открытое акционерное общество «Звезда» обратилось в арбитражный суд с иском к совхозу «Заветы Ильича» о взыскании невыплаченной суммы за оказанные услуги и процентов за пользование чужими денежными средствами за период просрочки их оплаты.

Ответчик, возражая против требований, заявил, что ответственность по ст. 395 ГК РФ к нему не может быть применена, поскольку отношения сторон должны регулироваться нормами о договоре мены, который не предусматривает денежных обязательств.

Суд в удовлетворении исковых требований в части взыскания процентов за пользование чужими денежными средствами отказал, исходя из того, что в спорном договоре денежные обязательства возникнуть не могут.

Правильное ли решение принято судом?

Как следует квалифицировать настоящий договор?

Задача 12.

Между ИП Лазаревым (заказчик) и Управлением почтовой связи (исполнитель) был заключен договор, который стороны назвали договором "на оказание услуг по изготовлению и доставке печатной продукции", по которому исполнитель обязался передать заказчику результат работ по созданию

печатной рекламной продукции в виде изготовленного печатного издания типа буклета.

В связи с неисполнением обязательства, ИП Лазарев предъявил иск к Управлению почтовой связи о взыскании 50.000 руб. (задолженность по предоплате за работы, которые фактически не исполнены, неустойка, убытки в виде упущенной выгоды).

Арбитражный суд квалифицировал возникшие отношения как отношения подрядного типа.

Правильную ли квалификацию договора дал арбитражный суд?

Задача 13.

ИП Бородулина обратилась в Арбитражный суд с иском к ОАО "Энерго" о взыскании задолженности за услуги, оказанные по договору на оказание организационных услуг.

По условиям договора организаторы обязались выполнять работы по составлению годового бухгалтерского отчета, проводить экспертные проверки финансово - хозяйственной деятельности и бухгалтерской отчетности за период с 1 января 2006 г. по 31 декабря 2008 г., защищать интересы заказчика в налоговых и иных органах, осуществлять консультационное обслуживание. Суд, исходя из условий договора, квалифицировал его как договор возмездного оказания услуг (ст. 779 ГК РФ).

Согласно п. 3.11 договора стоимость работ определяется в 5% объема выполненных работ. Под объемом выполненных работ истцом понималась общая сумма показателей ревизуемых сумм бухгалтерской отчетности заказчика.

Ответчик же считал, что стоимость объема выполненных работ должна определяться исключительно из количества осуществленных непосредственно исполнителем действий, исходя из затрат времени на проверку квалификации проверяющего, накладных расходов и других составляющих себестоимости.

Какое решение следует принять арбитражному суду?

Задача 14.

Семенов обратился в юридическую фирму с просьбой оказать ему консультацию по трудовому законодательству, оплатив стоимость консультации. Юрист - сотрудник фирмы, сразу ответить на вопросы Семенова не смог и, предварительно записав все вопросы Семенова, предложил последнему вернуться на следующий день. Семенов пришел в назначенное время, однако ему предложили вернуться позже, через 2-3 дня, так как его вопрос сложный и требует больше времени. Семенов счел для себя неприемлемым ждать дольше и попросил вернуть ему уплаченные деньги в связи с тем, что услуга ему так и не была оказана. Консультация вернула ему лишь часть денег, сославшись на п. 1 статьи 782 Гражданского кодекса РФ и пояснив, что юрист потратил 4 часа на работу с делом Семенова, которые должны быть оплачены.

Кто прав в данной ситуации. Какие обстоятельства должны приниматься во внимание при решении указанного вопроса?

Задача 15.

В соответствии с условиями заключенного между ООО «Магнит» и ОАО «Лотос» договора ОАО «Лотос» приняло на себя обязательства в течение одного месяца с даты заключения договора оказывать ООО «Магнит» эксплуатационные и административно-хозяйственные услуги по обслуживанию нежилых помещений, принадлежащих ООО «Магнит». Согласно договору, расчет стоимости и конкретный перечень оказываемых ОАО «Лотос» услуг согласовывается сторонами дополнительно в соответствующем приложении к договору. Такое приложение было составлено и подписано только со стороны ОАО «Лотос». По прошествии месяца ОАО «Лотос» выставило ООО «Магнит» счет на оплату оказанных услуг, соответствующий приложению № 1 к договору, в размере 50 000 рублей. ООО «Магнит» оплачивать оказанные услуги отказалось.

Кто прав в сложившейся ситуации?

Задача 16.

ООО «ЧОП Юнис» обратилось в арбитражный суд с иском к ООО «Компьютерные системы» о взыскании задолженности по договору об оказании услуг по охране офиса, арендуемого ООО «Компьютерные системы». В соответствии с заключенным договором ООО «Компьютерные системы» обязуется ежемесячно на основании выставленного счета оплачивать услуги ООО «ЧОП Юнис» до пятого числа месяца, следующего за месяцем, в котором услуга была оказана. ООО «ЧОП Юнис» своевременно выставило своему контрагенту счет на оплату, однако оплата по счету не была произведена.

ООО «ЧОП Юнис» подготовило в отношении ООО «Компьютерные системы» претензию, содержащую требование о погашении задолженности. В ответе на претензию указывалось, что оплате подлежат только оказанные услуги, а в течение предшествующего месяца никаких экстренных ситуаций в офисе не происходило, вооруженная группа не вызывалась, тревожная кнопка не использовалась и, следовательно, оснований для оплаты счета не было.

Какие документы являются подтверждением оказания услуг?

Подлежит ли счет оплате? Какое решение должен принять суд?

Задача 17.

Между ООО «Боярин» и ЗАО «Рубин» заключен договор, в соответствии с которым исполнитель (ЗАО «Рубин») обязуется по заданию заказчика (ООО «Боярин») разместить на срок 1 месяц рекламные материалы заказчика на 10 рекламных щитах в центре города. Общая цена договора согласована в сумме 200 000 рублей (из расчета 20 000 рублей за 1 щит). Место размещения щитов сторонами не согласовывалось.

В соответствии с условиями договора Исполнитель разместил рекламные материалы Заказчика и выставил Заказчику счет на оплату. Заказчик оплатил

60 % суммы, а от оплаты оставшейся суммы отказался, сославшись на то, что три шита, по мнению Заказчика, расположены не в центре, а четвертый – в центре, но в таком месте, где потенциальные клиенты заказчика его никогда бы не смогли увидеть. Исполнитель не согласился с доводами Заказчика и потребовал оплаты оказанных услуг в полном объеме.

Кто прав в данном споре?

Задача 18.

ОАО «Туристическое агентство «Вояж» обратилось в арбитражный суд с иском к ООО «Система» о взыскании стоимости фактически оказанных услуг. В судебное заседание ОАО «Туристическое агентство «Вояж» в обоснование своих требований представило заявку, подписанную уполномоченным представителем ООО «Система» на организацию выездного семинара для 120 человек на туристической базе «Ласточка», а также документы, подтверждающие внесение аванса за аренду помещений на турбазе на дату, указанную в заявке, и документы, подтверждающие покупку продуктов питания.

Ответчик – ООО «Система» иск не признал, ссылаясь на то, что никакого договора с истцом не подписывалось, а заявка, направленная в адрес истца не позволяет установить цену, поэтому договор не может считаться заключенным. Кроме того, представитель ответчика в судебном заседании пояснил, что указанная заявка была отменена посредством телефонограммы за два дня до даты предполагаемого проведения семинара, что не отрицается представителем истца, таким образом, никаких услуг ответчику не оказано, а, следовательно, не возникло и обязательств по оплате. Арбитражный суд вынес решение в пользу ответчика.

Истец с решением суда не согласился и обратился к адвокату. Вы – в роли адвоката.

Какую консультацию следует дать истцу. Целесообразно ли на ваш взгляд обжаловать решение арбитражного суда? Приведите аргументы в обоснование своей позиции.

Задача 19.

Родители Ивана Серебрякова заключили договор с репетитором по английскому языку Самсоновой с целью подготовить своего сына к успешной сдаче школьного экзамена по английскому языку. Договором было определено, что Самсонова будет заниматься с Иваном дважды в неделю по два академических часа в течение трех месяцев. Договором предусматривалось, что оплата услуг Самсоновой производится в следующем порядке: 20 % от согласованной цены Самсоновой выплачивается перед началом занятий, а остальные 80 % - после успешной (на 4 или 5) сдачи Иваном экзамена по английскому языку. При выборе экзаменов Иван вместо английского языка выбрал биологию, так как решил поступать в медицинский университет. Самсонова обратилась к родителям Ивана за получением оставшейся части вознаграждения, но получила отказ. Родители Ивана пояснили, что в связи с

тем, что Иван не стал сдавать экзамен по английскому, у них нет возможности проверить результат оказания услуг, поэтому они не подлежат оплате.

Кто прав в данной ситуации? Изменится ли решение задачи в случае, если Иван сдавал экзамен, но получил 3?

Задача 20.

Согласно заключенному договору ОАО «Машин-Инвест» приняло на себя обязательства по оказанию технологических услуг по ремонту и эксплуатации автотракторной техники, а лесхоз (заказчик) обязался произвести исполнителю оплату поставкой хвойной древесины. Оказав названные услуги и не получив их оплату, ОАО «Машин-Инвест» обратилось в суд с требованием о взыскании с лесхоза стоимости оказанных услуг в денежном выражении. В исковом заявлении ОАО «Машин-Инвест» указало, что требует оплаты оказанных услуг в денежном выражении так как из-за нарушения срока поставки хвойной древесины у ОАО «Машин-Инвест» уже нет покупателя на древесину и ее некому сбыть. Лесхоз в судебном заседании сослался на то, что вовремя не поставил древесину, так как у него были временные трудности с рабочей силой и указал, что готов исполнить свою обязанность только путем поставки древесины.

Как следует квалифицировать настоящий договор? Какое решение должен принять суд?

ТЕМА 18. ДОГОВОР ПЕРЕВОЗКИ (2 ЧАСА)

1. Понятие и виды транспортных перевозок. Правовое регулирование транспортных перевозок.
2. Понятие договора перевозки грузов. Чартер. Фрахт.
3. Документы, необходимые для оформления договора перевозки грузов.
4. Права и обязанности сторон договора перевозки грузов.
5. Ответственность перевозчика при перевозке железнодорожным, морским, водным и воздушным транспортом.
6. Порядок возмещения вреда в случаях утраты груза перевозчиком.
7. Понятие договора багажа. Права и обязанности сторон по договору. Ответственность по договору.
8. Понятие договора перевозки пассажиров. Права и обязанности сторон по договору. Ответственность по договору.

Нормативные и правоприменительные акты:

1. Конвенция о договоре международной дорожной перевозки грузов (КДПГ) // СПС «КонсультантПлюс».
2. ФЗ от 18.10.2007 № 259-ФЗ «Устав автомобильного транспорта и городского наземного электрического транспорта» // СЗ РФ. 2007. № 46. Ст. 5555.

3. ФЗ от 24.12.2002 № 18-ФЗ «Устав железнодорожного транспорта Российской Федерации» // СЗ РФ. 2003. № 2. Ст. 170.
4. ФЗ от 10.01.2003 № 17-ФЗ «О железнодорожном транспорте в Российской Федерации» // СЗ РФ. 2003. № 2. Ст. 169.
5. Кодекс внутреннего водного транспорта Российской Федерации от 07.02.2001 № 24-ФЗ // СЗ РФ. 2001. № 11. Ст. 1001.
6. Кодекс торгового мореплавания Российской Федерации от 31.03.1999 № 81-ФЗ // СЗ РФ. 1999. № 18. Ст. 2207.
7. Воздушный кодекс Российской Федерации от 19.02.1997 № 60-ФЗ // СЗ РФ. 1997. № 12. Ст. 1383.
8. Постановление Правительства РФ от 14.02.2009 № 112 «Об утверждении правил перевозок пассажиров и багажа автомобильным транспортом и городским наземным электрическим транспортом» // СЗ РФ. 2009. № 9. Ст. 1102.
9. Постановление Правительства РФ от 02.03.2005 № 111 «Об утверждении правил оказания услуг по перевозкам на железнодорожном транспорте пассажиров, а также грузов, багажа и грузобагажа для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности» // СЗ РФ. 2005. № 10. Ст. 851.
10. Постановление Правительства РФ от 06.02.2003 № 72 «Об утверждении правил оказания услуг по перевозке пассажиров, багажа, грузов для личных (бытовых) нужд на внутреннем водном транспорте» // СЗ РФ. 2003. № 7. Ст. 646.
11. Постановление Правительства РФ от 01.04.1993 № 260 «О тарифах на перевозки грузов и пассажиров железнодорожным транспортом» // Собрание актов Президента и Правительства РФ. 1993. № 14. Ст. 1185.
12. Приказ Минтранса РФ от 28.06.2007 № 82 «Об утверждении федеральных авиационных правил «Общие правила воздушных перевозок пассажиров, багажа, грузов и требования к обслуживанию пассажиров, грузоотправителей, грузополучателей» // Российская газета. 10.10.2007. № 225.
13. Общие правила перевозок автомобильным транспортом, утв. Минавтотрансом РСФСР 30 июля 1971 года // Москва, "Транспорт", 1984.
14. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 29 сентября 1994 года № 7 «О практике рассмотрения судами дел о защите прав потребителей» // Российская газета. 1994. № 230.

Дополнительная литература:

1. Агарков М.М. Юридическая природа железнодорожной перевозки // Вестник гражданского права. 2008. № 4.
2. Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Книга четвертая: Договоры о перевозке, буксировке, транспортной экспедиции и иных услугах в сфере транспорта: изд. 2-е, испр. М., 2003.
3. Залесский В.В. Транспортные договоры. М., 2004.

4. Ковалева Е.Н. Договор перевозки. М., 2005.
5. Левиков Г.А. Смешанные перевозки (состояние, проблемы и тенденции). М., 2004.
6. Мосашвили В.В. Порядок и условия международной воздушной перевозки багажа пассажира // Юридический мир. 2007. № 12.
7. Новик А.А. Проблемные вопросы законодательства, регулирующего пассажирские перевозки автомобильным транспортом // Транспортное право. 2007. № 4.
8. Петрухина Т.Г. Обзор судебной практики по спорам, связанным с воздушной перевозкой пассажиров, багажа и грузов // Право и экономика. 2007. № 1.
9. Сирик Н.В. Гражданско-правовое регулирование перевозки как составной части туристского продукта // Современное право. 2007. № 4.
10. Тютрина Н.Н. Понятие договора перевозки грузов // Транспортное право. 2005. № 2.
11. Фаст О.Ф. Некоторые аспекты ответственности по договору перевозки пассажиров автомобильным транспортом // Современное право. 2006. № 11.

Задача 1.

ООО «Мак» обратилось в арбитражный суд с иском о взыскании с ООО «Свет» провозной платы по договору. В отзыве на исковое заявление ООО «Свет» указало, что, судя по названию заключенного между ООО «Свет» и ООО «Мак» договора, был заключен договор аренды транспортного средства, в соответствии с которым цена договора определялась в зависимости от пройденного согласованным сторонами транспортным средством километража и соглашения о маршрутах перевозок от нефтяного месторождения до пунктов приема нефти; объем подлежащего перевозке груза согласован не был; представленные истцом товарно-транспортные накладные не были подписаны руководителем и бухгалтером ООО «Свет» (хотя в них имелись подписи работников перевозчика и штампы организации); в них не были указаны сведения о пробеге автомашины и другие обязательные реквизиты, установленные для документов первичной бухгалтерской отчетности.

*Какова правовая природа сложившихся между сторонами отношений?
Какое решение должен принять суд?*

Задача 2.

ООО «Транспортная компания» обратилось в арбитражный суд к ООО «Транс» с иском о взыскании стоимости утраченного груза, грузоотправителем которого является ЗАО «Тон-М». Основанием иска являлся договор, заключенный между ООО «Транспортная компания» (грузополучатель) и ООО «Транс» (перевозчик).

Какое решение должен принять суд?

Задача 3.

Телегин сдал билет в кассу аэропорта, поскольку самолет, на котором он должен был лететь из Новосибирска в Москву задержался на шесть часов, и он уже не успевал сделать пересадку на рейс Москва-Анталья в Шереметьево-1, в котором было забронировано для него место. При этом он потребовал возместить не только стоимость билета, но заплатить и штраф, предусмотренный в транспортном уставе, а также стоимость туристической путевки в Антاليю, купленной в турагенстве «Пегас», и возместить моральный ущерб. Аэрофлот отказался платить, мотивируя это тем, что задержка вылета произошла из-за забастовки заправщиков топлива, а не по вине администрации аэропорта.

Подлежит ли удовлетворению требование пассажира Телегина?

Изменится ли решение задачи, если бы задержка произошла из-за отсутствия топлива или технической неисправности самолета?

Задача 4.

Гражданин Никоноров приобрел билет на пассажирский поезд «Саратов-Новороссийск» с посадкой на станции г. Ростов-на-Дону. Состав к посадке был подан с опозданием на 4 часа (о чем было предварительно объявлено пассажирам представителем администрации вокзала). Других поездов, следующих в направлении г. Новороссийска, в расписании не было, Никонорову пришлось ожидать прибытия поезда «Саратов-Новороссийск». При посадке в поезд выяснилось, что пассажиру был продан билет на уже занятое место.

Проанализируйте и разрешите сложившуюся ситуацию. Какие действия необходимо предпринять Никонорову, чтобы защитить свои права как пассажира?

Задача 5.

Предприниматель Николаев зафрахтовал у морского пароходства в г. Новороссийске грузовое судно на один рейс из Марокко в Россию для перевозки апельсинов. По договору перед погрузкой трюмы судна должны были быть чистыми и свободными от постороннего груза. Однако капитан судна до принятия груза Николаева в один из трюмов погрузил тонну бананов для реализации их в России. В связи с этим, он не смог принять на борт все апельсины. Находившийся там Николаев был вынужден возратить одну тонну апельсинов их продавцу по пониженной цене и потерпел убытки. С прибытием в Россию Николаев подал в суд иск к морскому пароходству, в котором представил расчеты, подтверждающие то, что весь его груз должен был разместиться в трюмах судна и потребовал возмещения ущерба, как он полагал, из-за некачественного размещения груза.

Должен ли суд удовлетворить иск фрахтователя в указанной ситуации?

Задача 6.

Предприниматель Довженко заключил с железной дорогой договор перевозки из Краснодара в Москву красных помидоров и слив. Железная дорога подала вагоны под погрузку его груза с опозданием на три дня. К этому времени груз начал портиться. В результате при его реализации Довженко потерпел значительные убытки и подал в суд иск к железной дороге с требованием возмещения убытков, вызванных трехсуточной задержкой подачи вагонов. Железная дорога отказалась платить, мотивируя это тем, что задержка подачи вагонов была вызвана размытием полотна железной дороги из-за продолжительных ливневых дождей в 100 км от станции погрузки груза.

Какое решение должен принять суд?

Изменится ли решение суда в случае, если задержка подачи вагонов произошла по причине задержки выгрузки их предыдущим клиентом?

Задача 7.

На основании договора, заключенного между ОАО «ВАЗагрегат» и ЗАО «Автомобиль», водителем-экспедитором ЗАО «Автомобиль» Саровым была произведена перевозка комплектующих изделий от ОАО «АвтоВАЗ» к ОАО «ВАЗагрегат». Из товарно-транспортной накладной, а также накладных на отпуск материалов на сторону видно, что Саров, водитель-экспедитор автомашины КАМАЗ, принадлежащей ЗАО «Автомобиль», на основании доверенности, выданной ЗАО «Автомобиль», принял к перевозке вышеуказанные комплектующие изделия как по количеству мест, так и поштучно, о чем свидетельствуют его подписи в данных документах.

Согласно товарно-транспортной накладной груз опломбирован грузоотправителем. При приемке груза обнаружена недостача комплектующих изделий на сумму 136 995 руб., что подтверждается актами. Стоимость ущерба сторонами не оспаривалась.

ОАО «ВАЗагрегат» обратилось в арбитражный суд с иском к ЗАО «Автомобиль» о взыскании ущерба. Возражая на иск, ЗАО «Автомобиль» в отзыве указало, что груз прибыл в исправном автомобиле за исправными пломбами.

Какое решение должен принять суд?

Задача 8.

Предприниматель Рубашкин, сопровождавший вагоны с овечьими шкурами из Дагестана в Ростов, при прохождении поезда по территории Чечни, после тяжелого ранения напавшими на поезд бандитами был с него снят и положен в больницу. Там он пролежал несколько месяцев. Его представитель Каменев, обнаруживший значительную недостачу шкур при их приемке в Ростове, предъявил претензии к железной дороге и потребовал возместить стоимость пропавших шкур при бандитском нападении на поезд. Администрация железной дороги отказалась платить, ссылаясь на то, что при прохождении поездов через Чечню грузы пропадают постоянно, и у нее нет возможности выставить вооруженную охрану каждого поезда. Рубашкин,

вышедший из больницы через 14 месяцев, подал иск к железной дороге с требованием возмещения стоимости похищенных шкур

Должны ли быть удовлетворены требования представителя Рубашкина? А его самого?

Какой срок исковой давности по данным требованиям?

ТЕМА 19. ДОГОВОР ТРАНСПОРТНОЙ ЭКСПЕДИЦИИ. ДОГОВОР БУКСИРОВКИ (2 ЧАСА)

1. *Договор транспортной экспедиции*: понятие, общая характеристика и правовое регулирование.

2. Стороны договора транспортной экспедиции.

3. Форма и содержание договора транспортной экспедиции. Перечень экспедиторских документов: общая характеристика.

4. Права и обязанности сторон договора транспортной экспедиции.

5. Ответственность сторон договора транспортной экспедиции: основания и размер ответственности, соглашение об изменении размера ответственности. Особенности исковой давности. Претензионная работа.

6. Прекращение договора транспортной экспедиции.

7. *Договор буксировки*: понятие и общая характеристика. Отличия договора буксировки от договора перевозки грузов.

8. Стороны договора буксировки.

9. Форма и содержание договора буксировки. Документы, подтверждающие заключение договора буксировки: общая характеристика.

10. Права и обязанности сторон договора буксировки.

11. Ответственность сторон по договору буксировки.

12. Прекращение договора буксировки.

Нормативные и правоприменительные акты:

1. ФЗ «О транспортно-экспедиционной деятельности» от 30.06.2003 № 87-ФЗ // СЗ РФ. 2003. № 27 (ч. 1). Ст. 2701.

2. Кодекс внутреннего водного транспорта РФ от 07.03.2001 № 24-ФЗ (гл. XII) // СЗ РФ. 2001. № 11. Ст. 1001.

3. Кодекс торгового мореплавания РФ от 30.04.99 № 81-ФЗ (гл. XII) // СЗ РФ. 1999. № 18. Ст. 2207.

4. Правила транспортно-экспедиционной деятельности, утв. Постановлением Правительства РФ от 08.09.2006 № 554 // СЗ РФ. № 37. Ст. 3890.

5. Порядок оформления и формы экспедиторских документов, утв. Приказом Минтранса России от 11.02.2008 № 23 // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. 2008. № 15.

6. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 13.08.2004 № 81 «Обзор практики применения арбитражными судами Кодекса торгового мореплавания РФ» (п. 5) // Вестник ВАС РФ. 2004. № 10.

Дополнительная литература:

1. Парций Я.Е. Постатейный комментарий к Федеральному закону «О транспортно-экспедиционной деятельности» // СПС «Консультант Плюс».

2. Кузьмичёв А.С., Малыгин А.А. Клиент в транспортно-экспедиционных отношениях // Журнал российского права. 2007 № 5.

3. Метелёва Ю.А. Правовое регулирование транспортной экспедиции // Журнал российского права. 2007 № 6.

4. Морозова Н.В. Ответственность экспедитора по договору транспортной экспедиции // Законодательство и экономика. 2005. № 4.

Задача 1.

В чём отличия договора транспортной экспедиции и договора возмездного оказания услуг?

Письменно подтвердите свой ответ со ссылками на нормативные акты.

Задача 2.

ЗАО «Метелица» заключило договор перевозки холодильного оборудования железнодорожным транспортом с ОАО «Транспуть» (перевозчик), предварительно застраховав в ООО «Страховая группа» риск ответственности за нарушение договора в пользу перевозчика.

ЗАО «Метелица» нарушило договор перевозки и не оплатило стоимость перевозки. ОАО «Транспуть» обратилось к страховщику, который выплатил страховое возмещение, в том числе расходы по экспедированию груза, которые ОАО «Транспуть» фактически оказало ЗАО «Метелица». В дальнейшем страховщик обратился в порядке суброгации с иском о взыскании с ЗАО «Метелица» выплаченной суммы.

ЗАО «Метелица» возражало против удовлетворения иска, указывая, что письменного договора транспортной экспедиции с ОАО «Транспуть» не заключало. В свою очередь, представитель ООО «Страховая группа» указал на то, что ОАО «Транспуть» в соответствии с уставом перевозчика он автоматически оказывает экспедиционные услуги всем своим клиентам, с которыми заключает договор перевозки, даже если в последнем нет условий об экспедировании перевозимых грузов.

Какое решение должен вынести суд?

Задача 3.

Как вы считаете, будет ли считаться договор транспортной экспедиции заключенным в условиях, когда обязанность по организации перевозки указана в договоре поставке товара в качестве одной обязанности поставщика?

Аргументируйте свой ответ.

Задача 4.

ООО «Микро» 01.02.2007 заключило договор транспортной экспедиции с ЗАО «Экспедитор», по которому экспедитор обязался в срок до 01.03.2007 года исполнить договор. В указанный срок ЗАО «Экспедитор» договор не исполнило, о чём уведомило 03.03.2007 года клиента, который получил данное уведомление 09.03.2007 года.

14.03.2008, собрав все необходимые доказательства нарушения сделки, ООО «Микро» обратилось в арбитражный суд с требованием о взыскании с ЗАО «Экспедитор» пени за нарушение договора.

В судебном заседании экспедитор согласился с иском, однако суд обратил внимания сторон на то, что истцом пропущен срок исковой давности и отказал на этом основании в удовлетворении иска.

Какой установлен срок исковой давности по искам из договора транспортной экспедиции? Каковы условия применения исковой давности?

Правомерно ли решение суда?

Задача 5.

Какие обстоятельства должен доказать клиент по договору транспортной экспедиции (истец) при предъявлении иска к экспедитору (ответчику) о взыскании убытков, связанных с повреждением груза?

Письменно объясните свою позицию.

Задача 6.

ООО «Салют» заключило договор перевозки груза (оросительных труб) автомобильным транспортом с ЗАО «Транспортные перевозки», по которому перевозчик также обязался оказать экспедиторские услуги, что было оформлено дополнительным соглашением в соответствии со ст.ст. 801-802 ГК РФ. В день выдачи груза экспедитор-перевозчик отказался выдать груз, т.к. клиент не полностью оплатил услуги по экспедированию. Вследствие задержки выдачи груза ООО «Салют» не смогло исполнить договор с производственным кооперативом «Пахарь» по созданию оросительной системы и понесло в связи с этим убытки.

ООО «Салют» обратилось в арбитражный суд с иском к ЗАО «Транспортные услуги» о взыскании убытков, составляющих стоимость груза, вызванных задержкой выдачи груза.

Какое решение должен вынести суд?

Изменится ли решение суда, если материалами дела будет установлено, что груз был поврежден.

ТЕМА 20. ДОГОВОР ЗАЙМА И КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР (2 ЧАСА)

1. Понятие кредитных обязательств и их правовое регулирование.
2. Договор займа.
 - 2.1. Понятие, правовая характеристика и виды договора займа.
 - 2.2. Форма договора займа.

- 2.3. Стороны договора займа.
- 2.4. Содержание договора займа. Проценты по договору займа.
- 2.5. Права и обязанности сторон. Ответственность заемщика в случае нарушения договора займа.
- 2.6. Оспаривание договора займа.
3. Кредитный договор.
 - 3.1. Понятие, правовая характеристика и виды кредитного договора. Сравнительный анализ договора займа и кредитного договора.
 - 3.2. Форма и содержание кредитного договора.
 - 3.3. Стороны кредитного договора.
 - 3.4. Права, обязанности и ответственность сторон.
 4. Особенности товарного и коммерческого кредита.

Нормативные и правоприменительные акты:

- 1.ФЗ от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // СЗ РФ. 2002. № 28. Ст.2790.
- 2.ФЗ от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ст.ст.29, 30, 33, 34) // СЗ РФ. 1996. № 6. Ст.492.
- 3.Положение ЦБ РФ от 26.06.1998 № 39-П «Положение о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками» // Вестник Банка России. 1998. № 53-54.
- 4.Положение ЦБ РФ от 31.08.1998 № 54-П «Положение о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» // Вестник Банка России. 2001. № 73.
- 5.Указание ЦБ РФ от 13.05.2008 № 2008-У «О порядке расчета и доведения до заемщика - физического лица полной стоимости кредита» // Вестник Банка России. 2008. № 28.
- 6.Письмо Министерства здравоохранения и социального развития РФ, Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека от 01.04.2008 № 01/2973-8-32 «О дополнительных мерах по защите прав потребителей в сфере предоставления кредитов» // СПС «Консультант Плюс».
- 7.Письмо Министерства здравоохранения и социального развития РФ, Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека от 24.07.2008 № 01/7907-8-27 «О дополнительных мерах по защите прав потребителей в сфере предоставления кредитов» (дополнение к письму от 1 апреля 2008 г. № 01/2973-8-32) // СПС «Консультант Плюс».
- 8.Постановление Пленума Верховного Суда РФ и Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ № 13/14 от 08.10.1998 «О практике применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о процентах за пользование чужими денежными средствами» (п.п.15-19) // Вестник ВАС РФ. 1998. № 11.

9. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 17.11.2004 № 85 «Обзор практики разрешения споров по договору комиссии» (п.7) // Вестник ВАС РФ. 2005. № 1.

Дополнительная литература:

1. Агарков М.М. Основы банковского права. Учение о ценных бумагах. М., 1994.
2. Абдуллаев М.К. Ответственность за нарушение условий договора займа // Юрист. 2006. № 3.
3. Боровинская Н.А., Коновалов П.А. Некоторые аспекты правовой характеристики кредитного договора // Банковское право. 2005. № 5.
4. Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Договоры о займе, банковском кредите и факторинге. Договоры, направленные на создание коллективных образований. Книга 5. В 2-х томах. Том 1. М.: Статут, 2006.
5. Буркова А. Коммерческий кредит // Юрист. 2007. № 9.
6. Буркова А. Прекращение действия кредитного / заемного обязательства // Банковское право. 2007. № 5.
7. Буркова А. Существенные условия кредитного договора // Банковское право. 2008. № 1.
8. Карпова Н.В. Особенности прекращения заемного правоотношения // Законы России: опыт, анализ, практика. 2007. № 3.
9. Карпова Н.В. Проценты по заемному обязательству // Юридический мир. 2007. № 1.
10. Попова О.В. Форма кредитного договора // Юрист. 2004. № 11.
11. Соломин С.К. Кредитное обязательство: некоторые теоретико-правовые проблемы // Банковское право. 2007. № 6.
12. Соломин С.К. Обязательственно-правовая природа банковского кредита // Банковское право. 2006. № 3.
13. Титов А.С. Кредитный договор и его проблематика // Банковское право. 2005. № 5.
14. Цыганков В. Договор займа в иностранной валюте // Корпоративный юрист. 2007. № 6.
15. Шершеневич Г.Ф. Учебник торгового права. М., 1994.

Задача 1.

Иванов, давший соседу Дроздову взаймы 100 000 руб. на шесть месяцев, через некоторое время потребовал оплачивать ему ежемесячно проценты в размере, определенном ставкой рефинансирования ЦБ РФ. Дроздов платить проценты отказался, мотивируя это тем, что договор займа с условием о процентах между ними не заключался, а передача денег была оформлена обычной распиской.

Подлежит ли удовлетворению требование Иванова в данном случае?

В каких случаях договор займа считается беспроцентным?

Влияет ли на отношения сторон в рассматриваемой ситуации тот факт, что договор займа сторонами не оформлялся, а выдача денег подтверждается только распиской? Требуется ли в этом случае нотариальное удостоверение расписки?

Задача 2.

Потапов взял по договору займа у Реутова 50 000 руб. на один год с условием ежемесячной выплаты процентов по ставке рефинансирования ЦБ РФ. Первые шесть месяцев он выплачивал эти проценты. После этого Потапов в связи с появившейся у него финансовой возможностью решил досрочно вернуть Реутову сумму займа в полном объеме. Реутов не согласился с этим и сказал, что деньги возьмет только в срок, установленный договором займа.

Кто прав в данной ситуации?

Обязан ли в рассматриваемом случае заемщик Потапов выплачивать проценты займодавцу Реутову в течение оставшихся шести месяцев?

Задача 3.

ОАО «Самарский элеватор» передало СХПК «Родина» 10 центнеров пшеницы по договору займа с условием возврата 11 центнеров через шесть месяцев. Заемщик исполнил свои обязательства через 10 месяцев. Займодавец обратился с иском в арбитражный суд о взыскании с СХПК «Родина» процентов в размере ставки рефинансирования ЦБ РФ на основании ст.395 ГК РФ за просрочку исполнения заемного обязательства.

Какое решение должен вынести арбитражный суд?

Задача 4.

Предприниматель Злобин по договору целевого займа, заключенному с ЗАО «Инновационные технологии», должен был полученные от акционерного общества денежные средства использовать на развитие производства прохладительных напитков, но вместо этого стал заниматься изготовлением мясных полуфабрикатов. Когда ЗАО узнало об этом, то потребовало от Злобина досрочного возврата суммы займа и уплаты причитающихся процентов согласно договору.

Имелись ли правовые основания у ЗАО «Инновационные технологии» для предъявления соответствующего требования?

Подлежит ли данное требование удовлетворению?

Могут ли быть применены к заемщику в рассматриваемом случае какие-либо санкции, если они не были предусмотрены договором целевого займа?

Задача 5.

Василенко усовершенствовал арендованный у ООО «Альянс» токарный станок, после чего тот стал работать с повышенной производительностью. В связи с этим Василенко потребовал от ООО оплаты стоимости неотделимых улучшений арендованного станка в размере 50 000 руб. ООО «Альянс» согласилось с этим и предложило оформить выплату указанной суммы

денежных средств заемным обязательством со сроком погашения через один год.

Правомерно ли заключение такого соглашения?

Задача 6.

Предприниматель Васильев заключил с банком кредитный договор. Явившись на следующий день в банк за получением кредита, Васильев заявил, что весь кредит ему не нужен, и он возьмет только половину. Банк отказал ему в этом и потребовал взять кредит полностью согласно заключенного договора.

Кто прав в данной ситуации?

Задача 7.

Банк предоставил ООО «Промресурс» кредит в размере 1 млн. руб. сроком на один год под 19 процентов годовых. В кредитном договоре было предусмотрено начисление повышенных процентов в размере 25 процентов годовых за неуплаченную в срок задолженность и начисленные проценты. Заемщик не возвратил сумму кредита в установленный срок. Банк обратился с иском в арбитражный суд о взыскании задолженности.

Суд первой инстанции, удовлетворяя иск банка в части взыскания повышенных процентов, квалифицировал повышенные проценты как неустойку и уменьшил взыскиваемую сумму повышенных процентов на основании ст.333 ГК РФ. Апелляционная инстанция, отменяя решение суда первой инстанции в рассматриваемой части, исходила из того, что повышенные проценты являются платой за кредит, и в связи с этим их сумма не может быть уменьшена. ООО «Промресурс» обратилось с кассационной жалобой на постановление суда апелляционной инстанции.

Какое решение должен принять суд кассационной инстанции?

Задача 8.

ООО «Бизнес-Актив» предоставило ЗАО «Современные технологии» 500 тыс. руб. по кредитному договору под 20 процентов годовых. В установленный срок ЗАО «Современные технологии» не возвратило необходимую сумму денежных средств. ООО «Бизнес-Актив» обратилось с иском в арбитражный суд о взыскании суммы долга и неустойки, предусмотренной договором.

ЗАО «Современные технологии» иск не признало. В отзыве на иск ответчик заявил, что он возвратил 500 тыс. руб. ООО «Бизнес-Актив». В качестве доказательства было представлено платежное поручение о перечислении указанной суммы ООО «Бизнес-Актив» с отметкой банка о принятии и справку из банка о том, что на момент сдачи платежного поручения в банк остаток денежных средств на расчетном счете ЗАО «Современные технологии» составлял 1 250 000 руб.

В судебном заседании было установлено, что в отношении банка, обслуживающего ответчика, было возбуждено дело о несостоятельности (банкротстве). По этой причине банк списал денежные средства со счета ответчика, но не перечислил их по назначению. Настаивая на необходимости

отказа в иске, ответчик указывал на то, что он считается исполнившим обязанность по возврату денег с даты списания денежных средств с расчетного счета, а иск должен предъявляться ООО «Бизнес-Актив» к банку.

В части требований о взыскании неустойки по договору ответчик заявил о том, что она не может быть взыскана, так как кредитный договор является недействительным на основании ст.173 ГК РФ, поскольку ООО «Бизнес-Актив» не имел лицензии на осуществление банковских операций. Такая лицензия, по мнению ответчика, была необходима для предоставления кредита и заключения кредитного договора. В связи с этим ответчик предъявил встречное исковое заявление о признании кредитного договора недействительным.

Дайте правовую оценку позиции каждой из сторон в данном споре.

Обоснованно ли заявление ответчика о недействительности кредитного договора?

ТЕМА 21. ДОГОВОР ФИНАНСИРОВАНИЯ ПОД УСТУПКУ ДЕНЕЖНОГО ТРЕБОВАНИЯ (ФАКТОРИНГ) (2 ЧАСА)

1. Понятие, виды и правовое регулирование договора финансирования под уступку денежного требования. Цессия и факторинг: соотношение понятий. Особенности договора, предусматривающего уступку в целях обеспечения исполнения обязательства. *какие риски факт-р*

2. Субъекты договора. Внутренние и внешние отношения, возникающие в результате заключения и исполнения договора.

3. Форма и содержание договора финансирования под уступку денежного требования. Условие о предмете: виды уступаемых денежных требований. Недействительность запрета уступки денежного требования.

4. Права и обязанности сторон договора факторинга.

5. Ответственность сторон по договору.

Нормативные и правоприменительные акты:

1. ФЗ от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // СЗ РФ, 1996. № 6. Ст.492.

Дополнительная литература:

1. Алексанова Ю.А. Проблемы сущности правоотношений финансирования под уступку денежного требования // Юрист. 2002. № 12.

2. Алексанова Ю.А. Операции международного факторинга и российское законодательство о финансировании под уступку денежного требования // Юрист. 2002. № 8.

3. Алещев И. Соотношение факторинга и цессии // ЭЖ-Юрист. 2006. № 34.
4. Буркова А. Договор факторинга и его существенные условия // Банковское право. 2004. № 4.
5. Кредитные организации в России: правовой аспект / Под ред. Е.А. Павлодского. М. : Волтерс Клувер, 2006.
6. Конвенция ЮНИДРУА о международном факторинге // Журнал международного частного права. 1995. № 4.
7. Новоселова Л.А. Сделки уступки права (требования) в коммерческой практике. Факторинг. М. : Издательство "Статут", 2003.
8. Рудых С.Н. Институт факторинга в гражданском законодательстве России и зарубежных стран: история и современность // История государства и права. 2007. № 16.
9. Сарбаш С.В. Основные черты обеспечительной уступки денежного требования в гражданском праве России / Гражданское право современной России / Сост. О.М. Козырь и А.Л. Маковский. М. : Статут, 2008.
10. Тарнопольская С.В. Право требования в гражданском обороте / Объекты гражданского оборота сборник статей / Отв. ред. М.А. Рожкова. М. : Статут, 2007.
11. Уруков В.Н. Факторинг: отдельные вопросы правоприменительной практики // Право и экономика. 2007. № 5.

Задача 1.

Между сторонами заключен генеральный договор об общих условиях факторингового обслуживания поставок внутри Российской Федерации, в соответствии с которым продавец принял на себя обязательства безотзывно и безусловно уступить фактору денежные требования, вытекающие из предоставления продавцом товаров, выполнения им работ или оказания услуг третьим лицам (дебиторам) на условиях отсрочки платежа в течение срока действия договора.

На основании вышеуказанного генерального договора фактор обязался передать продавцу денежные средства в счет уступленных денежных требований.

Дополнительным соглашением к генеральному договору сторонами предусмотрено, что продавец уступает фактору денежные требования к ФГУП «Трест» на общую сумму 2 000 000 рублей. Решением арбитражного суда с ФГУП «Трест» в пользу фактора взыскано 2 000 000 рублей и 1 300 000 рублей пени по договору, что исполнено ФГУП «Трест» в полном объеме.

Продавец полагая, что фактор обязан был перечислить ему оставшуюся часть суммы уступленного денежного требования (пени), обратился в арбитражный суд.

*Какова правовая природа заключенного между сторонами договора?
Какое решение должен принять суд?*

Задача 2.

Между ООО «СФК» (финансовый агент) и ООО «ДСК» (клиент) заключен договор об оказании факторинговых услуг (с правом регресса), в соответствии с которым финансовый агент обязался финансировать клиента под уступку, в качестве обеспечения, денежных требований клиента к должникам; уступка клиентом денежных требований финансовому агенту в рамках указанного договора не влечет за собой переход права собственности к финансовому агенту на уступаемые денежные требования, а является обеспечением исполнения обязательств клиентом перед финансовым агентом по возврату предоставленного финансирования и оплате комиссии за оказание факторинговых услуг в процентном соотношении к стоимости уступаемых в качестве обеспечения денежных требований..

Во исполнение заключенного договора финансовый агент осуществлял финансирование клиента под уступку денежных требований последнего к ООО «Опторг» в размере 9 000 000 руб.

Письмом финансовый агент передал клиенту требования о возврате в порядке регресса сумм финансирования в размере 9 000 000 руб.

Платежным поручением клиент (ООО «ДСК») перечислило финансовому агенту (ООО «СФК») суммы финансирования в размере 9 000 000 руб., однако комиссию за оказание факторинговых услуг оплачивать отказалось.

Считая, что у ООО «ДСК» имеется задолженность по оплате комиссии за оказанные факторинговые услуги, ООО «СФК» обратилось с иском в арбитражный суд, а ООО «ДСК» - со встречным иском о признании договора об оказании факторинговых услуг недействительным, полагая, что отношения сторон по сделке соответствуют нормам о кредитном договоре, а целью сделки для ООО «СФК» являлось получение процентов за пользование денежными средствами, поэтому данная сделка является притворной.

*Какова правовая природа заключенного между сторонами договора?
Какое решение должен принять суд?*

Задача 3.

Предприниматель Катков занимается оптовой куплей-продажей женской обуви иностранного производства. Испытывая денежные затруднения, он взял кредит в коммерческом банке «Елецкий кредит» под уступку ему своего права требования на получение денег от предпринимателя Волкова, занимающегося розничной продажей обуви. Право денежного требования коммерческого банка к Волкову возникнет через один месяц, в момент передачи последнему Катковым обуви.

После получения обуви от Каткова Волков оплатил коммерческому банку денежное требование. При этом оказалось, что уплаченная им сумма превысила сумму долга Каткова банку «Елецкий кредит», обеспеченного уступкой требования. В процессе продажи выяснилось, что обувь, полученная Волковым от Каткова, имеет небольшие дефекты. В связи с этим цену на нее пришлось снизить. Волков потерпел убытки и потребовал от коммерческого банка

«Елецкий кредит» вернуть ему сумму, превышающую сумму его долга, обеспеченную уступкой требования.

Правомерно ли требование Волкова к коммерческому банку «Елецкий кредит»?

Когда перешло к коммерческому банку «Елецкий кредит» право на уступку будущего денежного требования?

При каком условии Волков обязан произвести платежи банку «Елецкий кредит»?

Задача 4.

Предприниматель Дроздов, с целью погашения задолженности по кредитному договору перед коммерческим банком «Иосиф и Ко», продал последнему денежное требование к предпринимателю Кимову, срок платежа которого уже наступил. Банк в жесткой форме предложил Кимову погасить денежное требование. Чтобы оплатить его, Кимов вынужден был срочно продать по пониженной цене товар, полученный от Дроздова. После этого Кимов потребовал от Дроздова возмещение убытков, вызванных нарушением последним договора, заключенного между ними при совершении сделки по купле-продаже товара, о запрете уступки требования.

Правомерно ли требование Кимова к Дроздову?

Будет ли уступка коммерческому банку «Иосиф и Ко» денежного требования действительной, если между Дроздовым и Кимовым существует соглашение о ее запрете?

Задача 5.

Акционерное общество «Вега» поставило ООО «Алекс» товары детского ассортимента на значительную сумму. Покупатель не оплатил товары в срок, предусмотренный договором, сославшись на временные финансовые затруднения. В целях получения финансирования АО уступила свое денежное требование к ООО финансовому агенту фирме «Эльф» со скидкой в 30% от суммы долга. Условиями заключенного договора о факторинге предусматривалось, что кредитор будет отвечать перед финансовым агентом за выплаты, совершаемые должником.

К моменту предъявления переданного агенту требования ООО «Алекс» объявило себя банкротом. Имущества, на которое можно было бы обратиться взыскание, у должника не оказалось. В связи с неисполнением должником требования, переданного агенту, последний предъявил претензию кредитору. В своей претензии фирма «Эльф»

предложила АО «Вега» возратить переданные ему ранее денежные средства с учетом процентов, исчисленных по ставке рефинансирования Центрального банка России, а также уплатить штраф за неисполнение должником своих обязательств по уступленному требованию. АО «Вега» отказалось от всех платежей.

Кто прав в этом споре?

Задача 6.

Между ООО «Кооператор» (должник) и ОАО «Татбанк» заключен договор об обеспечительном факторинге, согласно которому должник уступает, а банк принимает имущественные права (требования) к Орскому районному потребительскому союзу.

Через один месяц судом было принято заявление ФНС России о признании ООО «Кооператор» банкротом. Решением арбитражного суда отсутствующий должник - ООО «Кооператор» признан несостоятельным (банкротом) и в отношении него открыто конкурсное производство.

Полагая что, договор влечет предпочтительное удовлетворение кредиторов должника, конкурсный управляющий обратился с иском о признании его недействительным в связи с нарушением ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»

Какое решение должен принять суд?

ТЕМА 22. ДОГОВОР БАНКОВСКОГО ВКЛАДА (2 ЧАСА)

1. Понятие, признаки и правовая природа договора банковского вклада.
2. Стороны договора банковского вклада, их правовое положение.
3. Форма, содержание и исполнение договора банковского вклада. Обеспечение возврата вклада.
4. Виды вкладов.
5. Сберегательная книжка, сберегательный (депозитный) сертификат.
6. Изменение и расторжение договора банковского вклада.

Нормативные и правоприменительные акты:

1. ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 № 177-ФЗ // СЗ РФ. 2003. № 52 (часть I). Ст. 5029.
2. ФЗ «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 // СЗ РФ. 1996. № 6. Ст. 492.
3. Закон РФ «О защите прав потребителей» от 07.02.1992 г. № 2300-1 // СЗ РФ. 15.01.1996. № 3. Ст. 140.
4. Положение «О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций», утв. Письмом ЦБ РФ от 10.02.1992 № 14-3-20 // Деньги и кредит. 1992. № 4.
5. Постановление Конституционного Суда РФ от 23.02.1999 № 4-П «По делу о проверке конституционности положения части второй статьи 29 Федерального закона от 3 февраля 1996 года «О банках и банковской деятельности» в связи с жалобами граждан О.Ю. Веселяшкиной, А.Ю. Веселяшкина и Н.П. Лазаренко» // СЗ РФ. 1999. № 10. Ст. 1254.
6. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 29.09.1994 № 7 «О практике рассмотрения судами дел о защите прав потребителей» // Российская газета. 26.11.1994. № 230.

Дополнительная литература:

1. Агарков М.М. Основы банковского права. Учение о ценных бумагах. М., 2005.
2. Витрянский В.В. Договор банковского вклада: Порядок заключения и исполнения, проблемы правовой квалификации. - М., 2005.
3. Ефимова Л.Г. Банковские сделки: комментарии законодательства и арбитражная практика. М., 2000.
4. Качанова В.В. Договор банковского вклада: Учебное пособие. Самара: Универс-групп, 2004.
5. Нижегородцев Д.С. Проблема объекта договора банковского вклада и обеспечения исполнения обязанности по возврату вклада // Право и политика. 2007. № 4.
6. Оленин А.Е. Договор банковского вклада: правовая основа, виды, порядок начисления процентов // Аудиторские ведомости. 2005. № 1.
7. Павлова И.Ю. Некоторые проблемы недействительности договора банковского вклада // Право и государство. 2005. № 6.
8. Сидорова В. Соотношение договоров банковского вклада и банковского счета // Банковское право. 2007. № 4.
9. Томкович Р. Договор банковского вклада (депозита) // Юрист. 2003. № 3 (22).
10. Шакирова Р.Г. О защите прав и законных интересов вкладчиков // Банковское право. 2005. № 3.

Задача 1.

В январе 2005 года Ватрушкина внесла в банк 10 тыс. руб. в качестве подарка на совершеннолетие своей 16-летней внучке Белкиной.

В октябре 2005 года Ватрушкиной потребовалась сумма в размере 8 тысяч рублей на приобретение кухонного гарнитура, который продавала подруга по заниженной цене в связи с переездом на постоянное место жительства в другую страну. Ватрушкина, воспользовавшись правами вкладчика по договору, заключенному в пользу внучки, обратилась в банк, но там ей отказали в выдаче денежных средств, аргументируя отказ тем, что вкладчиком по договору является Белкина и только она может распоряжаться своим вкладом.

Правомерен ли отказ банка в выдаче денежных средств Ватрушкиной?

Задача 2.

Сидоров заключил с коммерческим банком договор банковского вклада на сумму 100 тыс. руб. Банк возвратил Сидорову денежные средства через два месяца после наступления срока возврата вклада.

При получении денег Сидоров потребовал уплатить ему 5 тыс. руб. в качестве компенсации морального вреда, поскольку несвоевременная выплата денег поставила его в тяжелое материальное положение и вынудила его брать деньги взаймы у родственников, что, по мнению вкладчика, было для него унижительно. Банк отказал в удовлетворении этого требования, пояснив, что

моральный вред компенсируется только в случаях нарушения личных неимущественных прав и посягательства на нематериальные блага. В результате просрочки нарушены же имущественные права Сидорова, поэтому он не может претендовать на компенсацию морального вреда. Закон же «О защите прав потребителей», по мнению банка, в этой ситуации не действует, поскольку Сидоров размещал деньги в банке с целью получения прибыли.

Имеет ли Сидоров право требовать компенсацию морального вреда в указанной ситуации?

Изменится ли решение задачи, если Сидоров является индивидуальным предпринимателем?

Задача 3.

Пенсионер Брунов заключил с местным отделением Сбербанка договор срочного вклада сроком на один год. В договоре предусматривалось право банка на уменьшение процентной ставки по договору в одностороннем порядке в случае понижения ставки рефинансирования ЦБ РФ. Через шесть месяцев после заключения договора Брунов получил уведомление из банка о снижении процентной ставки. К уведомлению прилагалось Распоряжение ЦБ РФ о снижении ставки рефинансирования. Брунов обратился за советом в юридическую консультацию.

Дайте правовую оценку ситуации. Правомерно ли снижение процентов в данном случае?

Изменится ли решение задачи, если Брунов заключил договор банковского вклада до востребования или если вкладчиком является юридическое лицо?

Задача 4.

Предприниматель Телегин испытывал затруднение в наличных деньгах при расчетах за закупленный сахар на складе. Поэтому он предложил продавцу сахара Савинову взять у него вместо денег три сберегательных сертификата на предъявителя. Продавец согласился, поскольку сделка для него была выгодной. Но срок выплаты по сертификатам наступал лишь через месяц, а Савинов хотел получить деньги по нему на следующий день.

Правомерна ли передача права требования предъявительских сберегательных сертификатов от Телегина к Савинову?

Можно ли получить вклад по сертификату досрочно?

Какой размер процента выплачивается банком при досрочном предъявлении сертификата?

Задача 5.

Туристическая компания «Пешком в Европу» в 2004 году заключила договор банковского вклада с банком «Алмаз» на сумму 900 тыс. руб. Внесение вклада было удостоверено выдачей сберегательного сертификата, в котором стороны оговорили все необходимые условия договора. Согласно сертификату банк в течение срока действия договора должен начислять 15 % годовых на

сумму вклада, которые по истечении срока действия договора вправе будет получить «Пешком в Европу».

В 2008 году представитель туристической компании Иванов обратился в банк с требованием о выплате суммы вклада и процентов. Сберегательный сертификат на тот момент Иванов предъявить не мог, обещая занести его на следующей неделе. Служащий банка, соответственно, отказался выдавать гражданину сумму вклада и проценты. Спустя месяц, представитель «Пешком в Европу» снова обратился в банк с аналогичным требованием, но уже предъявил сберегательный сертификат.

Каковы должны быть действия служащего банка в данной ситуации?

Определите, до какого момента банк начислял по 15 % годовых на сумму вклада, а в какой момент начисление процентов на сумму вклада было прекращено и почему?

Задача 6.

ИП Морев открыл в банке «Поле чудес» вклад на сумму 50 000 руб. Одним из условий заключенного договора было условие о возможности периодического пополнения третьими лицами указанного вклада. Включение данного условия в договор было важно для Морева, т.к. именно таким образом он собирался организовать безналичный расчет с покупателями музыкальных инструментов, на продаже которых он специализировался.

На информационном стенде банка Морев прочитал, что в соответствии с российским законодательством у него есть право требовать от банка страхования денежных средств, находящихся во вкладе. С этим требованием он обратился к служащему банка, однако, последний отказал Мореву в страховании вклада.

Кто прав в данном споре, служащий банка или предприниматель Морев?

Изменится ли решение задачи, если Морев является адвокатом и во вклад периодически перечислялись бы суммы его вознаграждения?

Задача 7.

В январе 2005 года Рыбников открыл срочный вклад на сумму 80 тыс. руб. в банке «Космос». Права вкладчика были удостоверены сертификатом банка на предъявителя. В 2005 году Рыбникова отправили в командировку на 2 месяца в Чехию. Вернувшись в Россию, Рыбников решил получить свой вклад, однако, документы, подтверждающие его права на получение вклада, не сохранились, т.к. в августе 2005 года в Чехии было сильное наводнение и дом, в котором проживал Рыбников, был полностью затоплен вместе с документами.

В банке Рыбникову отказали в выдаче вклада по причине отсутствия у него сертификата. Рыбников обратился в суд с требованием обязать банк восстановить ему утраченный сертификат и выдать сумму вклада и проценты.

Какое решение должен вынести суд?

Какие действия необходимо предпринять Рыбникову, чтобы получить свой вклад?

ТЕМА 23. ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА (2 ЧАСА)

1. Понятие, правовая природа и общая характеристика договора банковского счета. Источники правового регулирования договора банковского счета.

2. Виды банковских счетов (расчетный, текущий, бюджетный, корреспондентский и пр.).

3. Порядок заключения, форма и содержание договора банковского счета.

4. Стороны договора банковского счета, их права, обязанности и ответственность.

4.1. Субъектный состав договора банковского счета.

4.2. Права, обязанности и ответственность кредитной организации. Операции по счету: виды, сроки совершения. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на счете. Банковская тайна.

4.3. Права, обязанности и ответственность клиента. Оплата расходов банка на совершение операций по счету.

4.4. Кредитование счета (офердрафт).

4.5. Зачет встречных требований банка и клиента по счету.

5. Распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете.

5.1. Удостоверение права распоряжения денежными средствами, находящимися на счете.

5.2. Основания списания денежных средств со счета.

5.3. Очередность списания денежных средств со счета.

5.4. Ограничение распоряжения счетом (наложение ареста на денежные средства, приостановление операций по счету).

6. Расторжение договора банковского счета: основания, порядок, последствия.

Нормативные и правоприменительные акты:

1. Таможенный кодекс РФ от 28.05.2003 № 61-ФЗ (ст.ст.351, 354) // СЗ РФ. 2003. № 22. Ст.2066.

2. Налоговый кодекс РФ (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ст.ст.45, 75-77) // СЗ РФ. 1998. № 31. Ст.3824.

3. ФЗ от 24.07.2007 № 198-ФЗ «О федеральном бюджете на 2008 год и на плановый период 2009 и 2010 годов» (п.1 ст.5) // СЗ РФ. 2007. № 31. Ст.3995.

4. ФЗ от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» (ст.5 и др.) // СЗ РФ. 2005. № 1 (часть 1). Ст.44.

5. ФЗ от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (ст.ст.12, 13 и др.) // СЗ РФ. 2003. № 50. Ст.4859.

6. ФЗ от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // СЗ РФ. 2001. № 31 (часть 1). Ст.3418.

7. ФЗ от 11.07.2001 № 95-ФЗ «О политических партиях» (ст.29) // СЗ РФ. 2001. № 29. Ст.2950.
8. ФЗ от 29.10.1998 № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» (ст.13) // СЗ РФ. 1998. № 44. Ст.5394.
9. ФЗ от 11.01.1995 № 4-ФЗ «О Счетной палате РФ» (ст.ст.13, 24) // СЗ РФ. 1995. № 3. Ст.167.
- 10.ФЗ от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // СЗ РФ. 1996. № 6. Ст.492.
- 11.Инструкция ЦБ РФ от 14.09.2006 № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» // Вестник Банка России. 2006. № 57.
- 12.Положение ЦБ РФ от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» // Вестник Банка России. 2005. № 17.
- 13.Положение ЦБ РФ от 19.08.2004 № 262-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // Вестник Банка России. 2004. № 54.
- 14.Положение ЦБ РФ от 03.10.2002 № 2-П «О безналичных расчетах в РФ» // Вестник Банка России. 2002. № 74.
- 15.Письмо ЦБ РФ от 22.10.2002 № 31-1-5/2181 «О правомерности закрытия счета клиенту при наличии решения о приостановлении операций по этому счету» // Бизнес и банки. 2003. № 1-2.
- 16.Письмо ЦБ РФ от 26.01.1999 № 31-1-4/186 «О порядке закрытия счета» // Справочная правовая система «КонсультантПлюс».
- 17.Постановление Конституционного Суда РФ от 14.05.2003 № 8-П (по поводу банковской тайны) // СЗ РФ. 2003. № 21. Ст.2058.
- 18.Постановление Конституционного Суда РФ от 23.12.1997 № 21-П (по поводу ст.855 ГК РФ) // СЗ РФ. 1997. № 52. Ст.5930.
- 19.Постановление Пленума ВАС РФ от 19.04.1999 № 5 «О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с заключением, исполнением и расторжением договоров банковского счета» // Вестник ВАС РФ. 1999. № 7.
- 20.Постановление Пленума Верховного Суда РФ и Пленума ВАС РФ от 08.10.1998 № 13/14 «О практике применения положений ГК РФ о процентах за пользование чужими денежными средствами» (п.п.20, 21) // Вестник ВАС РФ. 1998. № 11.
- 21.Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 21.06.2004 № 77 «Обзор практики рассмотрения дел, связанных с исполнением судебными приставами-исполнителями судебных актов арбитражных судов» (п.19) // Вестник ВАС РФ. 2004. № 8.

Дополнительная литература:

1. Алексеева Д.Г. Правовые требования к документам на открытие банковского счета // Цивилист. 2006. № 4.

2. Белов В.А. Уступка требований по договору банковского счета: теория и практика // Банковское право. 2000. № 1.
3. Богданов В.В. Банковская тайна: конфликт публичного и частнопроводного интереса // Банковское право. 2006. № 4.
4. Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Договоры о банковском вкладе, банковском счете; банковские расчеты. Конкурс, договоры об играх и пари. Кн.5 (в 2-х томах). Том 2. М.: Статут, 2006.
5. Буркова А.Ю. Закрытие банковских счетов по инициативе банка // Банковское право. 2006. № 6.
6. Гасников К.Д. Применение законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем // Журнал российского прав. 2007. № 10.
7. Дивинский А. Об очередности списания денежных средств // Хозяйство и право. 1998. № 5.
8. Дружкова Г.А. К вопросу о возмещении убытков, возникающих при нарушениях банками обязательств из договора банковского счета // Юрист. 2008. № 4.
9. Ефимова Л.Г. Некоторые проблемы законодательства о банковских счетах // Цивилист. 2007. № 4.
10. Ефимова Л.Г. Договор банковского счета // Банковское право. 2001. № 1.
11. Загиров Р.З. Юридическая природа договора банковского счета // Банковское право. 2002. № 2.
12. Карчевский С. Банковская тайна: проблемы правового регулирования // Хозяйство и право. 2000. № 4.
13. Карчевский С.П. Договор корреспондентского счета как разновидность договора банковского счета // Банковское право. 2002. № 1.
14. Кредитные организации в России: правовой аспект / под. ред. Е.А. Павлодского. М.: Волтерс Клувер, 2006.
15. Курбатов А.Я. Разграничение банковских счетов со смежными понятиями: критерии и значение // Банковское право. 2007. № 4.
16. Нам К. Правовая природа договора банковского счета // Хозяйство и право. 1996. № 7.
17. Олейник О. Правовые проблемы банковской тайны // Хозяйство и право. 1997. № 6.
18. Поваров Ю.С. Договор банковского счета: Учебное пособие. Самара: Универс групп, 2005.
19. Садыков Реналь Р., Садыков Ришат Р. Банковский счет: обязательство и операции // Банковское право. 2007. № 2.
20. Сарбаш С.В. Договор банковского счета: проблемы доктрины и судебной практики. М., 1999.
21. Сидорова В. Соотношение договоров банковского вклада и банковского счета // Банковское право. 2007. № 4.
22. Чурин С. Правовая природа сделок по безналичному переводу денежных средств // Хозяйство и право. 1998. №№ 4, 5.

23.Шкуиндин З.И. О юридической природе расчетного счета // Советское государство и право. 1950. № 5.

Задача 1.

Для открытия расчетного счета ОАО «Бермуды» банк затребовал представления:

- 1) свидетельства о государственной регистрации ОАО «Бермуды»;
- 2) протокола учредительного собрания ОАО «Бермуды»;
- 3) договора о создании ОАО «Бермуды»;
- 4) устава ОАО «Бермуды»;
- 5) карточки с образцами подписей и оттиска печати организации;
- 6) документов, подтверждающих полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете;
- 7) свидетельства о постановке на учет в налоговом органе;
- 8) справки об отсутствии задолженности ОАО «Бермуды» перед бюджетом по налогам.

При этом банк настаивал на нотариальном удостоверении документов по п.п.1-4, 6, а также нотариальном свидетельствовании подписей на карточке (тогда как ОАО «Бермуды» считало, что подписи на карточке могут быть заверены и работником банка).

Какие документы подлежат представлению в кредитную организацию при открытии расчетного счета юридического лица?

Являются ли обоснованными требования банка?

Задача 2.

Коммерческий банк «Инвестпроект» осуществил перечисление денежных средств с расчетного счета ООО «Беседа» на основании платежного поручения, представленного в банк зам. главного бухгалтера клиента. Однако в последующем выяснилось, что подпись генерального директора ООО «Беседа» на платежном поручении была поддельной. ООО «Беседа» обратилось в суд с требованием о возмещении кредитной организацией убытков.

Банк возражал против удовлетворения иска, поскольку он осуществил проверку по внешним признакам соответствие подписей уполномоченных лиц и печати на переданном в банк документе образцам подписей и оттиска печати, содержащимся в переданной банку карточке; поддельность же подписи могла быть обнаружена только экспертным путем, тогда как банк не обязан при наличии у него сомнений обращаться в экспертное учреждение. Кроме того, КБ «Инвестпроект» заявил о том, что, в соответствии с условиями заключенного между сторонами договора банковского счета, банк не несет ответственность за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, все риски в этом случае лежат на клиенте.

Кто прав в данном споре? Составьте мотивировочную часть судебного решения.

Задача 3.

Полное товарищество «Ростов и компания» передало в банк платежное поручение о перечислении 100.000 рублей на расчетный счет ООО «Стройтехмонтаж» (подрядчика, выполнившего строительные-монтажные работы для полного товарищества). Банк, списав на следующий день указанную денежную сумму со счета клиента, в связи с финансовыми сложностями произвел ее фактическое перечисление ООО «Стройтехмонтаж» только через 14 дней с момента списания.

Договором банковского счета, в частности, предусматривались обязанности банка осуществлять расходные операции не позднее дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, а также ежемесячно уплачивать проценты за пользование денежными средствами клиента исходя из 2 % годовых.

Полное товарищество потребовало от банка: а) возмещения убытков в размере неустойки, предъявленной к взысканию с товарищества со стороны ООО «Стройтехмонтаж» за нарушение сроков оплаты выполненных работ по договору подряда; б) уплаты неустойки за 14 дней в размере учетной ставки банковского процента; в) уплаты процентов за пользование банком списанными, но своевременно не перечисленными денежными средствами клиента, за 14 дней.

Оцените обоснованность претензий полного товарищества «Ростов и компания». Изменится ли Ваша оценка, если банк, не исполняя поручение товарищества, произвел списание 100.000 рублей со счета клиента спустя 14 дней?

Задача 4.

Договор об открытии и обслуживании расчетного счета, заключенный между индивидуальным предпринимателем Сидоркиным и коммерческим банком «Куб», в том числе, устанавливал, что «между сторонами возможен зачет денежных требований банка об оплате его услуг и денежных требований клиента об уплате процентов за пользование денежными средствами на счете; зачет иных требований не допускается». Между названными лицами также был заключен кредитный договор, в соответствии с которым Сидоркин, в частности, обязался ежемесячно уплачивать проценты за пользование кредитом.

По наступлении даты очередного внесения суммы процентов за пользование кредитом Сидоркин заявил о зачете указанной суммы в счет процентов за пользование денежными средствами, находящимися на расчетном счете Сидоркина. Однако, КБ «Куб» отказался производить зачет по мотиву того, что инициатива в осуществлении зачета может исходить, согласно ст.853 ГК РФ, только от банка и что зачет, на котором настаивает Сидоркин, противоречит договору об открытии и обслуживании расчетного счета.

Дайте юридическую оценку положениям договора банковского счета о зачете. Правомерны ли заявление Сидоркина о зачете и отказ банка от его осуществления?

Задача 5.

Между индивидуальным предпринимателем Керзояном и отделением Сбербанка РФ был заключен договор, в соответствии с условиями которого банк открыл предпринимателю расчетный счет в валюте РФ и обязался осуществлять его расчетно-кассовое обслуживание, а последний обязался оплачивать услуги банка, перечисленные в приложении к договору.

За период с ноября по декабрь 2008 г. за услугу - ведение счета, которая не содержалась в перечне платных услуг к договору, отделение Сбербанка РФ списало с расчетного счета Керзояна 1 300 руб., мотивируя свои действия тем, что названная услуга входит в предмет договора банковского счета (ст.845 ГК РФ), т.е. по существу не является дополнительной услугой.

Предприниматель, полагая, что таким образом банком введена новая платная услуга, не предусмотренная условиями договора банковского счета, обратился в арбитражный суд с иском о взыскании платы за указанную услугу.

Суд удовлетворил исковые требования Керзояна, сославшись на то, банк в нарушение условий договора в одностороннем порядке расширил перечень платных услуг.

Имеются ли основания для обжалования судебного решения?

Задача 6.

На расчетном счете ЗАО «МЕКО» сумма денежных средств на счете по состоянию на 01 марта 2009 г. составляет 78 000 рублей. 2 марта 2009 г. в банк поступили платежные документы:

- а) от ЗАО «МЕКО» - на выдачу денежных средств в размере 60 000 рублей для выплаты заработной платы работникам ЗАО «МЕКО»;
- б) от ЗАО «МЕКО» - на выдачу денежных средств в размере 10 000 рублей для выплаты авторского вознаграждения по договору авторского заказа;
- в) от ЗАО «МЕКО» - на перечисление денежных средств в размере 7 000 рублей поставщику за поставленные им ЗАО «МЕКО» товары;
- в) от налогового органа – на списание денежных средств в размере 19 500 рублей в счет недоимки по налогу на добавленную стоимость, выявленной в ходе плановой налоговой проверки и зафиксированной в решении налогового органа.

Каким образом банк должен осуществить списание денежных средств с расчетного счета ЗАО «МЕКО»?

Изменится ли решение задачи, если платежный документ налогового органа поступил в кредитную организацию 3 марта 2009 г.?

Задача 7.

Определите, по запросу кого из перечисленных лиц банк должен предоставить сведения, составляющие банковскую тайну:

- попечителя 17-летнего ребенка, являющегося владельцем счета;
- арбитражного суда в целях принятия решения по вопросу о введении обеспечительных мер;

- представителя владельца счета, уполномоченного доверенностью на представление интересов последнего «во всех государственных и иных учреждениях и организациях»;

- судебного пристава-исполнителя в целях исполнения судебного решения о взыскании алиментов;

- старшего бухгалтера организации – владельца счета, уполномоченного доверенностью «на подачу и получение платежных и иных банковских документов от имени организации»;

- следователя, расследующего уголовное дело по факту мошенничества;

- бюро кредитных историй.

В каком объеме и при каких условиях раскрываются сведения, составляющие банковскую тайну?

Задача 8.

Инспекция ФНС по Промышленному району г. Самары вынесла решение о приостановлении операций по расчетному счету ОАО «Мираж», открытому в филиале Сбербанка РФ. В банк данное решение поступило 22 января 2009 г. Однако днем раньше ОАО «Мираж» представило в банк письменное заявление о закрытии расчетного счета и перечислении остатка денежных средств на счете в размере 21.000 рублей на расчетный счет контрагента ОАО «Мираж».

Филиал Сбербанка РФ 23 января 2009 г. закрыл счет ОАО «Мираж», но остаток денежных средств перечислять отказался по мотиву приостановления операций по счету.

С какого момента договор банковского счета считается расторгнутым по заявлению клиента? Допустимо ли расторжение данного договора при введении ограничения распоряжения счетом?

Правомерны ли действия банка? Изменится ли решение задачи, если заявление о закрытии счета поступило в банк 23 января 2009 г.?

Задача 9.

Коммерческий банк «Золотая пирамида» (далее - Банк) на информационном стенде в холле разместил информацию об отдельных видах услуг, предоставляемых Банком на платной основе. В перечне услуг было указано, что за операцию по обналличиванию денежных средств, выдаваемых клиенту с его счета, Банком взимается плата в размере 2% от суммы выдачи, если деньги находились на счете клиента менее 1 месяца со дня их зачисления.

Клиент Банка Никитин выразил сомнения по поводу законности соответствующего правила выдачи денежных средств и обратился за разъяснением к администрации кредитного учреждения. Свою позицию гражданин аргументировал, ссылаясь на положения ст. 837 ГК РФ, в которой установлено правило о безусловной выдаче вклада (его части) по первому требованию вкладчика.

Объясните, насколько обоснованы сомнения Никитина.

Задача 10.

Представитель ООО «Зубная фея», специализирующегося на оказании стоматологических услуг, обратился в банк «Голд Хауз» с тем, чтобы открыть текущий счет для внутренних нужд организации. Представитель банка отказал в открытии указанного счета по причине отсутствия в представленном ООО «Зубная фея» пакете документов лицензии на право осуществления медицинской деятельности. По мнению представителя ООО «Зубная фея», предоставление лицензии в данном случае не требовалось, т.к. в банк был передан полный пакет документов, необходимый для открытия счета юридическому лицу.

Вы - в роли юриста ООО «Зубная фея».

Разъясните, кто прав в данной ситуации и почему.

Задача 11.

В июне 2002 года Добряков открыл в банке «Одиссей» счет, необходимый ему для того, чтобы с него ежеквартально перечислялась определенная сумма денежных средств в качестве платежей за обучение сына в Гаагском университете. В 2005 году сын Добрякова успешно закончил университет, и необходимость в оплате обучения отпала. На тот момент денежные средства на счете Добрякова закончились.

В сентябре 2008 года договор банковского счета между клиентом и банком «Одиссей» был расторгнут банком в одностороннем порядке.

Добряков обратился в суд, ссылаясь на неправомерность действий банка, т.к. намеревался в 2009 году использовать счет при оплате обучения своей младшей дочери.

Кто прав в данном споре?

Задача 12.

В феврале 2007 года выставочный центр «Родной край» заявил о расторжении договора банковского счета между выставочным центром и банком «Оброк» в связи с намерением заключить аналогичный договор с другим банком на более выгодных для себя условиях.

В течение срока действия договора банк «Оброк» выплачивал выставочному центру проценты за пользование средствами с его счета, а «Родной край» оплачивал расходы банка на совершение операций по счету. Таким образом, обязательства прекращались зачетом встречных однородных требований. После расторжения договора на счету выставочного центра остались 25 тыс. руб., а также долг за кредитование второго счета выставочного центра в указанном банке. Когда представитель выставочного центра обратился в банк за суммой остатка, служащий банка сообщил ему, что остатка нет, т.к. он был использован для погашения задолженности по договору кредитования. Представитель выставочного центра обратился в суд с требованием о возвращении банком суммы остатка и уплаты процентов за пользование чужими денежными средствами.

Какое решение должен вынести суд?

ТЕМА 24. РАСЧЕТЫ (2 ЧАСА)

1. Понятие расчетных отношений и их правовое регулирование. Способы и формы расчетов.

2. Расчеты платежными поручениями: понятие, условия исполнения банком расчетного поручения. Ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение поручения.

3. Аккредитив как форма безналичных расчетов. Виды аккредитивов. Исполнение аккредитива и его закрытие. Ответственность банка за нарушение условий аккредитива.

4. Расчеты по инкассо.

5. Чек как форма безналичных расчетов. Реквизиты, порядок оплаты и передача прав по чеку. Порядок отказа от оплаты иска. Последствия неоплаты чека.

Нормативные и правоприменительные акты:

1. ФЗ от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // СЗ РФ. 2002. № 28. Ст.2790.ФЗ от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ст.ст.29, 30, 33, 34) // СЗ РФ. 1996. № 6. Ст.492.

2. ФЗ 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.

3. Положение ЦБР от 03.10.2002 № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации» // Вестник Банка России. 2002. № 74.

4. Положение ЦБР от 01.04.2003 № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации» // Вестник Банка России. 2003. № 24.

5. Раздел 1 Порядка ведения кассовых операций в Российской Федерации (утв. решением Совета Директоров ЦБР 22.09.1993 № 40) // Экономика и жизнь. 1993. № 42-43.

6. Постановление Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 19.04.1999 № 5 «О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с заключением, исполнением и расторжением договоров банковского счета» // Вестник ВАС РФ. 1999. № 7.

7. Письмо Высшего Арбитражного Суда РФ от 11.04.1994 № С1-7/ОП-234 Обзор практики рассмотрения споров, связанных с ответственностью коммерческих банков и их клиентуры за нарушение правил совершения расчетных операций // Вестник ВАС РФ. 1994. № 6.

8. Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 01.10.1996 № 8 «О некоторых вопросах списания денежных средств, находящихся на счете, без распоряжения клиента» // Вестник ВАС РФ. 1996. № 11.

9. Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 15.01.1999 № 39 «Обзор практики рассмотрения споров, связанных с использованием аккредитивной и инкассовой форм расчетов» // Вестник ВАС РФ. 1999. № 4.

Дополнительная литература:

1. Зоркольников Р.Д. Момент исполнения денежного обязательства при расчетах платежными поручениями // Закон. 2006. № 11.
2. Кредитные организации в России: правовой аспект / Отв. ред. Е.А. Павлодский. – М.: Волтерс Клувер, 2006.
3. Новоселова Л. О некоторых вопросах ответственности банков при расчетах аккредитивами // Хозяйство и право. 1995. № 1. С. 132-139.
4. Новоселова Л.А., Шерстобитов А.Е. Правовая природа перевода денежных средств по поручению физического лица без открытия ему банковского счета // Законодательство. 2005. № 2.
5. Метелева Ю.А. Правовое регулирование безналичных расчетов // Право и экономика. 2006. № 9.
6. Ефимова Л. Правовое регулирование аккредитива // Хозяйство и право. 2000. № 7.
7. Садыков Р. Ответственность банков в виде возмещения убытков за нарушения при безналичных расчетах // ЭЖ-ЮРИСТ. 2006. № 25.
8. Семилютин Н.Г. Российский рынок финансовых услуг (формирование правовой модели). М., Волтерс Клувер, 2005.
9. Сорокин О.С. Гражданско-правовая ответственность банков по сделкам с документарными аккредитивами // Журнал российского права. 2005. № 1.
10. Шевчук Д.А. Понятие и классификация расчетных правоотношений // Право и экономика. 2008. № 4.

Задача 1.

ИП Могров по товарным накладным поставил, а ИП Розов принял товар на общую сумму 900 000 руб. ИП Розов произвел оплату полученного товара в сумме 450 000 руб. платежным поручением путем перечисления на расчетный счет ИП Могрова, а оставшиеся 400 000 рублей – наличными денежными средствами, получив от Могрова кассовые чеки на указанную сумму.

Однако Могров, исходя из того, что осуществление наличных расчетов между индивидуальными предпринимателями в данном случае является незаконным, обратился в суд с иском о взыскании с ИП Розова денежную сумму в размере 400 000 рублей, указав, что кассовые чеки не выдавались Розову.

Какое решение должен принять суд?

Задача 2.

Предприниматель без образования юридического лица Татерных обратился в суд с иском к Предпринимателю без образования юридического лица Рипову о взыскании 100 000 руб., ввиду того, что договор купли-продажи торгового павильона, принадлежащего Рипову, который продан Татерных за 100 000 руб. был признан арбитражным судом незаключенным ввиду отсутствия существенных условий.

Татерных представил постановление ОБЭП Центрального ОВД об отказе в возбуждении уголовного дела в отношении ответчика, в котором установлено, что деньги были получены ответчиком и он этот факт не отрицает. Другие доказательства осуществления расчетов между предпринимателями (чеки, платежные поручения и т.п.) представлены не были, т.к. Рипов их не выдал Татерных при получении денег.

Какое решение должен принять суд?

Задача 3.

ООО «Умет» платежным поручением перечислило на расчетный счет ООО «Волга» 150 000 рублей со ссылкой на назначение платежа - по договору займа. Указанная сумма была списана со счета ООО «Умет».

Через 5 месяцев решением арбитражного суда ООО «Умет» признано банкротом, в отношении него введена процедура конкурсного производства. ООО «Умет» в лице конкурсного управляющего обратилось в суд с иском о признании недействительной сделки по перечислению 150 000 рублей на счет ООО «Волга» и возврате указанной денежной суммы в связи с нарушением очередности удовлетворения требований кредиторов, установленной ст. 64 ГК РФ.

Является перечисление денежной суммы по платежному поручению сделкой или банковской операцией ?

Какое решение должен принять суд?

Задача 4.

Универсам «Черкизово» заключил договор поставки мясной продукции с мясокомбинатом «Овен». По этому договору расчеты за поставленную продукцию универсам осуществлял безналичным способом с использованием платежных поручений. Очередное платежное поручение, выданное своевременно универсамом коммерческому банку «Соцэконом» о перечислении денежных средств на счет мясокомбината в коммерческом банке «Рассвет», было получено мясокомбинатом через десять дней с момента его направления универсамом. Ввиду такого длительного перечисления денежных средств мясокомбинат потерпел убытки, которые потребовал возместить от коммерческого банка «Соцэконом».

Выяснилось, что банк «Соцэконом» не состоял в корреспондентских отношениях с банком «Рассвет», и поэтому перевод денег он осуществил через третий коммерческий банк «Луч». Банк «Соцэконом» доказал, что перевод им был сделан в течение двух операционных дней, а задержка произошла по вине

банка «Луч». Кроме того, выяснилось, что зачисление денежных средств на счет мясокомбината произошло с опозданием на три дня после их получения банком «Рассвет».

В какие сроки банк «Соцэконом» должен был перевести денежные средства банку «Рассвет»?

В какие сроки должно быть произведено зачисление денежных средств на счет мясокомбината «Овен» в банке «Рассвет»?

Какой из банков обязан возместить убытки мясокомбинату?

Задача 5.

Между компанией «Авес» (подрядчиком) и предприятием «Волна» (заказчик) был заключен договор подряда на выполнение работ по переустройству кондитерской и помещений для мойки и чистки. Подрядчиком работы были выполнены и приняты заказчиком по акту сдачи - приемки без возражений и оговорок. Однако, по мнению подрядчика, оплачены лишь частично, поскольку счет на сумму, эквивалентную 36500 долларам США, заказчиком не оплачен.

В подтверждение оплаты заказчик представил платежное поручение с отметкой Банка о его получении и письмо Банка о том, что денежные средства со счета заказчика списаны и зачислены на корреспондентский счет «Бим» банка, обслуживающего подрядчика: на счет "суммы до выяснения", поскольку не представлено документов, являющихся основанием для зачисления средств на расчетный счет подрядчика. Кроме того, требование о возврате денежных средств не было фактически исполнено в дальнейшем по причине приостановления деятельности «Бим» банка вследствие отзыва у него лицензии.

В какой момент обязательство по оплате считается исполненным?

Какое решение должен принять суд?

Задача 6.

Договором поставки холодильного оборудования была предусмотрена аккредитивная форма расчетов. При наступлении срока поставки ООО «Лидер» (поставщик) затребовал от ООО «Ритейл» (покупателя) аккредитив, но, не дожидаясь его открытия, отгрузил холодильное оборудование.

Покупатель аккредитива не открыл. На требование поставщика об оплате отгруженного холодильного оборудования покупатель ответил отказом, поскольку полагал, что поставщик нарушил предусмотренный договором порядок поставки при условии открытия аккредитива.

Поставщик обратился в арбитражный суд с иском к покупателю о взыскании с последнего стоимости поставленного холодильного оборудования и процентов на основании статьи 395 ГК РФ.

Вправе ли был поставщик отказаться от поставки товара при отсутствии аккредитива?

Какое решение должен принять суд?

Задача 7.

По договору поставки покупатель – ООО «Прогноз» открыл для поставщика – ЗАО «Цейлон» - аккредитив, выплаты с которого должны были производиться при представлении копий накладных на перевозку грузов автомобильным транспортом и сертификата качества. ЗАО «Цейлон» представил в исполняющий банк необходимые документы. Банк, проверив эти документы и установив их соответствие условиям аккредитива, произвел выплату средств. ООО «Прогноз» - плательщик, проверив полученные от банка документы, установил, что они соответствуют условиям аккредитива.

Однако при проверке поступившего товара ООО «Прогноз» обнаружил несоответствие ассортимента отгруженного товара согласованной сторонами спецификации, в связи с чем сообщил продавцу об отказе принять этот товар и обратился в арбитражный суд с иском к продавцу о возврате уплаченных денежных сумм и процентов, предусмотренных статьей 395 ГК РФ, а также к банку - эмитенту с требованием о возмещении неосновательно выплаченных с аккредитива средств.

ЗАО «Цейлон» не признал исковых требований в части возврата средств за товар, не соответствующий требованиям договора по ассортименту, поскольку, по его мнению, установленный в договоре аккредитивный порядок расчетов не связывал возможность получения платежа с необходимостью соблюдения ассортимента. В аккредитиве не содержалось каких-либо указаний на необходимость представления документов, подтверждающих соблюдение требований договора в части ассортимента.

Какое решение должен принять суд?

Задача 8.

Магазин одежды «Богатырь», заключая договор со швейной фабрикой «Ласточка» о поставке одежды, обусловил аккредитивную форму расчетов за поставляемый товар. Магазин «Богатырь» открыл аккредитив для расчетов с фабрикой «Ласточка» в коммерческом банке «Минатер». Последний дал полномочия другому коммерческому банку «Слава» произвести платежи фабрике «Ласточка» при соблюдении ею условий аккредитива.

При очередном платеже банк «Слава» посчитал, что документы, представленные фабрикой «Ласточка», по внешним признакам не соответствуют условиям аккредитива, и поэтому в выдаче денежной суммы последней отказал, но не сообщил об этом магазину «Богатырь» и банку «Минатер».

Фабрика «Ласточка», полагая, что банк «Слава» поступил неправомерно, обратился к адвокату за разъяснениями.

Как следует поступить фабрике «Ласточка»?

Задача 9.

ОАО «Самараэнерго» (получатель средств) обратилось в арбитражный суд с исковым требованием о возмещении обслуживающим его банком убытков, возникших вследствие просрочки исполнения платежного требования -

поручения, которое было исполнено и средства по которому были зачислены на счет истца через 20 календарных дней после зафиксированной даты передачи поручения банку, а не через 5 календарных дней – общий срок безналичных расчетов на территории РФ.

Какое решение должен принять суд?

Задача 10.

Судебным приставом-исполнителем вынесено постановление о наложении ареста на расчетный счет должника (АО «Товары народного потребления»), впоследствии указанное постановление отозвано приставом постановлением о снятии ареста с расчетного счета. Через 5 минут после отзыва постановления в банк должника (ОАО «Промбанк») поступило инкассовое поручение судебного пристава о списании со счета должника 240 000 рублей.

Однако имеющиеся на счете денежные средства в сумме 120 000 руб. были выданы должнику для выдачи заработной платы на основании представленных ранее заявок должника.

Правомерно ли поступило ОАО «Промбанк» ?

Задача 11.

Между ОАО «Связьбанк» и ООО «Радость» был заключен договор банковского счета, в соответствии с которым банк принял обязательство принимать и зачислять поступающие на счет ООО «Радость» денежные средства и выполнять его распоряжения о перечислении и выдаче денежных средств, в том числе и обеспечить сохранность денежных средств клиента.

В течение полутора лет ОАО «Связьбанк» оплатил 160 предъявленных ООО «Радость» чеков на общую сумму 2 000 000 рублей. Позже вступившим в законную силу приговором городского суда заместитель главного бухгалтера ООО «Радость» была признана виновной в совершении преступлений (хищения имущества ООО «Радость» путем обмана и злоупотребления доверием, а также путем присвоения). Данным приговором суда установлено, что заместитель главного бухгалтера ООО «Радость» получила по чекам в ОАО «Связьбанке» 2 000 000 рублей. При этом в 120 из 160 чеков, предъявленных банку, подпись руководителя ООО «Радость» выполнена заместителем главного бухгалтера с подражанием подписи руководителя, а в остальных чеках на сумму 500 000 рублей подпись выполнена самим руководителем.

ООО «Радость» предъявило иск к ОАО «Связьбанк» о взыскании 2 000 000 рублей.

Какое решение должен вынести суд?

ТЕМА 25. ДОГОВОР ХРАНЕНИЯ (2 ЧАСА)

1. Понятие и общая характеристика договора хранения. Отличия договора хранения от иных договоров (договора оказания услуг, договора охраны, договора аренды, договора займа).

2. Виды договора хранения: общая характеристика (договоры профессионального и непрофессионального хранения, договоры обычного и чрезвычайного хранения, договоры хранения обычных вещей и вещей с опасными свойствами, договоры регулярного и иррегулярного хранения).

3. Стороны договора хранения.

4. Форма и содержание договора хранения.

5. Права и обязанности сторон договора хранения.

6. Ответственность сторон договора хранения.

7. Прекращение договора хранения.

8. Понятие общей характеристики договора складского хранения.

9. Стороны договора складского хранения.

10. Форма договора. Складские документы (двойное складское свидетельство, простое складское свидетельство, складская квитанция).

11. Специфика прав и обязанностей сторон договора складского хранения, в том числе связанных с:

- проверкой товаров, переданных на хранение;
- изменением товарным складом условий хранения;
- распоряжением сданными на хранение товарами.

12. Специальные виды хранения (хранение в ломбарде, хранение ценностей в банке, хранение в камерах хранения транспортных организаций, хранение в гардеробах организаций, хранение в гостинице, хранение вещей, являющихся предметом спора).

Нормативные и правоприменительные акты:

1. ФЗ от 19.07.2007 № 196–ФЗ «О ломбардах» // СЗ РФ. 2007. № 31. Ст. 3992.

2. ФЗ от 10.01.2003 № 18–ФЗ «Устав железнодорожного транспорта Российской Федерации» // СЗ РФ. 2003. № 2. Ст. 170.

3. ФЗ от 08.08.2001 № 128–ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности» // СЗ РФ. 2001. № 33 (Часть 1). Ст. 3430.

4. ФЗ от 02.01.2000 № 29–ФЗ «О качестве и безопасности пищевых продуктов» // СЗ РФ. 2000. № 2. Ст. 150.

5. Кодекс торгового мореплавания Российской Федерации от 30.04.99 № 81–ФЗ // СЗ РФ. 1999. № 18. Ст. 2207.

6. ФЗ от 29.12.94 № 79–ФЗ «О государственном материальном резерве» // СЗ РФ. 1995. № 1. Ст. 3.

7. Постановление Правительства РФ от 27.05.2002 № 350 «Об утверждении предельного размера вознаграждения по договору хранения наследственного имущества и договору доверительного управления наследственным имуществом» // СЗ РФ. 2002. № 22. Ст. 2096.

8. Положение о хранении и реализации предметов, являющихся вещественными доказательствами, хранение которых до окончания уголовного дела или при уголовном деле затруднительно, утвержденное постановлением Правительства РФ от 20.08.2002 № 620 // СЗ РФ. 2002. № 34. Ст. 3307.

9. Правила оказания услуг автостоянок, утвержденные постановлением Правительства РФ от 17.11.2001 № 795 // СЗ РФ. 2001. № 48. Ст. 4517.

10. Правила учета и хранения драгоценных металлов, драгоценных камней и продукции из них, а также ведения соответствующей отчетности, утвержденные постановлением Правительства РФ от 28.09.2000 № 731 // СЗ РФ. 2000. № 41. Ст. 4077.

Дополнительная литература:

1. Зимелева М.В. Поклажа на товарных складах. М., Финиздат, 1927.
2. Иоффе О.С. Советское гражданское право. Отдельные виды обязательств. Курс лекций. Т. 2. Л.: Изд-во ЛГУ, 1961.
3. Мартышкин С.В., Поваров Ю.С., Рузанова В.Д. Хранение: Учебное пособие. Самара: Изд-во «Самарский университет», 2003.
4. Терехова Л.Н. Все о договоре хранения. М., «Альфа-Пресс», 2005.
5. Айларов Т.Р. Простые и двойные складские свидетельства как финансовые инструменты // Финансовое право. 2007. № 3.
6. Гудков Ф.А. Складское свидетельство // Закон. 2006. № 7.
7. Гудков Ф.А. Назначение складского свидетельства // ЭЖ-Юрист. 2006. № 11.
8. Коломацкая А.С. Правовой статус товарных складов по российскому законодательству // Юрист. 2004. № 11.
9. Котелевская А.А. Складские свидетельства и особенности залога товара, переданного на хранение // Цивилист. 2006. № 1.
10. Котелевская А.А. Договор складского хранения и особенности правовой природы складских свидетельств // Журнал российского права. 2006. № 3.
11. Кирилловых А.А. Залоговое свидетельство: проблемы юридической природы // Адвокат. 2008. № 4.
12. Мильков А.В. Разграничение договоров охраны и хранения // Юрист. 2007. № 11.
13. Романец Ю.В. Обязательство хранения в системе гражданских договоров // Российская юстиция. 1999. № 10.
14. Попов А.В. Правовая природа двойного складского свидетельства и его частей // Законодательство. 2001. № 2.
15. Скловский К., Круглова О. Спор о пропаже из банковской ячейки // ЭЖ – Юрист. 2005. № 39.

Задача 1.

Иванов, уезжая в командировку, передал для сохранности свой автомобиль Петрову, который, взяв ключи от автомобиля, перегнал его к себе в гараж. Во время сильной бури в гараж к Петрову попала молния, вследствие чего автомобиль Иванова сильно пострадал.

Вернувшись из командировки, Иванов, узнав о происшествии, предъявил иск к Петрову на основании ст. 902 ГК РФ о взыскании с Петрова как с хранителя убытков за порчу поклажи.

Петров с иском не согласился и заявил, что между ним и Ивановым договор хранения не заключался и, вообще, сохранность автомобиля была дружеской услугой.

Какой решение должен вынести суд?

Соблюдена ли в данном случае форма договора хранения?

Как вы считаете, является ли обязательным условием возникновения обязательств по договору хранения оформление такого документа, из которого можно установить с достаточной определенностью, что и в каком количестве передано на хранение?

Задача 2.

Фонд «Профессиональный хранитель» принял на хранение от ООО «Маяк» технологическое оборудование. В дальнейшем в результате хулиганских действий группы подростков, на складе Фонда произошел пожар, в результате, которого технологическое оборудование было уничтожено.

В ходе судебного разбирательства по иску ООО «Маяк» к Фонду «Профессиональный хранитель» было установлено, что ответчик предпринял все необходимые меры для предотвращения пожара: было установлена современная система пожаротушения, был организован постоянный осмотр складов работниками Фонда и т.д. На основании данных обстоятельств, а также учитывая тот факт, что фонд доказал отсутствие своей вины в гибели оборудования на основании ст. 401 ГК РФ отказал ООО «Маяк» в удовлетворении иска.

Правомерно ли решение суда?

Каковы основания ответственности профессионального хранителя?

Измениться ли решение суда, если в указанном случае «Профессиональный хранитель» был организован в форме ООО?

Задача 3.

Сидоров передал на хранение Воробьевой ювелирное украшение. В подтверждение факта заключения договора хранения Воробьева выдала Сидорову сохранную расписку.

В день, когда Воробьева должна была вернуть ювелирное украшение, она его не вернула, заявив, что никакого договора с Сидоровым не заключала, а выданная сохранная расписка не имеет силы договора, так как в ней не было согласовано вознаграждение хранителя.

Сидоров обратился за консультацией в юридическую фирму. Вы в роли консультанта.

Является ли обоснованным и законным отказ Воробьевой?

Какие условия в договоре хранения являются существенными?

Задача 4.

Пенсионерка Воронова, сдавшая свой багаж в камеру хранения на вокзале, в ожидании отправления своего поезда вышла из вокзала, поскользнулась, упала и сломала тазобедренный сустав. Долго лечилась. Через четыре месяца, как только Воронова смогла передвигаться самостоятельно, она отправилась на вокзал за своим багажом. В камере хранения Воронова узнала, что ее багаж продан, а в качестве возмещения ущерба ей была предложена сумма, соответствующая оценке ею своих вещей при сдаче их на хранение.

Правильны ли действия хранителя?

Как должна поступить Воронова в данной ситуации?

Задача 5.

В гардеробе театра по вине его служащего Гаврилова, оставившего на столе в раздевалке индивидуальный электрокипяtilьник не отключенным от сети, после того, как он вынул его из стакана, вспыхнул пожар. Пожар быстро ликвидировали, но во время него было повреждено пальто зрительницы Соевой. Соева потребовала от администрации театра возмещения стоимости пальто, а последняя согласилась на частичное возмещение ущерба — оплату стоимости ремонта по реставрации пальто.

Правомерно ли требование Соевой?

Кто должен возместить ущерб: Гаврилов или администрация театра?

Задача 6.

Сахаров при оформлении своего вселения в номер гостиницы расписался в ознакомлении с правилами гостиницы. В них было указано, что последняя не несет ответственности за несохранность вещей постояльцев в номерах. Ночью из его номера были похищены кожаное пальто, только что купленные новые кожаные ботинки и электробритва. Сахаров потребовал от администрации гостиницы возмещения стоимости украденных у него вещей. Администрация гостиницы отказалась, ссылаясь на свои правила.

Освобождает ли гостиницу от ответственности сделанное ею объявление о том, что она не принимает на себя ответственности за несохранность вещей постояльцев?

Имеет ли право постоялец гостиницы требовать от нее возмещения ущерба, связанного с пропажей вещей из номера в случае, если он знает, что гостиница не несет ответственности за это?

Отвечает ли гостиница за утрату денег, принятых ею на хранение?

Задача 7.

Братья Соловьевы, не поделившие между собой автомобиль «Волга», доставшийся им по наследству от умершего отца, для решения этого вопроса обратились в суд. До рассмотрения дела суд в порядке секвестра передал автомобиль на хранение назначенному им лицу. До начала суда автомобиль был угнан и работниками милиции не найден. Автомобиль был застрахован в частной страховой компании на имя умершего отца братьев Соловьевых.

Какое решение должен принять суд?

Имеет ли право хранитель автомобиля на вознаграждение, если да, то за чей счет?

Какие вещи могут быть переданы на хранение в порядке секвестра: движимые или недвижимые?

ТЕМА 26. СТРАХОВОЕ ПРАВООТНОШЕНИЕ И ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ (4 ЧАСА)

1. Понятие и правовое регулирование отношений по страхованию. Элементы и основные понятия страхового правоотношения.

2. Понятие, виды и основания возникновения страховых правовых отношений. Объект страхования. Понятие страхового обязательства. Добровольное и обязательное страхование. Виды страхования.

3. Общие вопросы правового положения участников страхового правоотношения: страхователь, страховщик, застрахованное лицо, выгодоприобретатель, иные участники страховых отношений.

4. Понятие и правовое положение субъектов страхового дела: страховая организация, общества взаимного страхования, страховой брокер, страховой актуарий.

5. Понятие государственного регулирования и надзора за страховой деятельностью. Лицензирование как один из основных видов страхового надзора: понятие, порядок осуществления, квалификационные и иные требования, предъявляемые к лицензиату, действие лицензии, ограничение, приостановление действия и аннулирование лицензии.

6. Договор имущественного страхования: понятие, общая характеристика, виды договора. Форма договора. Страховой полис. Особенности заключения договора. Правила страхования.

7. Содержание договора имущественного страхования. Существенные условия договора. Предмет договора. Условия об объекте страхования, страховом случае, страховой сумме, сроке договора, страховой премии. Неполное и дополнительное имущественное страхование.

8. Права и обязанности сторон по договору имущественного страхования. Суброгация страховщика. Случаи освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения.

9. Особенности сострахования, перестрахования, взаимного страхования. Случаи досрочного прекращения договора страхования.

10. Понятие и виды договора личного страхования. Особенности субъектного состава. Форма договора и порядок его заключения.

11. Содержание договора личного страхования и обязательства личного страхования. Существенные условия договора. Права и обязанности сторон по договору.

Нормативные и правоприменительные акты

1. ФЗ от 29.11.2007 № 286-ФЗ «О взаимном страховании» // СЗ РФ. 2007. № 49. Ст.6047.
2. ФЗ от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» // СЗ РФ. 2002. № 18. Ст.1720.
3. ФЗ от 24.11.1996 № 132-ФЗ «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации» // СЗ РФ. 1996. № 49. Ст.5491.
4. ФЗ от 16.07.1999 № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования» // СЗ РФ 1999. № 29. Ст.3686.
5. Кодекс торгового мореплавания от 19.04.1999 № 81-ФЗ (ст.246-283) // Российская газета. 1999. 1-5 мая.
6. ФЗ от 28.03.1998 № 52-ФЗ «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы и сотрудников федеральных органов налоговой полиции» // СЗ РФ 1998. №13. Ст.1474.
7. Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // Российская газета. 1993. 12 января.
8. Закон РФ от 28.06.1991 № 1499-1 «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации» // Ведомости СНД и ВС РСФСР. 1991. № 27.
9. Указ Президента Российской Федерации от 07.07.1992 № 750 «Об обязательном личном страховании пассажиров» // Российская газета. 1992 г. 14 июля.
10. Постановление Конституционного Суда РФ от 31.05.2005 № 6-П по делу о проверке конституционности Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» в связи с запросами Государственного Собрания - Эл Курултай республики Алтай, Волгоградской областной думы, группы депутатов Государственной думы и жалобой гражданина С.Н. Шевцова» // СЗ РФ. 2005. № 23. Ст.2311.
11. Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 28.11.2003 № 75 «Обзор практики рассмотрения споров, связанных с исполнением договоров страхования» // Вестник Высшего Арбитражного Суда РФ. 2004. № 1.

Дополнительная литература:

1. Архипов А.П., Гомеля В.Б. Основы страхового дела: Учеб. пособие. М.: Маркет ДС, 2002.
2. Граве К.А., Лунц Л.А. Страхование. М., 1960.
3. Гинзбург А.И. Страхование. Спб.: Питер, 2003.
4. Бельх В.С., Кривошеев И.В. Страхование. М.: Норма. 2001.
5. Петров Д.А. Страхование. Учеб. пособие. Спб., 2000.

6. Райхер В.К. Общественно-исторические типы страхования. М.-Л., 1947.
7. Серебровский В.И. Избранные труды по наследственному и страховому праву (в серии «Классика российской цивилистики»). М., 1997.
8. Сокол П.В. Взаимное страхование в России: долгожданное правовое регулирование // Закон. № 2008. № 5.
9. Сокол П.В. Комментарий к Закону Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (постатейный). М.: ЗАО «Юстицинформ», 2006.
10. Страхование от А до Я / Под ред. Л.И. Корчевской, К.И. Турбиной. – М.: ИНФРА-М, 1996.
11. Страхование право: Учебник / Под ред. В.В. Шахова, В.Н. Григорьева, С.Л. Ефимова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, Закон и право, 2002.
12. Шиминова М.Я. Основы страхового права России. М.: Издательский центр СО «Анкил», 1993.
13. Шихов А.К. Страхование право: Учеб. пособие. М.: ЗАО «Юридический Дом «Юстицинформ», 2006.
14. Фогельсон Ю.Б. Комментарий к страховому законодательству. М.: Юрист, 2002.
15. Фогельсон Ю.Б. Введение в страховое право. М.: Юрист, 2001.

Задача 1.

Самарская Губернская Дума решила разработать проект закона «Об обязательном страховании объектов жилой недвижимости на территории Самарской области». За помощью по разработке законопроекта она обратилась к вам, как специалисту в области страхования.

Дайте разъяснение о возможности разработки подобного нормативного правового акта.

Задача 2.

ООО «Ростон», занимающееся пассажирскими перевозками, взяла в аренду у гражданина Тырина принадлежащий ему на праве частной собственности автомобиль ВАЗ-21108 «Премьера». По условиям договора арендатор должен был застраховать арендованный автомобиль от рисков хищения, причинения ему ущерба и обязательной гражданской ответственности. Выгодоприобретателем в договоре по рискам хищение и ущерб был определен собственник автомобиля Тырин.

Когда автомобиль попал в аварию и Тырин обратился в страховую компанию за получением страхового возмещения, то последняя ответила отказом. По мнению страховщика, у Тырина отсутствовал страховой интерес в сохранении имущества, т.к. по условиям договора аренды расходы по содержанию и ремонту автомобиля нес арендатор. Тырин обратился в суд с иском о взыскании страхового возмещения.

Какое решение должен вынести суд?

Задача 3.

Индивидуальный предприниматель Степанов, занимающийся изготовлением мебели, заключил договор о страховании своего предпринимательского риска по неполучению ожидаемых доходов в страховой компании «Слава». Стороны договора страхования договорились о рассрочке внесения страховой премии, и при заключении договора Степанов оплатил первый взнос.

Из-за нарушения срока поставки комплектующих, Степанов не смог изготовить запланированный объем мебели и потерпел убытки. Степанов обратился в страховую компанию за получением страхового возмещения, но получил отказ.

Вступил ли договор страхования в силу?

Наступил ли страховой случай?

Имеет ли право страховщик отказать страхователю в выплате страхового возмещения в данном случае?

Имеет ли право страхователь Степанов обратиться к другому лицу (контрагенту) и потребовать от него возмещения своих убытков?

Задача 4.

Рассказова застраховала свой дом от пожара в страховой компании «Север-страх», заключив с ней договор страхования имущества «за счет кого следует» и оплатила первый взнос. В подтверждение заключения договора ей был выдан страховой полис на предъявителя. В период действия договора сгорел дом ее соседа Комова. Дом не был застрахован. Чтобы выручить соседа Рассказова с выгодой для себя продала ему страховой полис.

Имеет ли право страхователь продать другому лицу свой страховой полис на предъявителя?

Имеет ли право лицо, приобретшее страховой полис на предъявителя, требовать по нему возмещения своих убытков от страховщика?

В каком случае договор страхования имущества будет недействителен?

Задача 5.

Лукин застраховал свою машину по причинения ущерба и от хищения. Летом он со своей семьей поехал в отпуск к своим родственникам в Белоруссию. На территории Белоруссии автомобиль Лукина попал в аварию.

Подлежит ли выплате страховое возмещение, если по условиям договора была определена территория использования автомобиля - Российская Федерация? Если нет, то каким образом следовало поступить Лукину, чтобы застраховать свои риски, связанные с использованием автомобиля при поездке за рубеж?

Задача 6.

ООО «Эльдо» застраховало от пожара в двух страховых компаниях склад и хранящийся на нем товар – бытовую технику и электронику и регулярно

выплачивало страховые взносы. В период действия договора вся бытовая техника была реализована, однако, страховая сумма уменьшена не была.

В один из дней на складе произошел пожар, и часть хранящейся на нем электроники сгорела, другая же часть пришла в негодность к реализации. ООО «Эльдо» обратилось в обе страховые компании с заявлением о выплате страхового возмещения. Страховые компании, установив, что страховая сумма по договору страхования у ООО «Эльдо» не соответствует действительности и явно завышена, уменьшили ее до реальной, провели выплату страхового возмещения, а уплаченную излишнюю часть страховой премии оставили себе.

Правомерны ли действия страховых компаний?

В каком случае страховщик вправе требовать признания договора недействительным и возмещения причиненных ему убытков и в каком размере?

В каком порядке страховые компании должны были выплачивать страховое возмещение?

Задача 7.

Таганцев, заключивший со страховой компанией договор страхования имущества, находящегося в его квартире, через несколько дней после выплаты первого страхового взноса, обнаружил, что в его квартиру, взломав дверь, проник похититель и вынес все ценные вещи. При этом мебель и другие вещи были варварски повреждены. Похититель Лодкин был вскоре задержан милицией, при этом большую часть похищенных вещей он успел продать.

На допросе Лодкин показал, что на эту квартиру его навел Фокин — работник страховой компании. Таганцев обратился в суд с иском к страховой компании о выплате страхового возмещения, а кроме того в связи с несоблюдением страховой тайны работником компании с требованиями о возмещения морального вреда и материального ущерба, связанного с разрушительными действиями Лодкина в квартире.

Правомерны ли требования Таганцева к страховой компании?

Может ли Таганцев требовать возмещения материального и морального ущерба от вора Лодкина или от наводчика Фокина?

Задача 8.

Гражданин Восходов заключил договор страхования принадлежащего ему автомобиля иностранного производства на случай хищения. Когда его автомобиль был похищен, он обратился в страховую компанию с заявлением о выплате страхового возмещения в размере страховой суммы, однако страховщик ответил отказом. Как было установлено в ходе проверки страховой компанией, гражданином Восходовым были нарушены таможенные правила: автомобиль растамаживался с условием временного ввоза, и до момента заключения договора страхования период временного ввоза истек.

Страхователь обратился с иском к страховой компании о взыскании страхового возмещения, страховщик же предъявил встречный иск о признании договора страхования недействительным.

Какое решение должен принять суд?

Задача 9.

Филиал АО «Промстройбанк» предоставил ОАО «Рассвет» по кредитному договору 1 млн. 650 тыс. руб. В договоре предусматривалось, что он вступает в силу не ранее заключения договора, обеспечивающего исполнение обязательств по настоящему соглашению. ОАО «Рассвет» решило застраховать свою ответственность за неисполнение кредитного договора перед банком, указав банк в качестве выгодоприобретателя в договоре страхования.

Возможно ли заключение договора страхования в данном случае?

Задача 10.

Гражданин Украины Игнатенко решил въехать на территорию России на своем автомобиле сроком на 1 неделю.

Подлежит ли страхованию риск обязательной гражданской ответственности его как автовладельца в соответствии с Федеральным законом «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»?

Задача 11.

Гражданка Светличнова приобрела автомобиль. В связи с тем, что она уезжала в командировку, она не успела поставить автомобиль на регистрационный учет в органах ГИБДД. По приезде из командировки спустя один месяц, она поехала в органы ГИБДД регистрировать свой автомобиль, но по дороге была остановлена работниками ГИБДД, которые установили отсутствие у нее страхового полиса. Работниками ГИБДД был составлен административный протокол о нарушении Светличновой ч.2 п.12.37 КоАП РФ в связи с невыполнением установленной законом обязанности по обязательному страхованию.

Правомерны ли действия работников ГИБДД?

В течении какого времени владелец автомобиля должен исполнить обязанность по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств?

Задача 12.

Общество взаимного страхования «Мы вместе» решило заключать договоры страхования не только с гражданами, являющимися его членами, но и с другими страхователями. Кроме того, эта организация решила начать заниматься и другими видами страхования, в частности, в добровольном порядке страховать гражданскую ответственности автовладельцев.

Перед началом осуществления этой деятельности общество взаимного страхования решило обратиться за консультацией к юристу.

Вы в роли юриста. Какие разъяснения нужно дать обществу взаимного страхования.

Задача 13.

Ворфоломеев решил поехать со своей семьей в отпуск. К месту отдыха они добирались на самолете, а обратно на поезде.

Подлежит ли страхованию жизнь и здоровье пассажиров? Если да, то при передвижении на каком виде транспорта? В каком порядке и на основании каких нормативных правовых актов осуществляется страхование?

Задача 14.

Гражданин Максимов застраховал жизнь своей супруги Максимовой, указав в качестве единственного выгодоприобретателя по договору – себя. Это условие сторонами договора не было согласовано с застрахованным лицом – Максимовой.

Кто может являться выгодоприобретателем по договору личного страхования?

Возможно ли заключение договора личного страхования без согласия застрахованного лица?

Задача 15.

Индивидуальный предприниматель Фадеев, являющийся собственником кирпичного завода, медлил с заключением договора страхования жизни и здоровья своего рабочего Бабичева на случай причинения вреда его жизни и здоровью при выполнении им служебных обязанностей. В этот период Бабичев получил повреждение от подставки с кирпичами, которую подъемный кран перемещал по цеху.

В результате этого у Бабичева оказалась сломана рука и повреждены два ребра. Бабичев потребовал от Фадеева компенсации причиненного здоровью ущерба в размере, необходимом на лечение, определенного законом страхового возмещения, а также выплаты процентов в размере ставки рефинансирования с неосновательно сбереженных денежных сумм в результате незаключения договора обязательного страхования.

Правомерны ли требования выгодоприобретателя Бабичева?

Должен ли Фадеев, не осуществивший обязательное страхование Бабича, выплатить ему страховое возмещение в таком же размере, как если бы страхование было бы осуществлено в действительности?

Задача 16.

Демин подал заявление в страховую компанию о заключении договора страхования жизни. Ему был выдан полис, а страховой взнос он должен был уплатить в течение ближайшей недели.

Через день, работая в саду, Демин сильно травмировал руку. Вечером он позвонил страховому агенту по поводу выплаты страхового обеспечения. Представитель компании ответил, что ему пока ничего не полагается, так как договор еще не вступил в силу.

Прав ли представитель страховой компании? Изменится ли решение, если первый взнос страхователем был уплачен при заключении договора, а срок уплаты остальных взносов еще не наступил?

ТЕМА 27. ДОГОВОР ПОРУЧЕНИЯ, КОМИССИИ, АГЕНТСКИЙ ДОГОВОР (2 ЧАСА)

Договор поручения.

1. Понятие договора поручения. Соотношение данного договора со смежными договорами.
2. Субъекты договора поручения. Форма и содержание договора поручения.
3. Права и обязанности сторон договора поручения.
4. Отчет поверенного. Прекращение договора поручения.

Договор комиссии.

1. Понятие и виды договора комиссии. Отграничение договора комиссии от смежных договоров.
2. Субъекты договора. Форма и содержание договора комиссии.
3. Права и обязанности сторон договора комиссии.
4. Понятие субкомиссии.
5. Возможность отступления от указаний комитента.
6. Ответственность комиссионера.
7. Прекращение договора комиссии.

Агентский договор.

1. Понятие агентского договора. Отличие от договоров поручения и комиссии.
2. Сфера применения агентских договоров, отличие агентских соглашений от деятельности исполнителей органов юридического лица.
3. Субъекты договора агентирования. Форма и содержание договора агентирования. Срок действия договора.
4. Права и обязанности сторон договора агентирования.
5. Понятие и содержание субагентского договора.
6. Прекращение агентского договора.

Нормативные и правоприменительные акты

Договор поручения:

1. Постановление Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 8 апреля 1997 года № 3203/96.
2. Постановление Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 10 апреля 2001 года № 6817/00.
3. Постановление Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 8 декабря 1998 года № 3700/98.

Договор комиссии:

1. Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 17 ноября 2004 года № 85.
2. Постановление Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 2 февраля 1999 года № 6705/97.
3. Постановление Федерального Арбитражного Суда Восточносибирского Округа от 18 августа 2008 года. Дело № А19-13336/07-Ф02-3100/2008.
4. Постановление Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 10 июня 1997 года № 1779/97.
5. Постановление федерального арбитражного суда волго-вятского округа от 26 марта 2008 года. Дело № А43-6266/2007-20-141.

Агентский договор:

1. Постановление федерального арбитражного суда волго-вятского округа от 26 марта 2008 года. Дело № А43-6266/2007-20-141.
2. Постановление федерального арбитражного суда северокавказского округа от 3 марта 2008 года № Ф08-736/08.
3. Постановление федерального арбитражного суда московского округа от 25 июня 2008 года Дело N КГ-А40/4657-08-п.
4. Постановление федерального арбитражного суда восточносибирского округа от 14 августа 2008 года Дело N А19-16290/07-13-Ф02-3882/2008.
5. Постановление федерального арбитражного суда московского округа от 17 июня 2008 года. Дело № КГ-А41/4789-08.

Дополнительная литература:

1. Андреев, В.К. Представительство в гражданском праве / В.К. Андреев. – Калинин, 1978.
2. Брагинский, М.И. Договор поручения / М.И. Брагинский // Хозяйство и право. 2001. – №4 (приложение)
3. Брагинский, М.И., Витрянский, В.В. Договорное право. Книга третья: Договоры о выполнении работ и об оказании услуг. / М.И. Брагинский, В.В. Витрянский. – М.: Статус, 2002.
4. Буднева, Г.Н. Торгово-посреднические сделки: правовое обеспечение и бухгалтерский учет. / Г.Н. Буднева. – М.: Налоговый вестник, 2000.
5. Володарский, М. Действия в чужом интересе без поручения / М. Володарский // Бизнес-адвокат. – 1997. – №3.
6. Гайдук, Э.Д. Договор поручения: права и обязанности доверителя / Э.Д. Гайдук // Современное право. – №11. – 2002.
7. Егоров, А.В. Предмет договора комиссии / В сб. ст.: Актуальные проблемы гражданского права. Вып. 5 Под ред. В.В. Витрянского. / А.В. Егоров. – М.: Статус, 2002.
8. Завидов, Б.Д. Договоры посреднических услуг / Б.Д. Завидов. – М.: ФБК-ПРЕСС, 1997.

9. Иоффе, О.С. Обязательственное право. / О.С. Иоффе. – М.: Юрид. лит., 1975.

10. Калмыков, Ю.Х. Комиссия / В кн. Избранное: Труды. Статьи. Выступления. / Ю.Х. Калмыков.– М.: Статус, 1998.

11. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части второй (постатейный) / Под ред. О.Н. Садикова. – М.: ИНФРА-М-Норма, 1996.

12. Крылов, С. Соотношение договора поручения и доверенности / С. Крылов // Рос. Юстиция. – 1998. – №9.

13. Кузьмишин, А. Классификация представительства и полномочий в гражданском праве / А. Кузьмишин // Хозяйство и право. – 2000. – 38.

14. Невзгодина, Е.Л. Представительство. Договор поручения. Доверенность / Е.Л. Невзгодина // Вопросы правового регулирования в социалистическом обществе. – №8. – Свердловск, 1973.

15. Орешин, Е.И. Правовая природа полномочия представителя / Е.И. Орешин // Журнал российского права. – 2007. – №2.

16. Суханов, Е.А. Агентирование (гл. 52), доверительное управление имуществом (гл. 54): Комментарий ГК РФ / Е.А. Суханов // Хозяйство. – 1996. – №11.

17. Суханов, Е.А. Агентский договор / Е.А. Суханов // Вестник ВАС РФ. – 1999. – №12.

18. Шершеневич, Г.Ф. Учебник торгового права / Г.Ф. Шершеневич. – М.: Спарк, 1994.

Поручение.

Задача 1.

Составьте сравнительную таблицу договоров поручения, комиссии, агентирования, в которой покажите сходство и различия указанных договоров.

Задача 2.

Мясокомбинат оформил договор поручения на три года с Нефедовым, по которому последний должен был скупать по окрестным селам у сельскохозяйственных кооперативов и фермеров скот и доставлять его на мясокомбинат. В доверенности на совершение покупок срок ее действия указан не был. Когда срок доверенности (по закону) истек, Нефедов, чтобы не обращаться часто к мясокомбинату для ее переоформления, попросил выдать ему доверенность на три года. Мясокомбинат согласился. Через три года после заключения договора поручения с Нефедовым мясокомбинат встал на капитальный ремонт, не сообщив ему об этом, поскольку срок договора к этому времени истек. Когда Нефедов доставил очередную партию скота, мясокомбинат по этим причинам отказался от его приемки и предъявил претензии к Нефедову о том, что он не имел права совершать покупки, так как срок договора поручения истек, и он должен был отчитаться по нему и представить оправдательные документы. Последний потребовал от мясокомбината возместить ему расходы, связанные с покупкой скота, которые он понес,

выполняя эту работу по действующей доверенности, срок которой еще не истек, и принять скот.

Когда истек срок действия первой доверенности?

Правомерна ли выдача второй доверенности на срок, превышающий срок действия договора поручения?

Правомерны ли действия поверенного (Нефедова) после прекращения договора поручения?

Правомерно ли требование поверенного (Нефедова) к доверителю (мясокомбинату) в данном случае?

Задача 3.

Банкир Леонидов поручил Вострикову в 30-дневный срок закупить компьютеры по заранее оговоренной цене и доставить их в офис банка. На второй день после заключения договора поручения Востриков оказался в больнице с инфарктом миокарда. Чтобы не сорвать выполнение поручения, он передоверил его своему знакомому Катышеву. Доверенность удостоверил вызванный в больницу нотариус. Катышев, работая в только что обанкротившемся банке, уговорил генерального директора этого банка продать принадлежащие банку компьютеры, срок гарантии которым еще не истек, по пониженной цене. Последний согласился. Катышев передал компьютеры вышедшему к тому времени из больницы Вострикову по заранее оговоренной цене, а сэкономленные деньги утаил. Леонидов заметил, что компьютеры уже подержанные и потребовал от Вострикова возвращения сэкономленных денег, воздержавшись пока от выдачи ему вознаграждения.

Кто может оформить доверенность, в которой передоверяется поручение?

Обязан ли был Востриков сообщить Леонидову о передаче исполнения поручения заместителю Катышеву?

Правомерно ли требование Леонидова о возвращении ему сэкономленных денег?

Задача 4.

Обувная фабрика «Московит» заключила с брокерской фирмой договор поручения на покупку на бирже кожи высшего качества по определенной в договоре цене. Однако цена на бирже была выше указанной в этом договоре. Ответ на свой запрос о возможности закупки кожи по текущей цене на бирже брокерская фирма от фабрики «Московит» в разумный срок не получила. Опасаясь, что цена на кожу станет еще выше, брокерская фирма заключила договор купли-продажи от имени фабрики «Московит» и согласилась оплатить кожу по более высокой цене, чем было указано в договоре поручения. После получения образцов кожи фабрика «Московит» произвела предоплату всей партии кожи, как было первоначально указано в договоре.

Вправе ли была брокерская фирма заключать договор купли-продажи кожи по более высокой цене, чем было указано в договоре поручения, не получив ответа на свой запрос от фабрики «Московит»?

Может ли считаться договор купли-продажи кожи действительным при указанных условиях?

Может ли считаться договор поручения брокерской фирмой выполненным?

Задача 5.

Москвич Михеев совершал от имени и за счет московской заготовительной организации закупку свеклы и моркови в Рязанской области. Причем в договоре поручения было предусмотрено право Михеева передать исполнение поручения другому лицу по его выбору. В связи с внезапным отъездом в г. Москву из-за тяжелой болезни жены Михеев передоверил свои полномочия с согласия организации, которую он представлял, местному жителю Лукашову. Лукашов выполнил поручение. Однако через один месяц после возвращения в г. Москву Михееву в судебном порядке было предъявлено требование о взыскании убытков в связи с тем, что Лукашов включил в договор между рязанской и московской заготовительными организациями невыгодные условия для последней.

Обязан ли был Михеев спрашивать разрешение у московской заготовительной организации на передачу исполнения поручения Лукашову, если в договоре поручения была предусмотрена возможность передоверия исполнения поручений другому лицу?

Освобождает ли Михеева согласие московской заготовительной организации на его замену Лукашовым от последствий недобросовестного выполнения поручения последним?

Какое решение может принять суд?

Задача 6.

11.01.2008 между МУП "ЖКХ" и ЗАО "Холбос-сервис" заключен договор поручения, согласно условиям которого ЗАО "Холбос-сервис" обязалось своими силами выполнить работы, связанные с переработкой грузов, поставленных в адрес истца, а также производить прием грузов в соответствии с инструкциями, осуществлять качественное хранение на своей территории с последующей отправкой в адрес истца.

ЗАО "Холбос-сервис" обязалось от имени и по поручению МУП "ЖКХ" выполнять следующие действия: разгрузить прибывающие грузы клиента железнодорожным, водным и автомобильным транспортом; раскредитовки транспортных документов и осуществлять все необходимые расчеты с органами по причитающимся платежам от станции Лена Восточно-Сибирской железной дороги до тупика "БАЗЫ" за счет средств клиента; качественное хранение на складах "БАЗЫ" с последующей отправкой в адрес клиента (пункт 2 договора).

30.07.2008 при погрузке соответствующего груза для дальнейшей транспортировки в п. Тикси водным транспортом произошло его повреждение.

МУП "ЖКХ", полагая, что повреждения груза причинены в результате непрофессиональных действий по погрузке со стороны ЗАО "Холбос-сервис", обратилось с иском в арбитражный суд.

Возражая против заявленных требований, ЗАО "Холбос-сервис" указало, что его вина отсутствует, нарушения правил транспортировки груза допущены отправителем, которые выразились в отсутствии технической документации, регламентирующей правила погрузочно-разгрузочных работ данного груза. Ответчик заявил также, что несмотря на то, что их договор с истцом именуется договором поручения, по своему предмету этот договор является договором транспортной экспедиции. Поэтому вопрос об ответственности ЗАО "Холбос-сервис" должен решаться не на основании данного договора, а в соответствии с нормами ГК РФ о договоре транспортной экспедиции.

Суд, удовлетворяя иск, применил правила о договоре поручения.

Что является предметом договора поручения? Правомерно ли решение суда?

Комиссия.

Задача 7.

Предприниматель Зайцев заключил договор комиссии с универмагом на покупку им телевизоров и радиоаппаратуры для универмага. Когда деньги от универмага поступили на счет Зайцева, он заключил договоры купли-продажи с АО «Электрон», производящим телевизоры, и с АО «Радий», производящим радиоаппаратуру, предварительно оплатив стоимость товара. АО «Радий» поставило ему радиоаппаратуру в оговоренный срок, которую он сразу же передало универмагу, а АО «Электрон» поставило в оговоренный срок только часть телевизоров, а оставшуюся часть телевизоров обязалось поставить через месяц. Зайцев полученные телевизоры оставил на своем складе, а о задержке в поставке части телевизоров АО «Электрон» сообщил универмагу. Поскольку срок договора комиссии истек, универмаг потребовал от Зайцева передать ему права купли-продажи телевизоров у АО «Электрон». Зайцев передал права универмагу и уведомил об этом АО «Электрон». По исполнении поручения Зайцев предоставил универмагу отчет о выполнении договора комиссии, в котором указал, что полученные от АО «Электрон» телевизоры он удержал у себя на складе в обеспечение своих требований по договору комиссии. Через полтора месяца после получения отчета универмаг предъявил претензии к Зайцеву о том, что стоимость телевизоров, хранящихся на его складе, не соответствует сумме, выданной на их покупку. Зайцев оправдался, сказав, что в недопоставке телевизоров виновато АО «Электрон», о чем он сообщал универмагу ранее, и потребовал возмещения расходов за хранение телевизоров на его складе и уплаты комиссионного вознаграждения.

Отвечает ли комиссионер (Зайцев) за исполнение заключенной им сделки третьим лицом (АО «Электрон») после передачи комитенту (универмагу) своих прав по этой сделке?

Имеет ли комиссионер право на возмещение расходов за хранение имущества комитента?

Имеет ли право комиссионер удерживать у себя вещи, которые подлежат передаче комитенту в обеспечение своих требований по договору комиссии?

Установлен ли законом срок, ограничивающий возможность предъявления претензий комитентом к комиссионеру после получения его отчета?

Задача 8.

Предприниматель Качалов заключил договор комиссии с трикотажной фабрикой г. Воронежа на продажу нескольких партий нижнего шерстяного белья для мужчин в г. Иркутске по заранее оговоренной цене. В г. Иркутске возник ажиотажный спрос на продаваемое им белье. Качалов поднял цену и, чтобы увеличить объем продаж, нанял помощника — Корнеева — местного жителя по договору субкомиссии и сообщил об этом факте, а также его данные, в том числе адрес и телефон трикотажной фабрики. Последняя предложила Корнееву забрать у нее очередную партию товара для реализации, поскольку не смогла связаться с Качаловым, находившемся в это время в разъездах по населенным пунктам Иркутской области, где продавал белье. Корнеев отказался.

Имеет ли право комиссионер (Качалов) при продаже товара комитента (трикотажной фабрики) завышать заранее оговоренную цену?

В чью пользу поступает дополнительная выгода при продаже товара по повышенной цене?

Ответствен ли субкомиссионер (Корнеев) за свои действия перед комитентом?

Правомерен ли отказ Корнеева выполнить указание трикотажной фабрики забрать у нее очередную партию товара?

Имеет ли право комитент вести дела с субкомиссионером напрямую?

Задача 9.

По договору комиссии от 19.02.2008 г. ООО "Мегастрой" как комитент поручил, а ЗАО "Смена Трейдинг" как комиссионер принял на себя поручение от своего имени и за счет комитента продать на внешнем рынке пиловочник хвойных пород по качеству, соответствующему ГОСТу, 1 - 2 - 3 сорта по текущим ценам ЗАО "Смена Трейдинг".

По условиям пункта 2.2.1 договора комиссионер обязан самостоятельно осуществить необходимую коммерческо-маркетинговую работу, найти покупателя, провести с ним преддоговорную работу и заключить контракты с иностранными фирмами на реализацию экспортной лесопродукции комитента.

Пунктом 2.1.9 договора определено, что отгрузка лесоматериалов осуществляется комитентом в следующем порядке: лесопродукция 3-го сорта загружается в вагоны отдельно от лесопродукции 1-го и 2-го сорта; бревна

диаметром 14 - 20 см загружаются в вагоны отдельно от бревен диаметром 22 см и выше.

Во исполнение договорных обязательств комитентом отгружено лесопродукции для поставки на экспорт в объеме 5 966,058 куб.м. Комиссионером из данного объема продано покупателям Японии 2994,343 куб.м лесопродукции, оставшаяся ее часть - покупателям из Китая и Южной Кореи.

Из спецификаций груза, побревенных спецификаций следует, что в нарушение пункта 2.1.9 договора отгрузка лесопродукции комитентом производилась с пересортицей: 3-го сорта и балансы в вагоны вместе с лесопродукцией 1-го и 2-го сорта; бревна диаметром 14 - 20 см в вагоны с бревнами диаметром 22 см и выше. В таких условиях отправка леса фирмам Японии, предъявляющих к нему повышенные требования, увеличила расходы комитента в связи с дополнительной сортировкой в порту отправки.

Комитент посчитал, что комиссионер, продав часть лесопродукции покупателям Японии, имея возможность продать всю лесопродукцию покупателям из Китая и Южной Кореи, нарушил требования ст. 992 ГК РФ, причинив ему тем самым убытки. ООО "Мегастрой" обратилось в Арбитражный суд Хабаровского края с иском о взыскании с ЗАО "Смена Трейдинг" 1 251 332,98 руб. убытков в связи с ненадлежащим исполнением обязательств по договору комиссии (в порядке статей 15, 393 ГК РФ).

В своих возражениях ответчик указал, что по условиям договора он самостоятельно находит покупателя, убытки же у комитента возникли по его собственной вине, т.к. он нарушил требования пункта 2.1.9 договора комиссии.

Какое решение должен вынести суд?

Задача 10.

Павлова купила в комиссионном магазине шерстяную кофту. Через месяц, когда наступили холода, она, надевая кофту, обнаружила, что ее внутренняя часть со стороны груди вытерта, кроме того, в середине нижней части кофты было пятно. Выявление дефектов только через месяц объяснилось тем, что в момент покупки в комиссионном магазине было слабое освещение, а дома Павлова покупку не рассмотрела, так как сразу же уехала на дачу Павлова обратилась к директору магазина с требованием принять кофту обратно или уменьшить ее покупную цену. Директор не согласился, сказав, что это можно было бы сделать в течение трех дней с момента покупки вещи, пока не были выплачены деньги комитенту.

Павлова подала в суд иск к комиссионному магазину с просьбой обязать магазин принять дефектную шерстяную кофту и вернуть ей деньги.

Обязан ли был комиссионный магазин при приемке на комиссию шерстяную кофту проверить ее качество?

Правомерно ли требование Павловой к комиссионному магазину о принятии дефектной шерстяной кофты обратно и возврате ей уплаченных за нее денег?

Какое решение должен принять суд?

Задача 11.

Садовский сдал в комиссионный магазин на комиссию чайный сервиз «Мадонна» на двенадцать персон. Сервиз был оценен в 2 тыс. руб. В договоре комиссии было указано, что магазину предоставляется право проводить переоценку вещи каждые двадцать дней в случае, если она не продается. Через двадцать дней цена сервиза была снижена на 10% и составила 1800 рублей. Покупатель Папушин, осматривая сервиз, разбил чайник. Охранник магазина задержал Папушина, а предприниматель Тушин, собственник магазина, потребовал от него уплаты 400 рублей за разбитый чайник. Цену Тушин обосновал тем, что чайник является основным предметом сервиза и что ему теперь придется снизить цену сервиза на 25%, а деньги за разбитый чайник передать владельцу сервиза. Папушин уплатил 400 рублей, а Тушин снизил цену сервиза до 1400 рублей.

Садовский, зайдя в комиссионный магазин на следующий день после вышеуказанного инцидента, обнаружил, что чайника нет, а цена сервиза значительно снижена. Объяснениями Тушина Садовский не удовлетворился, деньги за разбитый чайник не взял и подал в суд иск к комиссионному магазину с требованием уплаты 2 тыс. рублей за сданный чайный сервиз, так как магазин не обеспечил его полную сохранность.

Кому должен был Папушин уплатить деньги за разбитый чайник Тушину или Садовскому?

Правомерно ли требование Садовского к Тушину об уплате полной стоимости чайного сервиза?

Какое решение может принять суд?

Агентирование.

Задача 12.

Житель г. Саранска Бояркин по бессрочному агентскому договору с парфюмерной фабрикой «Ландыш» г. Санкт-Петербурга обязался рекламировать ее продукцию (духи, одеколон и дезодорант) в г. Саранске по местному телевидению и в местной печати. Для оплаты расходов по рекламе фабрика обязалась ежемесячно перечислять на счет Бояркина указанную в договоре сумму. Однако первый перевод ею был задержан на три месяца. За это время Бояркин заключил договор с местным телевидением для снятия клипа и дал первые рекламы в местной печати, оплатив их расходы из своих средств. В промежуточном отчете о ходе выполнения агентского договора за три месяца Бояркин потребовал от фабрики возместить его расходы из личных средств на рекламу, уплатить проценты на сумму этих средств в соответствии с учетной ставкой банковского процента, а также уплатить агентское вознаграждение в размере, установленном законом.

Правомерно ли требование агента (Бояркина.) к принципалу (парфюмерной фабрике «Ландыш») об уплате процентов на сумму сбереженных последним средств и затраченных агентом из своих сбережений?

Правомерно ли требование агента к принципалу о выплате ему агентского вознаграждения после представления промежуточного отчета?

В какой срок после получения промежуточного отчета от агента принципал обязан удовлетворить его требования?

Задача 13.

Антрепренер Барабанов заключил договор с драматическим театром г. Новгорода, по которому, в частности, он был обязан устраивать в гостиницы артистов во время их гастролей. В договоре была указана цена, выше которой он не должен платить за гостиничный номер. Получив очередное задание — забронировать номера в гостинице г. Ростова, он не смог его выполнить, поскольку был сбит грузовиком при переходе улицы в нетрезвом состоянии. В театр об этом не сообщили. После выхода из больницы, где Барабанов пролежал с сильным сотрясением головного мозга, он не стал выполнять свои обязанности по агентскому договору. Оставшиеся без ночлега артисты сняли частные квартиры, заплатив за них цену более высокую, чем она была указана в агентском договоре с Барабановым. Театр понес убытки и прекратил с Барабановым агентский договор. При выплате агентского вознаграждения из ее суммы была вычтена сумма, излишне затраченная театром на оплату жилья артистам в г. Ростове.

Правомерны ли действия принципала (драматического театра) в данном случае? Аргументируйте свой ответ.

В каких случаях прекращается агентский договор?

Задача 14.

По агентскому договору Петухов обязался по поручению Володарского подобрать и купить для него за вознаграждение дом, удовлетворяющий определенным условиям, от своего имени, но за счет Володарского. Петухов нашел бревенчатый дом, расположенный вблизи озера и отвечающий всем условиям, указанным покупателем. Продавец дома Самсонов уговорил Петухова не сообщать Володарскому о следующих недостатках дома: подвал дома заливается водой при таянии снега весной и во время ливневых дождей. По этой причине бревна нижнего венца дома подгнили и нуждаются в замене. За сокрытие этой информации Петухов получил от Самсонова денежное вознаграждение. Купля-продажа дома была совершена от имени Петухова и за его собственный счет, поскольку Володарский своевременно не обеспечил Петухова денежными средствами. Когда Петухов приехал к Володарскому с отчетом, то оказалось, что последний скоропостижно скончался, а его наследник Крачковский отказался признать агентский договор и отказался читать предъявленный отчет.

Петухов подал в суд иск к Крачковскому, как наследнику умершего Володарского, с требованием о возмещении понесенных им расходов по

исполнению поручения умершего Володарского, а также взыскании процентов за безвозмездное пользование Володарским его средствами.

Обязан ли Крачковский, как наследник умершего Володарского, возместить Петухову понесенные им расходы по исполнению поручения Володарского и уплатить проценты за пользование последним его средствами?

Может ли сделка, совершенная Петуховым с Самсоновым, быть признана судом недействительной?

Какие нежелательные последствия будут для Петухова и Самсонова в случае признания судом сделки недействительной?

Какое решение может принять суд?

Задача 15.

Соколов заключил с агентством недвижимости договор, по которому Агентство обязалось подобрать для него трехкомнатную квартиру, расположенную в кирпичном доме рядом со станцией метро. Соколов внес аванс в размере 100% стоимости квартиры и оплатил услуги Агентства, составляющие 7% от стоимости квартиры. Все денежные средства были переданы представителю Агентства и помещены в сейф, один ключ от которого передал Соколову, второй находился у администратора Агентства. Когда подходящая Соколову квартира была найдена, выяснилось, что ее стоимость составляет 60% от суммы, полученной Агентством у Соколова. Соколов после оформления квартиры на свое имя потребовал от Агентства возратить разницу между фактически выплаченным и причитающимся Агентству вознаграждением. Представитель Агентства заявил, что между Агентством и Соколовым заключен агентский договор, по которому Агентство действовало от имени и за счет Соколова при подборе и оформлении квартиры. Цена этого договора составляет 7% от стоимости квартиры. Ответственность за нарушение принятых обязательств данным договором не предусмотрена, тем более, что Агентство, найдя для Соколова более дешевую квартиру, выполнило свои обязанности по договору с наибольшей выгодой для клиента. Соколов обратился за советом к юристу.

Какой совет следует дать Соколову?

Подготовьте план необходимых мероприятий по защите интересов Соколова.

Задача 16.

Фирма «Арго» заключила с гражданином Алексеевым агентское соглашение и выдала соответствующую доверенность. Алексеев оформил от имени фирмы «Арго» договор с акционерным обществом «Ленко», агентским представителем которого он также являлся. Договор был выгодным как для фирмы, так и для акционерного общества, однако руководство фирмы, узнав, что Алексеев является агентом и акционерного общества, объявила о недействительности заключенного договора, как совершенного с нарушением законодательства о представительстве. Алексеев считал, что не нарушил ни закон, ни интересы фирмы, руководство которой неправоммерно отозвало

доверенность, расторгнув тем самым агентское соглашение.
Стороны обратились за консультацией к юристу.
Решите дело.

ТЕМА 28. ДОГОВОР ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ ИМУЩЕСТВОМ (2 ЧАСА)

1. Понятие, правовая природа и значение договора доверительного управления имуществом.
2. Объект доверительного управления имуществом. Передача в доверительное управление имущества, обремененного залогом.
3. Стороны договора доверительного управления имуществом.
4. Форма и порядок заключения договора доверительного управления имуществом.
5. Содержание договора доверительного управления имуществом (существенные и иные условия).
6. Права и обязанности по договору доверительного управления имуществом учредителя управления, доверительного управляющего и выгодоприобретателя.
7. Доверительное управление имуществом по основаниям, предусмотренным законом; основания учреждения, стороны договора.
8. Ответственность сторон доверительного управления имуществом.
9. Прекращение договора доверительного управления имуществом.

Нормативные и правоприменительные акты:

1. ФЗ от 21.07.1997 № 122-ФЗ «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним» // СЗ РФ. 28.07.1997. № 30. Ст. 3594.
2. ФЗ от 24.04.2008 № 48-ФЗ «Об опеке и попечительстве» // СЗ РФ. 28.04.2008. № 17. Ст. 1755.
3. ФЗ от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» // СЗ РФ. 22.04.1996. № 17. Ст. 1918.
4. ФЗ от 7.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» // СЗ РФ. 11.05.1998. № 19. Ст. 2071.
5. ФЗ от 27.07.2004 № 79-ФЗ «О государственной гражданской службе Российской Федерации» // СЗ РФ. 02.08.2004. № 31. Ст. 3215.
6. Указ Президента РФ от 09.12.1996 № 1660 «О передаче в доверительное управление закрепленных в федеральной собственности акций акционерных обществ, созданных в процессе приватизации» // СЗ РФ. 16.12.1996: № 51. Ст. 5764.
7. Постановление Правительства РФ от 27.05.2002 № 350 «Об утверждении предельного размера вознаграждения по договору хранения наследственного имущества и договору доверительного управления наследственным имуществом» // СЗ РФ. 03.06.2002. № 22. Ст. 2096.

Дополнительная литература:

1. Бабаев А.Б. Имущество недееспособных и частично дееспособных лиц и проблема доверительного управления им // Государство и право. 2003. № 5.
2. Борзенко Б.А. Доверительное управление наследственным имуществом // Нотариальный вестник. 2005. №7.
3. Витрянский В.В. Договор доверительного управления имуществом. М., 2001.
4. Вострикова Л.Г. Доверительное управление имуществом собственника // Право и экономика. 2004. №8.
5. Дозорцев В.А. Доверительное управление // Вестник Высшего Арбитражного Суда РФ. 1996. №12.
6. Долинская В.В. Доверительное управление ценными бумагами // Закон. 2004. №12.
7. Захаров Ю. Особенности договора доверительного управления имуществом с назначением выгодоприобретателя // Хозяйство и право. 2003. №1.
8. Ильюшенко А.А. Общая характеристика договора доверительного управления имуществом подопечного // Бюллетень нотариальной практики. 2005. №3.
9. Михеева Л.Ю. Доверительное управление имуществом и право хозяйственного ведения // Российский юридический журнал. 1998. №4.
10. Михеева Л.Ю. Доверительное управление имуществом. М., 1999.
11. Михеева Л.Ю. Доверительное управление имуществом: вчера и сегодня // Закон. 2004. №12.
12. Пьяных Е.С. Ответственность за нарушение договора доверительного управления имуществом // Юрист. 2002. №10.
13. Пятков Д.В. Особенности доверительного управления недвижимостью // Закон. 2004. №12.

Задача 1.

ОАО «Рассвет» обратилось в арбитражный суд с иском к департаменту по управлению муниципальным имуществом городского округа о понуждении заключить договор доверительного управления нежилыми помещениями общей площадью 5000 кв.м. в административном здании, на условиях представленного истцом проекта договора.

Исковое требование ОАО мотивировало тем, что ответчиком было издано распоряжение о передаче в доверительное управление указанных нежилых помещений, в соответствии с которым департамент по управлению муниципальным имуществом в течение месяца должен был заключить с обществом договор доверительного управления на указанные помещения. Однако ответчик уклонился от заключения такого договора.

Является ли в данном случае акт органа местного самоуправления основанием возникновения гражданских прав и обязанностей?

Какое решение должен вынести суд?

Задача 2.

В соответствии с законодательством о государственной гражданской службе гражданский служащий ежегодно представляет в кадровую службу государственного органа, где он замещает государственную должность, сведения о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера. В представленных гражданским служащим, замещающим должность младшей группы должностей, сведениях содержалась информация о приобретении гражданским служащим в отчетном году акций ОАО «Роснефть». Выявив данный факт, кадровая служба государственного органа обратилась к гражданскому служащему с требованием передать принадлежащие ему акции в доверительное управление государственному унитарному предприятию.

Правомерно ли требование кадровой службы государственного органа?

Кому могут быть переданы в доверительное управление принадлежащие государственному гражданским служащим акции?

Задача 3.

Направляемый на длительный срок на работу за границу гражданин РФ Михайлов обратился к индивидуальному предпринимателю Егорову, осуществляющему риэлторскую деятельность, с предложением заключить договор доверительного управления принадлежащей ему на праве собственности квартирой. После обсуждения и согласования всех условий использования передаваемого имущества договор доверительного управления квартирой был подписан сторонами. Михайлов сразу же после подписания договора уехал за границу, а Егоров, действуя уже в качестве доверительного управляющего, – заключил договор о сдаче квартиры в наем.

С какого момента возникли обязательства по доверительному управлению имуществом и найму жилого помещения?

Задача 4.

Департамент имущественных отношений области, уполномоченный распоряжаться областным имуществом, принял решение о передаче имущественного комплекса, закрепленного за казенным предприятием «Куйбышевский элеватор», в доверительное управление сельскохозяйственному кооперативу «Буренка».

Вместе с тем между областным казенным предприятием и ЗАО «Мукомольный завод №3» действовал договор хранения сельскохозяйственной продукции. В связи с принятым департаментом имущественных отношений области решением сторонам пришлось расторгнуть договор.

Дайте правовую оценку сложившейся ситуации.

Задача 5.

Могут ли выступать в качестве учредителя доверительного управления:

- общественные организации;
- гражданин;

- индивидуальный предприниматель;
- орган опеки и попечительства;
- нотариус;
- исполнитель завещания;
- закрытое акционерное общество;
- муниципальное унитарное предприятие, основанное на праве хозяйственного ведения;
- субъект Российской Федерации.

Задача 6.

Муниципальное образование владеет пятиэтажным административным зданием площадью 20 000 кв.м. Не имея возможности непосредственно заниматься сдачей в аренду нежилых помещений в указанном здании, уполномоченный орган местного самоуправления передал все административное здание на 3 года в доверительное управление ООО «Доходная недвижимость». Хозяйственное общество управляет имуществом исключительно путем заключения договоров аренды в отношении переданного ему имущества. Арендаторы нежилых помещений стремятся заключать договоры аренды с доверительным управляющим на срок, не превышающий срока договора доверительного управления. Доверительный управляющий, в свою очередь, заинтересован в заключении договоров аренды на длительный срок.

На какой срок вправе заключать договоры аренды доверительный управляющий?

ТЕМА 29. ДОГОВОР КОММЕРЧЕСКОЙ КОНЦЕССИИ (2 ЧАСА)

1. Понятие договора коммерческой концессии. Отграничение договора коммерческой концессии от иных договоров. Понятие франчайзинга.
2. Правовое регулирование коммерческой концессии.
3. Форма и государственная регистрация договора коммерческой концессии.
4. Содержание договора коммерческой концессии. Определение понятий: товарный знак, знак обслуживания, коммерческое обозначение, секрет производства (ноу-хау).
5. Стороны договора коммерческой концессии. Права и обязанности сторон.
6. Ответственность сторон за нарушение обязательств по договору коммерческой концессии.
7. Изменение и прекращение договора коммерческой концессии.

Нормативные и правоприменительные акты:

1. Приказ Минфина РФ от 12.08.2005 № 105Н «О регистрации договоров коммерческой концессии (субконцессии)» // Бюллетень

нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. 19.09.2005. № 38.

2. Приказ Роспатента от 29.04.2003N 64 «Об утверждении Правил регистрации договоров о передаче исключительного права на изобретение, полезную модель, промышленный образец, товарный знак, знак обслуживания, зарегистрированную топологию интегральной микросхемы и права на их использование, полной или частичной передаче исключительного права на программу для электронных вычислительных машин и базу даны // Российская газета. 03.06.2003. № 106.

Дополнительная литература:

1. Франчайзинг. Коммерческая концессия / Сосна С. А., Васильева Е. Н. М.: Изд. Академкнига, 2005.

2. Вацковский Ю.Ф. Международный франчайзинг: оформление договорных отношений // Право и экономика. 1997. № 2.

3. Дозорцев В.А. Понятие секрета промысла «Ноу-Хау» // Вестник ВАС РФ. 2001. №№ 7, 8.

4. Евдокимова В. Франшиза и договор коммерческой концессии // Хозяйство и право. 1997. № 12.

5. Панченко И.И. О форме и регистрации договоров коммерческой субконцессии // Юридический мир. 2008. № 11.

6. Рабец А.П. Правовая охрана коммерческих обозначений: новеллы законодательства // Право и экономика. 2007. № 6.

7. Рыкова И. Договор коммерческой концессии // Интеллектуальная собственность: Промышленная собственность. 2002. № 12.

8. Сосна С.А. Новое в гражданском праве: франчайзинг // Государство и право. - 1997. № 7.

Задача 1.

Между предпринимателем Ивановым (пользователь) и ООО «Кондитерская фабрика» (правообладатель) заключен договор коммерческой концессии, в силу которого Иванов получил право использования товарного знака и ноу хау (рецептура приготовления ряда кондитерских изделий), принадлежащих ООО «Кондитерская фабрика». В соответствии с условиями договора предприниматель Иванов имеет право изготавливать кондитерские изделия по оригинальной рецептуре и распространять их населению по ценам, утверждаемым ежеквартально приказом Генерального директора ООО «Кондитерская фабрика» и доводимым до сведения Иванова путем направления ему об этом письменного уведомления. На протяжении двух лет действия договора цена изделий, утверждаемая соответствующим приказом, была приемлемой. Однако, в связи с ростом цен на сырье, предприниматель Иванов обратился к правообладателю с просьбой увеличить отпускную цену изделий, на что получил отказ. Предприниматель Иванов обратился за консультацией к юристу с целью установить, не нарушаются ли в данном случае его права.

Какую консультацию следует дать пользователю?

Какие варианты выхода из сложившейся ситуации вы можете предложить пользователю?

Задача 2.

ОАО «Ком.Ру» и ЗАО «Мобильная связь» заключили договор коммерческой концессии, в соответствии с которым ОАО «Ком.Ру» обязуется предоставить ЗАО «Мобильная связь» комплекс исключительных прав. Договор составлен в письменной форме. Срок действия договора - два месяца. В договоре четко обозначены предоставляемые исключительные права, определен порядок уплаты вознаграждения и максимального объема использования комплекса исключительных прав. В соответствии с требованием п. 2 ст. 1028 ОАО «Ком.Ру» обратилось в федеральный орган исполнительной власти по интеллектуальной собственности с заявлением о регистрации договора, в ответ на которое получило отказ в регистрации договора в связи с отсутствием в договоре существенных для данного вида договора условий.

Правомерен ли отказ в регистрации договора?

Задача 3.

ИП Челанов обратился в юридическую консультацию с вопросом о том, каким образом он может приобрести право временного использования фирменного наименования своего партнера по бизнесу. На консультации Челанов пояснил, что принципиальная договоренность с партнером об использовании фирменного наименования достигнута, однако они не знают, каким именно договором такие отношения следует оформить и допустимо ли заключение подобного договора законодательством. Кроме того, стороны очень интересуют вопрос, подлежит ли такой договор регистрации и если да, то в каком порядке и где.

Вы - в роли юриста.

Задача 4.

ООО «Марис» обратилось в Арбитражный суд с исковым заявлением к ЗАО «Книжный мир» о расторжении договора субконцессии, заключенного сторонами и взыскании уплаченной по договору суммы в размере 200 000 рублей. Ответчик иск не признал, ссылаясь на то, что уплаченная сумма является задатком, на что прямо указано в договоре субконцессии и приложениях к нему. Поскольку истцом, по мнению ответчика, не выполнены условия договора, в обеспечение выполнения которых выдан задаток, а именно, истцом не выполнены условия о подготовке комплекта документов и подача документов на регистрацию договора, задаток возврату не подлежит. Истец в судебном заседании пояснил, что указанная сумма – аванс и в договоре задатком названа ошибочно, так как на самом деле не выполняла никаких обеспечительных функций, поскольку сбор документов для регистрации договора и подача этих документов на регистрацию зависит в равной мере от обеих сторон.

В судебном заседании установлено, что по своему содержанию договор между истцом и ответчиком является договором субконцессии, согласно которому Пользователь (ООО «Книжный мир») обязуется предоставить Субпользователю (ООО «Марис») за вознаграждение на срок действия договора право использовать в предпринимательской деятельности Субпользователя комплекс исключительных прав (товарный знак и ноу-хау); договор не прошел процедуру государственной регистрации, предусмотренную п. 2 ст. 1029 ГК РФ.

Кто прав в указанном споре. Является ли указанная сумма задатком? Какое решение должен принять суд?

Задача 5.

Между ООО «Юг» и ООО «Сьерра» заключен договор коммерческой концессии. В соответствии с требованиями нормы, установленной п. 2 ст. 1029 ГК РФ, договор зарегистрирован в Роспатенте 26.08.2008 г. Условиями договора предусмотрено, что права по договору предоставляются только в рамках территории г. Самары Самарской области.

15.11.2008 ООО «Сьерра» (Пользователь) обратилось к ООО «Юг» (Правообладатель) с просьбой распространить действие договора на всю Самарскую область, а также Пензенскую область, о чем сторонами решено составить дополнительное соглашение к договору. Кроме того, у ООО «Сьерра» изменился юридический адрес, что также решено отразить в дополнительном соглашении. ООО «Сьерра» предложило зарегистрировать дополнительное соглашение в порядке, установленном для регистрации основного договора. ООО «Юг» против регистрации возражало, поскольку, по мнению юриста ООО «Юг», регистрации в соответствии со ст. 1028 ГК РФ подлежит только договор, но не дополнительные соглашения к нему, поэтому нет необходимости тратить время и деньги на проведение такой длительной процедуры.

За решением данного вопроса стороны обратились в независимую юридическую консультацию.

Какие разъяснения следует дать сторонам?

ТЕМА 30. ДОГОВОР ПРОСТОГО ТОВАРИЩЕСТВА (2 ЧАСА)

1. Понятие, правовая природа и значение договора простого товарищества. Отличие договора простого товарищества от иных гражданско-правовых обязательств.

2. Виды договора простого товарищества. Негласное товарищество.
3. Стороны договора простого товарищества.
4. Форма и порядок заключения договора простого товарищества.
5. Содержание договора простого товарищества (существенные и иные условия). Условие о внесении вкладов.
6. Общее имущество товарищей.
7. Права и обязанности сторон. Ведение общих дел товарищей.

8. Ответственность товарищей.
9. Прекращение договора простого товарищества.

Нормативные и правоприменительные акты:

1. Закон РСФСР от 26.06.1991 № 1488-1 «Об инвестиционной деятельности в РСФСР» // Ведомости СНД и ВС РСФСР. 18.07.1991. № 29. Ст. 1005.
2. Ф3 от 25.02.1999 г. № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» // СЗ РФ. 01.03.1999. № 9. Ст. 1096
3. Приказ Минфина РФ от 24.11.2003 № 105н «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Информация об участии в совместной деятельности» ПБУ 20/03» // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. 23.02.2004. №8.
4. Обзор практики разрешения арбитражными судами споров, связанных с договорами на участие в строительстве, сообщенный информационным письмом Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 25.07.2000 г. №56 // Вестник ВАС РФ. 2000. № 9.

Дополнительная литература:

1. Брагинский М.И. Договоры об учреждении коллективных образований // Право и экономика. 2003. № 3.
2. Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Договор о займе, банковском кредите и факторинге. Договоры, направленные на создание коллективных образований. Книга 5. В 2-х томах. Т.1. М.: Статут, 2006.
3. Гарушин Д.В. Соотношение и правовая квалификация договоров простого товарищества, инвестиционного и девелоперского в гражданском праве Российской Федерации // Юрист. 2007. №8.
4. Годес А.Б. Правовое регулирование совместной деятельности // Российская юстиция. 1996. № 10.
5. Присяжнюк А.Н. Негласное товарищество в праве России и Германии: сравнительно-правовой анализ // Бюллетень нотариальной практики. 2006. № 4.
6. Романец Ю.В. Договор простого товарищества и подобные ему договоры (вопросы теории и судебной практики) // Вестник ВАС РФ. 1999. № 12.
7. Рябов А.А. Ответственность участников простого товарищества за причинение вреда // Цивилист. 2007. № 3.
8. Скловский К.И. Продюсерский договор и простое товарищество // Закон. 2007. №11.
9. Соловьев Д.С. Договор долевого участия в строительстве и договор о совместной деятельности (простое товарищество): проблемы общего и различного в теории и судебной практике // Арбитражный и гражданский процесс. 2007. № 7.

Задача 1.

Учредитель научно-исследовательского института «Нанороботы» обратился в арбитражный суд с иском о признании недействительным договора простого товарищества, заключенного между институтом и ООО «Парковка». Согласно условиям данного договора стороны осуществляют совместную деятельность по сооружению и эксплуатации платной стоянки, которая должна в дальнейшем использоваться для осуществления предпринимательской деятельности. В обоснование предъявленного требования истец сослался на то, что учреждение не может быть стороной договора простого товарищества, заключаемого для осуществления предпринимательской деятельности.

Какое решение должен принять суд?

Задача 2.

ООО «Мотор» заключило с ЗАО «Древесина» договор о совместной деятельности с целью изготовления мебели. Согласно договору ООО закупило оборудование, которое установлено и используется в совместной деятельности. По условиям договора расходы на покупку оборудования распределяются между участниками поровну.

ООО полностью рассчиталось с продавцом оборудования, но не получило компенсации от ЗАО «Древесина» и свое право требования оплаты уступило по сделке цессии ОАО «Юридическая компания «Навигатор», которое обратилось в арбитражный суд с иском к ЗАО «Древесина» о взыскании стоимости приобретенного деревообрабатывающего оборудования.

Возражая против заявленного иска, ответчик сослался на то, что ОАО «Юридическая компания «Навигатор» является ненадлежащим истцом по делу, поскольку не участвует в договоре о совместной деятельности.

Арбитражный суд первой инстанции иск удовлетворил, посчитав, что уступка права требования не противоречит закону.

Правил ли вывод арбитражного суда?

Задача 3.

ОАО «Банифаций» и ООО «Стронг» заключили договор о совместной деятельности, по которому ОАО обязалось в качестве своего вклада внести здание, а ООО - денежные средства. Размеры вкладов были равными.

В соответствии с условиями договора ООО «Стронг» перечислило денежные средства, составляющие его вклад, на счет акционерного общества, которому было поручено ведение общих дел. Договор не предусматривал какого-либо специального оформления сторонами факта внесения здания в общую долевую собственность товарищей. Однако по условиям договора ОАО «Банифаций» было обязано зарегистрировать общую долевую собственность товарищей на вносимое здание. Такая регистрация не была им произведена.

В этой связи ООО «Стронг» предъявило к ОАО «Банифаций» иск о государственной регистрации перехода здания в общую долевую собственность сторон по договору о совместной деятельности.

Подлежит ли иск удовлетворению?

Задача 4.

Фирмы А, Б и В заключили договор, по которому обязались объединить свои вклады для совместного строительства здания птицефермы. Стороны согласовали, что по окончании строительства здание будет являться их общей долевой собственностью, каждому из участников будет принадлежать 1/3 доли в праве. Согласно договору заключение договоров с подрядчиками было поручено фирме А. В результате того, что А. несвоевременно произвело предоплату подрядчикам, те не смогли своевременно закупить строительные материалы. В результате цены на рынке выросли и строительные материалы были приобретены по более высокой цене, чем предполагалась согласно сметам на строительство. Оплата подрядчикам была произведена за счет средств, внесенных в общее имущество товарищей.

В связи с этим фирмы Б. и В. обратились с иском к фирме А. о возмещении убытков, ссылаясь на положения пункта 4 статьи 1044 ГК РФ.

Подлежит ли иск удовлетворению?

Задача 5.

ООО «Ипотека» и ЗАО «Долгострой» заключили договор о совместном строительстве двух 72-квартирных жилых домов, согласно которому ООО «Ипотека» предоставляло для строительства земельный участок, осуществляло получение разрешение на строительство, вносило в качестве вклада данные о проведенных геологических исследованиях, а ЗАО «Долгострой» обязался организовать строительство домов. Стороны согласовали, что доля ООО в построенных объектах будет составлять 20 %, доля ЗАО – 80 %.

По условиям пункта 3.8. договора каждая из сторон вправе самостоятельно заключать договоры с гражданами и иными организациями для привлечения их средств в строительство жилья в пределах указанных долей.

В согласованный договором срок строительство домов не было завершено, в связи с чем ООО «Ипотека» обратилось к ЗАО «Долгострой» с иском о понуждении к исполнению обязательства в натуре – завершению строительству объектов и сдаче их в эксплуатацию. Также ООО «Ипотека» просило обязать ЗАО «Долгострой» предоставить ему информацию о заключенных последним договорах с дольщиками, в том числе паспортные данные граждан-дольщиков размере их задолженности.

Решением арбитражного суда иск удовлетворен. ЗАО «Долгострой» обратилось с апелляционной жалобой, в которой указало, что решение суда в части обязанности предоставить информацию незаконно, ссылаясь на пункт 3.8. договора. Кроме того, заявитель считает, что предоставление сведений о паспортных данных граждан противоречит требованию Конституции РФ о неприкосновенности личной жизни гражданина.

Подлежит ли апелляционная жалоба удовлетворению?

Задача 6.

Индивидуальные предприниматели Морозов, Косторов и Синяев заключили договор простого товарищества, согласно которому они обязались совместно осуществлять продажу товаров на совместно арендуемой площади торгового зала. При этом по поручению двух других товарищей договор аренды с собственником торгового зала был заключен Морозовым.

Поскольку договор аренды подлежал государственной регистрации, Морозов осуществил его регистрацию, оплатив регистрационные сборы, а также понес расходы, связанные с проведением инвентаризации, оценкой и страхованием арендуемого помещения (согласно договору аренды арендатор был обязан застраховать помещение на случай порчи или гибели). В этой связи Морозов обратился к Косторову и Синяеву с предложением возместить ему данные расходы с тем, чтобы на каждого приходилось по 1/3.

Косторов отказался удовлетворять требования Морозова, указав, что арендатором является Морозов, а все указанные расходы возложены договором аренды на арендатора.

Синяев же возразил, что заключенным договором простого товарищества возмещение подобных расходов не предусмотрено.

Кто прав в споре?

Задача 7.

ООО «Венера» и производственный кооператив «Привет» организовали совместную деятельность по производству товаров народного потребления, которые продавались через торговую сеть кооператива. Для закупки новой производственной линии по выпуску данных товаров ООО «Венера» заключило с банком договор кредита, сообщив в анкете заемщика о цели кредитования – совместная деятельность с производственным кооперативом «Привет».

В связи с просрочкой возврата кредита банк обратился с иском к ООО «Венера» и производственному кооперативу «Привет», в котором просил взыскать с них сумму долга и проценты за просрочку возврата кредита солидарно.

Суд в удовлетворении требований к производственному кооперативу «Привет» отказал, указав на то, что хотя кредит и был взят для совместной деятельности, заемщиком по договору выступало ООО «Венера», кооператив не является ни созаемщиком, ни поручителем заемщика.

Является ли решение суда законным и обоснованным?

Задача 8.

Предприниматели Петухов и Трусов заключили договор простого товарищества, согласно которому обязались совместно осуществлять выпуск журнала «Новости совхоза «Красный Пенёк». По результатам деятельности за год возник вопрос о распределении прибыли. Трусов считал, что поскольку участники внесли равные денежные вклады, то прибыль должна быть разделена поровну между товарищами. Петухов же настаивал на том, что его доля прибыли должна быть больше и составлять порядка 75 %, так как он в течение

всего года фактически исполнял обязанности главного редактора журнала, не получая за это вознаграждения.

Кто прав в споре?

Задача 9.

Индивидуальный предприниматель Квасов, ООО «Фортуна» и ЗАО «Юнона» заключили договор о совместной деятельности по выращиванию и реализации сельскохозяйственной продукции. В связи с нарушением ООО «Фортуна» своих обязательств по данному договору, ЗАО «Юнона» и Квасов обратились в арбитражный суд с иском о расторжении договора.

В процессе рассмотрения дела суд выяснил, что в период действия договора Квасов по решению суда был признан банкротом. В связи с этим суд посчитал, что договор простого товарищества не может быть расторгнут, поскольку он уже прекратил свое действие.

В апелляционной жалобе истцы просили решение суда отменить, указав, что суд вышел за пределы заявленных требований и уклонился от выяснения вопроса о нарушении обязательств ООО «Фортуна». Между тем данное обстоятельство, по мнению заявителей, является существенным.

Подлежит ли апелляционная жалоба удовлетворению?

Задача 10.

ООО «Гудбай», товарищество на вере «Красивая жизнь» и ЗАО «Салют» заключили договор простого товарищества. Спустя два года ООО «Гудбай» преобразовалось в ОАО «Гудбай», а из последнего еще через три месяца выделилось в качестве самостоятельного юридического лица ООО «Аревуар».

Поскольку имелись основания для прекращения договора, товарищество на вере «Красивая жизнь» и ЗАО «Салют» достигли соглашения о том, что договор простого товарищества будет считаться продленным без участия в нем правопреемников ООО «Гудбай».

Кредитор по договору, заключенному в период участия ООО «Гудбай» в договоре простого товарищества, обратился в суд с требованиями о взыскании суммы долга, процентов и убытков солидарно с товариществом на вере «Красивая жизнь», ЗАО «Салют», ОАО «Гудбай» и ООО «Аревуар».

Несут ли все указанные лица солидарную ответственность?

Отпечатано на УОП СамГУ

Тираж 350 экз.

Заказ № 1801