

ЗАДАЧА №1:

Ивлева обратилась к Сысоеву с просьбой дать в долг 300 000 рублей. Между ними был заключен договор займа в простой письменной форме. По требованию Сысоева Ивлева выдала ему расписку в получении заемной суммы, которую она обязана была вернуть по истечении 6 месяцев. Взяв расписку, Сысоев пообещал, что на следующий день он снимет со своего банковского вклада требуемую сумму и передаст ее Ивлевой, но обещания своего не выполнил. На вопрос Ивлевой о передаче денег ответил, что деньги он ей вручил, показав выданную ей самой расписку. Через некоторое время Сысоев обратился в суд с иском о взыскании с Ивлевой суммы займа и уплате процентов за его использование.

Подлежит ли иск удовлетворению? Оцените обстоятельства дела и решите спор.

Вариант №2: Договор в письменной форме не заключался, Ивлева выдала только расписку, по которой она обязывалась вернуть полученную от Сысоева сумму займа в размере 300 000 рублей и уплатить проценты по ставке 12 % годовых.

РЕШЕНИЕ №1:

Согласно **п.1 ст.807 ГК РФ** по договору займа одна сторона (займодавец) передает или обязуется передать в собственность другой стороне (заемщику) деньги, вещи, определенные родовыми признаками, или ценные бумаги, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество полученных им вещей того же рода и качества либо таких же ценных бумаг.

Если займодавцем в договоре займа является гражданин, ***договор считается заключенным с момента передачи суммы займа*** или другого предмета договора займа заемщику или указанному им лицу.

В силу **п.1 ст.808 ГК РФ** договор займа между гражданами должен быть заключен в письменной форме, если его сумма превышает десять тысяч рублей, а в случае, когда займодавцем является юридическое лицо, - независимо от суммы.

В подтверждение договора займа и его условий может быть представлена расписка заемщика или иной документ, ***удостоверяющие передачу*** ему займодавцем определенной денежной суммы или определенного количества вещей (**п.2 ст.808 ГК РФ**).

В соответствии с нормой **п.1 ст. 809 ГК РФ**, если иное не предусмотрено законом или договором займа, займодавец имеет право на получение с заемщика процентов за пользование займом в размерах и в порядке, определенных договором. При отсутствии в договоре условия о размере процентов за пользование займом их размер определяется ключевой ставкой Банка России, действовавшей в соответствующие периоды.

Согласно **п.4. ст.809 ГК РФ** договор займа предполагается ***беспроцентным***, если в нем прямо не предусмотрено иное, в случаях, когда: договор заключен ***между гражданами***, в том числе индивидуальными предпринимателями, на сумму, не

превышающую ста тысяч рублей; по договору заемщику передаются не деньги, а другие вещи, определенные родовыми признаками.

В силу **п.1 ст.812 ГК РФ** заемщик вправе доказывать, что предмет договора займа в действительности не поступил в его распоряжение или поступил не полностью (оспаривание займа по безденежности).

На основании выше изложенных норм действующего законодательства следует, следующее:

*Расписка заемщика **удостоверяет передачу** ему займодавцем денежной суммы или определенного. Следовательно, Ивлева обязана заплатить Сысоеву 300 000 руб. и уплатить проценты.*

РЕШЕНИЕ №2

Согласно **п.1 ст.807 ГК РФ** по договору займа одна сторона (займодавец) передает или обязуется передать в собственность другой стороне (заемщику) деньги, вещи, определенные родовыми признаками, или ценные бумаги, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество полученных им вещей того же рода и качества либо таких же ценных бумаг.

Если займодавцем в договоре займа является гражданин, **договор считается заключенным с момента передачи суммы займа** или другого предмета договора займа заемщику или указанному им лицу.

В силу **п.1 ст.808 ГК РФ** договор займа между гражданами должен быть заключен в письменной форме, если его сумма **превышает десять тысяч рублей**, а в случае, когда займодавцем является юридическое лицо, - независимо от суммы.

В подтверждение договора займа и его условий может быть представлена расписка заемщика или иной документ, **удостоверяющие передачу** ему займодавцем определенной денежной суммы или определенного количества вещей (**п.2 ст.808 ГК РФ**).

В соответствии с нормой **п.1 ст. 809 ГК РФ**, если иное не предусмотрено законом или договором займа, займодавец имеет право на получение с заемщика процентов за пользование займом в размерах и в порядке, определенных договором. При отсутствии в договоре условия о размере процентов за пользование займом их размер определяется ключевой ставкой Банка России, действовавшей в соответствующие периоды.

Согласно **п.4. ст.809 ГК РФ** договор займа предполагается **беспроцентным**, если в нем прямо не предусмотрено иное, в случаях, когда: договор заключен **между гражданами**, в том числе индивидуальными предпринимателями, на сумму, не превышающую ста тысяч рублей; по договору заемщику передаются не деньги, а другие вещи, определенные родовыми признаками.

В силу **п.1 ст.812 ГК РФ** заемщик вправе доказывать, что предмет договора займа в действительности не поступил в его распоряжение или поступил не полностью (оспаривание займа по безденежности).

На основании выше изложенных норм действующего законодательства следует, следующее:

Договор займа между гражданами должен быть заключен в письменной форме, если его сумма превышает десять тысяч рублей. Следовательно, договор между Ивлевой и Сыроевым должен был быть заключен в письменной форме. Данное требование было нарушено на основании чего сделка может быть **признана недействительной**.

В силу **п.1 ст.166 ГК РФ (Глава 9)** сделка недействительна по основаниям, установленным законом, в силу признания ее таковой судом (оспоримая сделка) либо независимо от такого признания (ничтожная сделка).

Согласно **п.2 ст.167 ГК РФ (Глава 9)** при недействительности сделки каждая из сторон обязана возвратить другой все полученное по сделке, а в случае невозможности возвратить полученное в натуре (в том числе тогда, когда полученное выражается в пользовании имуществом, выполненной работе или предоставленной услуге) возместить его стоимость, если иные последствия недействительности сделки не предусмотрены законом.

ЗАДАЧА №2:

Между гражданином Покосовым (займодавец) и Суриным (заемщик) был заключен договор займа, по которому займодавец передал заемщику 160 000 рублей, а заемщик выдал займодавцу расписку, согласно которой должен был вернуть сумму займа в течение 3 месяцев с момента заключения договора. По истечении обусловленного срока заемщик вернул 160 000 рублей и потребовал вернуть расписку, подтверждающую исполнение обязательства. Займодавец отказался выдать расписку вернуть пока не будут уплачены проценты в размере 20% годовых. Заемщик ответил отказом, заявив, что о процентах они не договаривались.

Обосновано ли требование займодавца?

Изменится ли решение, если сумма займа составила 100 000 рублей?

РЕШЕНИЕ №1:

Согласно **п.1 ст.807 ГК РФ** по договору займа одна сторона (займодавец) передает или обязуется передать в собственность другой стороне (заемщику) деньги, вещи, определенные родовыми признаками, или ценные бумаги, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество полученных им вещей того же рода и качества либо таких же ценных бумаг.

Если займодавцем в договоре займа является гражданин, ***договор считается заключенным с момента передачи суммы займа*** или другого предмета договора займа заемщику или указанному им лицу.

В силу **п.1 ст.808 ГК РФ** договор займа между гражданами должен быть заключен в письменной форме, если его сумма ***превышает десять тысяч рублей***, а в случае, когда займодавцем является юридическое лицо, - независимо от суммы.

В подтверждение договора займа и его условий может быть представлена расписка заемщика или иной документ, ***удостоверяющие передачу*** ему займодавцем определенной денежной суммы или определенного количества вещей (**п.2 ст.808 ГК РФ**).

В соответствии с нормой **п.1 ст. 809 ГК РФ**, если иное не предусмотрено законом или договором займа, займодавец имеет право на получение с заемщика процентов за пользование займом в размерах и в порядке, определенных договором. При отсутствии в договоре условия о размере процентов за пользование займом их размер определяется ключевой ставкой Банка России, действовавшей в соответствующие периоды.

Согласно **п.4. ст.809 ГК РФ** договор займа предполагается ***беспроцентным***, если в нем прямо не предусмотрено иное, в случаях, когда: договор заключен ***между гражданами***, в том числе индивидуальными предпринимателями, на сумму, ***не превышающую ста тысяч рублей***; по договору заемщику передаются не деньги, а другие вещи, определенные родовыми признаками.

На основании выше изложенных норм действующего законодательства следует, следующее:

Сурин имеет право требовать проценты за заем. Однако, т.к. размер процентов не был оговорен, то их размер должен определяться ключевой ставкой Банка России, действовавшей в соответствующие периоды. Например, если заем был взят в марте 2022 года, то проценты за него должны были быть в марте 20%, в апреле (с 11 апреля) в – 17%, в мае (с 2 мая) – 14%.

РЕШЕНИЕ №2:

Согласно **п.1 ст.807 ГК РФ** по договору займа одна сторона (займодавец) передает или обязуется передать в собственность другой стороне (заемщику) деньги, вещи, определенные родовыми признаками, или ценные бумаги, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество полученных им вещей того же рода и качества либо таких же ценных бумаг.

Если займодавцем в договоре займа является гражданин, ***договор считается заключенным с момента передачи суммы займа*** или другого предмета договора займа заемщику или указанному им лицу.

В силу **п.1 ст.808 ГК РФ** договор займа между гражданами должен быть заключен в письменной форме, если его сумма ***превышает десять тысяч рублей***, а в случае, когда займодавцем является юридическое лицо, - независимо от суммы.

В подтверждение договора займа и его условий может быть представлена расписка заемщика или иной документ, ***удостоверяющие передачу*** ему займодавцем определенной денежной суммы или определенного количества вещей (**п.2 ст.808 ГК РФ**).

В соответствии с нормой **п.1 ст. 809 ГК РФ**, если иное не предусмотрено законом или договором займа, займодавец имеет право на получение с заемщика процентов за пользование займом в размерах и в порядке, определенных договором. При отсутствии в договоре условия о размере процентов за пользование займом их размер определяется ключевой ставкой Банка России, действовавшей в соответствующие периоды.

Согласно **п.4. ст.809 ГК РФ** договор займа предполагается ***беспроцентным***, если в нем прямо не предусмотрено иное, в случаях, когда: договор заключен ***между гражданами***, в том числе индивидуальными предпринимателями, на сумму, ***не превышающую ста тысяч рублей***; по договору заемщику передаются не деньги, а другие вещи, определенные родовыми признаками.

На основании выше изложенных норм действующего законодательства следует, следующее:

Сурин не имеет право требовать проценты за заем, т.к. сумма займа не превышает 100 000 рублей.

ЗАДАЧА №3:

Климов обратился к Семенову с просьбой взять в долг у Бабаяна 300 000 рублей и передать ему, клятвенно обещая вернуть деньги через три недели. Поверив Климову, Семенов заключил с Бабаяном письменный договор займа и получил от него указанную сумму, выдав ему расписку, по которой обязался вернуть сумму в течение месяца. Через три недели Семенов потребовал от Климова возврата денег, но тот заявил, что сумму эту возвращать не будет, поскольку не имеет возможности и лучше бы тот от него отстал. В свою очередь Бабаян потребовал возврата суммы займа и уплаты процентов за удержание денежных средств, а когда Семенов отказался, то обратился с иском в суд. Возражая против иска, Семенов пояснил, что деньги он занимал не для себя, а для Климова просил суд привлечь именно его к ответственности перед займодавцем.

Подлежит ли иск удовлетворению? Обоснованы ли возражения ответчика?

РЕШЕНИЕ:

Согласно **п.1 ст.807 ГК РФ** по договору займа одна сторона (займодавец) передает или обязуется передать в собственность другой стороне (заемщику) деньги, вещи, определенные родовыми признаками, или ценные бумаги, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество полученных им вещей того же рода и качества либо таких же ценных бумаг.

Если займодавцем в договоре займа является гражданин, ***договор считается заключенным с момента передачи суммы займа*** или другого предмета договора займа заемщику или указанному им лицу.

В силу **п.1 ст.808 ГК РФ** договор займа между гражданами должен быть заключен в письменной форме, если его сумма ***превышает десять тысяч рублей***, а в случае, когда займодавцем является юридическое лицо, - независимо от суммы.

В подтверждение договора займа и его условий может быть представлена расписка заемщика или иной документ, ***удостоверяющие передачу*** ему займодавцем определенной денежной суммы или определенного количества вещей (**п.2 ст.808 ГК РФ**).

Согласно **п.1 ст.810 ГК РФ** заемщик обязан возвратить займодавцу полученную сумму займа в срок и в порядке, которые предусмотрены договором займа. В случаях, когда срок возврата договором не установлен или определен моментом востребования, сумма займа должна быть возвращена заемщиком в течение тридцати дней со дня предъявления займодавцем требования об этом, если иное не предусмотрено договором.

В силу **п.1 ст.811 ГК РФ** если иное не предусмотрено законом или договором займа, в случаях, когда заемщик не возвращает в срок сумму займа, на эту сумму подлежат уплате проценты в размере, предусмотренном пунктом 1 статьи 395 настоящего Кодекса, со дня, когда она должна была быть возвращена, до дня ее возврата займодавцу независимо от уплаты процентов, предусмотренных пунктом 1 статьи 809 настоящего Кодекса.

В соответствии с **п.1 ст.395 ГК РФ** в случаях неправомерного удержания денежных средств, уклонения от их возврата, иной просрочки в их уплате подлежат уплате проценты на сумму долга. **Размер процентов определяется ключевой ставкой Банка России, действовавшей в соответствующие периоды.** Эти правила применяются, если иной размер процентов не установлен законом или договором.

На основании выше изложенных норм действующего законодательства следует, следующее:

Семенов обязан вернуть 300 000 рублей Бабаяну и уплатить процентов за удержание денежных средств.

ЗАДАЧА №4:

Гражданин Раков предоставил своей племяннице Климовой по договору займа 300 000 рублей для оплаты образовательных услуг. Деньги были размещены на банковском вкладе Климовой. По условиям договора Климова обязана была расходовать эти деньги исключительно для оплаты услуг по обучению, предоставляя Ракову копии платежных поручений. Сумму займа она должна была вернуть по истечении пяти лет после получения диплома о высшем образовании. Через год Раков потребовал от племянницы доказательств целевого использования заемных средств, не получив ответа, он обратился за соответствующей информацией в деканат. В деканате ему сообщили, что Климова отчислена после первого семестра за академическую неуспеваемость, затем выяснилось, что деньги она расходует в личных целях. Когда Рыков потребовал возврата денег, Климова ответила отказом, пояснив, что деньги обязательно вернет, но, как и договаривались, по истечении обусловленного срока. Раков обратился с иском в суд.

Подлежит ли иск удовлетворению? Обоснуйте свой ответ.

РЕШЕНИЕ:

Согласно **п.1 ст.807 ГК РФ** по договору займа одна сторона (займодавец) передает или обязуется передать в собственность другой стороне (заемщику) деньги, вещи, определенные родовыми признаками, или ценные бумаги, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество полученных им вещей того же рода и качества либо таких же ценных бумаг.

Если займодавцем в договоре займа является гражданин, **договор считается заключенным с момента передачи суммы займа** или другого предмета договора займа заемщику или указанному им лицу.

В силу **п.1 ст.808 ГК РФ** договор займа между гражданами должен быть заключен в письменной форме, если его сумма **превышает десять тысяч рублей**, а в случае, когда займодавцем является юридическое лицо, - независимо от суммы.

В подтверждение договора займа и его условий может быть представлена расписка заемщика или иной документ, **удостоверяющие передачу** ему займодавцем определенной денежной суммы или определенного количества вещей (**п.2 ст.808 ГК РФ**).

Согласно **п.1 ст.810 ГК РФ** заемщик обязан возвратить займодавцу полученную сумму займа в срок и в порядке, которые предусмотрены договором займа. В случаях, когда срок возврата договором не установлен или определен моментом востребования, сумма займа должна быть возвращена заемщиком в течение тридцати дней со дня предъявления займодавцем требования об этом, если иное не предусмотрено договором.

Если договор займа заключен с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели (целевой заем), заемщик обязан обеспечить возможность осуществления займодавцем контроля за целевым использованием займа (**п.1 ст.814 ГК РФ**).

Согласно **п.2 ст.814 ГК РФ** В случае невыполнения заемщиком условия договора займа о целевом использовании займа, а также при нарушении обязанностей, предусмотренных пунктом 1 настоящей статьи, займодавец вправе отказаться от дальнейшего исполнения договора займа, потребовать от заемщика досрочного возврата предоставленного займа и уплаты причитающихся на момент возврата процентов за пользование займом, если иное не предусмотрено договором. Причитающиеся за пользование займом проценты уплачиваются заемщиком по правилам пункта 2 статьи 811 настоящего Кодекса.

На основании выше изложенных норм действующего законодательства следует, следующее:

Климова обязана вернуть Ракову 300 000 рублей.

ЗАДАЧА №5:

ООО «Прометей» по договору займа предоставило индивидуальному предпринимателю Савицкому 1 000 000 рублей. Согласно условиям сделки Савицкий был обязан вернуть сумму займа по истечении одного года и уплатить проценты в размере 40% годовых через шесть месяцев. Савицкий платежным поручением перечислил 1 000 000 рублей и сумму процентов за шесть месяцев на расчетный счет займодавца и потребовал выдать ему расписку, подтверждающую исполнение обязательства. Займодавец в свою очередь потребовал уплатить проценты за оставшиеся шесть месяцев в качестве неполученного дохода, а когда Савицкий ответил отказом, то обратился с иском в суд.

Подлежит ли иск удовлетворению?

РЕШЕНИЕ:

Согласно **п.1 ст.807 ГК РФ** по договору займа одна сторона (займодавец) передает или обязуется передать в собственность другой стороне (заемщику) деньги, вещи, определенные родовыми признаками, или ценные бумаги, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество полученных им вещей того же рода и качества либо таких же ценных бумаг.

Если займодавцем в договоре займа является гражданин, **договор считается заключенным с момента передачи суммы займа** или другого предмета договора займа заемщику или указанному им лицу.

В силу **п.1 ст.808 ГК РФ** договор займа между гражданами должен быть заключен в письменной форме, если его сумма **превышает десять тысяч рублей**, а в случае, когда займодавцем является юридическое лицо, - независимо от суммы.

В подтверждение договора займа и его условий может быть представлена расписка заемщика или иной документ, **удостоверяющие передачу** ему займодавцем определенной денежной суммы или определенного количества вещей (**п.2 ст.808 ГК РФ**).

В соответствии с нормой **п.1 ст. 809 ГК РФ**, если иное не предусмотрено законом или договором займа, займодавец имеет право на получение с заемщика процентов за пользование займом в размерах и в порядке, определенных договором. При отсутствии в договоре условия о размере процентов за пользование займом их размер определяется ключевой ставкой Банка России, действовавшей в соответствующие периоды.

В случае возврата досрочно займа, предоставленного под проценты в соответствии с **п.2 ст.810 ГК РФ**, **займодавец имеет право на получение с заемщика процентов по договору займа, начисленных включительно до дня возврата суммы займа полностью или ее части (п.6 ст. 809 ГК РФ)**.

Согласно **п.2 ст.810 ГК РФ** если иное не предусмотрено договором займа, сумма беспроцентного займа может быть возвращена заемщиком досрочно полностью или частично. Сумма займа, предоставленного под проценты заемщику-гражданину для личного, семейного, домашнего или иного использования, не связанного с предпринимательской деятельностью, может быть возвращена

заемщиком-гражданином досрочно полностью или по частям при условии уведомления об этом займодавца не менее чем за тридцать дней до дня такого возврата. Договором займа может быть установлен более короткий срок уведомления займодавца о намерении заемщика возвратить денежные средства досрочно. ***Сумма займа, предоставленного под проценты в иных случаях, может быть возвращена досрочно с согласия займодавца, в том числе согласия, выраженного в договоре займа.***

Согласно **п.1 ст.810 ГК РФ** заемщик обязан возвратить займодавцу полученную сумму займа в срок и в порядке, которые предусмотрены договором займа. В случаях, когда срок возврата договором не установлен или определен моментом востребования, сумма займа должна быть возвращена заемщиком в течение тридцати дней со дня предъявления займодавцем требования об этом, если иное не предусмотрено договором.

На основании выше изложенных норм действующего законодательства следует, следующее:

- *Если заем является процентным, то досрочный возврат суммы займа может нарушить интерес заимодавца в получении заемных процентов. Ведь эти проценты должны начисляться как минимум до окончания срока, на который выдан заем. Поэтому в п.2 ст.810 ГК РФ говорится о необходимости «**согласия заимодавца**» на досрочный возврат займа. Если заимодавец принимает заемную сумму, то предполагается, что он согласен с досрочным возвратом займа и прекращением начисления процентов. Согласившись на досрочный возврат займа, заимодавец тем самым принимает досрочное предоставление как надлежащее исполнение. В этом случае заемное обязательство прекращается на основании **п.1 ст.408 ГК**. Следовательно, если сумма займа возвращена досрочно без согласия заимодавца, то до наступления срока возврата заемное обязательство не считается прекращенным и на сумму займа начисляются заемные проценты.*

- *Савицкий обязан уплатить проценты за оставшиеся шесть месяцев.*

ЗАДАЧА №6:

Гражданин Цаплин получил в Газпромбанке (ПАО) кредит на приобретение автомобиля, который должен был возвращать по частям в течение пяти лет. Приобретенный Цаплиным автомобиль находился в залоге у банка на основании договора о залоге. Кроме того по условиям кредитного договора Заемщик должен был каждый год заключать договор страхования автомобиля в пользу банка, страхуя предмет залога. По истечении года Заемщик не стал заключать договор страхования на следующий год, посчитав, что размер страховой премии для него обременителен. Банк обратился с иском в суд и потребовал досрочного возврата суммы кредита и уплаты процентов за оставшийся период, свое требование банк обосновал тем, что в связи с отказом Заемщика заключать договор страхования ухудшились условия обеспечения возврата кредита.

Решите спор. Подлежит ли иск удовлетворению?

РЕШЕНИЕ:

Согласно **п.1 ст.819 ГК РФ** по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за пользование ею, а также предусмотренные кредитным договором иные платежи, в том числе связанные с предоставлением кредита.

В случае предоставления кредита гражданину в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (в том числе кредита, обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой), ограничения, случаи и особенности взимания иных платежей, указанных в абзаце первом настоящего пункта, определяются законом о потребительском кредите (займе).

В силу **п.2 ст.819 ГК РФ** к отношениям по кредитному договору применяются правила, предусмотренные параграфом 1 главы 42 ГК РФ, если иное не предусмотрено правилами настоящего параграфа и не вытекает из существа кредитного договора.

Кредитор вправе требовать досрочного возврата кредита в случаях, предусмотренных настоящим Кодексом, другими законами, а при предоставлении кредита юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю также в случаях, предусмотренных кредитным договором (**ст.821.1 ГК РФ**).

ЗАДАЧА №7:

Кредитным договором, заключенным между ПАО «НГСБанк» (займодавец, банк) и ООО «Икар» (заемщик), было предусмотрено предоставление заемщику кредита сроком на один год. Сумма кредита 12 000 000 рублей по условиям договора должна была предоставляться частями (траншами) ежемесячно. По истечении шести месяцев необходимость в кредите у отпала и Заемщик перечислил банку сумму основного долга в размере заемных сумм, полученных в течение шести месяцев и проценты, начисленные за весь период фактического пользования кредитными суммами. В письме банку Заемщик сообщил о возврате кредита и попросил вывести из под залога ценные бумаги, переданные банку в качестве обеспечения возврата кредита. Одновременно Заемщик сообщал, что отказывается от получения очередной суммы кредита (транша), который в соответствии с достигнутым соглашением должен быть предоставлен через месяц. Банк считает, что досрочный возврат кредитной суммы произведен неправомерно, а потому не прекращает кредитного обязательства и отказал в снятии с ценных бумаг залогового обеспечения. Что же касается отказа от предоставления очередной суммы кредита, то, по мнению банка, такой отказ является незаконным.

Решите спор. Допускается ли отказ от получения кредита или досрочный возврат кредита? Известны ли вам какие-либо проблемы теоретического или практического характера по данному вопросу?

ЗАДАЧА №8:

Банк предъявил в суд иск о взыскании с заёмщика денежных средств, составляющих сумму задолженности по кредитному договору, включающую в себя сумму кредита и проценты за пользование кредитом, начисленных до дня, когда сумма кредита согласно условиям договора должна была быть возвращена. Требование обосновано положениями статьи 813 ГК РФ, исходя из которой при невыполнении заёмщиком установленных договором займа обязанностей по обеспечению возврата суммы займа, а также при утрате обеспечения или ухудшении его условий по обстоятельствам, за которые заимодавец не отвечает, кредитор вправе потребовать от заёмщика досрочного возврата суммы займа и уплаты причитающихся процентов, если иное не предусмотрено договором. Истец указал, что основанием для предъявления требования о досрочном возврате кредита является гибель здания, переданного ему третьим лицом в залог в обеспечение исполнения обязательств ответчика по возврату кредита. Заёмщик возражал против удовлетворения иска в части взыскания процентов за пользование кредитом, начисленных в соответствии с условиями кредитного договора до дня возврата суммы кредита, ссылаясь на то, что он надлежащим образом исполняет обязательства по уплате процентов по кредиту, гибель предмета залога произошла не по его вине, поэтому у банка отсутствует право требовать от него уплаты процентов до дня возврата кредита, указанного в договоре.

Решите спор. Какое решение должен вынести суд ?

ЗАДАЧА №9:

ПАО «НефтеГазпромбанк» (кредитор) обратилось в суд с иском к Фридману (заемщик) о взыскании задолженности по кредитному договору и обращении взыскания на заложенное имущество - автомобиль, мотивируя тем, что свои обязательства по возврату кредита и уплате процентов заемщик выполнил ненадлежащим образом, допустив образование задолженности.

Решением суда исковые требования банка удовлетворены в полном объеме. Определяя размер задолженности, суд основывался на расчете, представленном истцом, и условиях кредитного договора о том, что при недостаточности денежных средств для оплаты обязательств клиента банк направляет денежные средства: в первую очередь - в погашение комиссий банка за открытие счета, иных комиссий и плат, предусмотренных тарифами банка; во вторую очередь - в погашение начисленной неустойки и штрафа; в третью очередь - в погашение просроченных процентов за пользование кредитом; в четвертую очередь - в погашение просроченной суммы основного долга по кредиту; в пятую очередь - в погашение процентов за пользование кредитом; в шестую очередь - в погашение текущей суммы основного долга по кредиту.

Обоснованно ли решение суда? Каков порядок погашения задолженности заемщика по договору потребительского кредита?

ЗАДАЧА №10:

Межрегиональная общественная организация по защите прав потребителей «Защита» (Истец) в интересах Николаевой обратилась в суд с иском к КБ «Ренессанс – Кредит- Восток» (ООО) (далее - Банк) о взыскании 168 000 руб., в том числе – неосновательное обогащение в сумме 72 000 руб., проценты по ст.395 ГК РФ в сумме 18 000 руб., неустойки в сумме 72 000 руб., компенсации морального вреда в сумме 5000 руб., взыскании штрафа в сумме 84 000 руб.

В обоснование заявленных требований истец указал, что Николаева и Банк заключили кредитный договор на сумму 2662675 руб., сроком на 45 месяцев с уплатой 18 годовых. Банк обязался Николаевой Е.В. оказать услугу «Подключение к программе страхования». В кредитном договоре было указано, что за данную услугу заемщик уплачивает комиссию. Банк из предоставленных в кредит средств удержал комиссию в сумме 72675 руб. Истец считает, что стоимость услуги Банка по подключению Николаевой к «Программе страхования» с ней не согласована, удержанием комиссии Николаевой причинены убытки на сумму 72675 руб.

Какое решение должен принять суд? Обоснуйте свой ответ. Известна ли вам судебная практика по спорам о комиссиях, предусматриваемых в кредитных договорах?

ЗАДАЧА №11:

Иванов обратился в суд с иском к ПАО «Сибирь-Банк» (далее Банк) о взыскании удержанной комиссии за выдачу кредита в сумме 84 000 рублей, компенсации морального вреда в размере 5000 рублей, штрафа в размере 44 500 руб. В обоснование иска Иванов указал, что он заключил с Банком кредитный договор на сумму 8 400 000 рублей сроком на 120 месяцев. Сумму кредита он получил за вычетом 84 000 рублей. Как считает Иванов, указанная сумма незаконно была удержана при получении денежных средств через кассу Банка. Выдача суммы кредита через кассу Банка самостоятельной банковской услугой не является, включение условия об удержании комиссии за выдачу кредита противоречит гражданскому законодательству. Выдача кредита под условием единовременного платежа нарушает его права как гражданина-потребителя по сравнению с правилами, установленными в сфере защиты прав потребителей. На его требование о добровольном возмещении незаконно удержанной суммы Банк ответил отказом, полагая, что комиссии не противоречат 421 ГК РФ, действующее законодательство не запрещает предусматривать в договоре условия об оказании Банком дополнительных платных услуг либо дополнительной компенсации расходов Банка. На основе заключенного договора Иванову был открыт банковский счет на согласованных с ним условиях. Согласно кредитному договору клиент обязан оплачивать услуги банка в соответствии с условиями кредитного договора и тарифами Банка. За получение наличных денежных средств через кассу Банка предусмотрена комиссия в размере 1% от снимаемой суммы наличных денежных средств. Снятие наличных денежных средств через кассу Банка является самостоятельной банковской услугой, не связанной с предоставлением кредита в безналичной форме и не является обязательной для использования кредита.

Решите спор. В чем заключается проблема взимания Банками различных комиссионных при предоставлении кредита? Известна ли вам литература по данной проблеме, судебная практика?