

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ДОНСКОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
(ДГТУ)**

Факультет «Юридический»

Кафедра «Гражданское право»

Зав. кафедрой «Гражданское право»

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ к.ю.н., доцент Рыбак С.В.

(подпись)

«\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**ОТЧЕТ**

по практической подготовке при проведении практики по получении профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности

на базе ПАО «Сбербанк России»

Обучающийся \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Иванов Иван Иванович

Обозначение отчета ПП 40.03.01.580000 Группа \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Направление 40.03.01 Юриспруденция

Профиль Гражданско-правовой

Руководитель практической подготовки

от предприятия: Главный юрисконсульт Сектора №1отдела защиты

интересов банка в сфере корпоративного бизнеса и взаимодействия

с государственными органами ОЗИБ СКБ и ВГО

Юридического управления

Юго-Западного банка ПАО Сбербанк \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_Семенов Семен Семенович

должность подпись, дата имя, отчество, фамилия

М.П.

Руководитель практической подготовки

от ДГТУ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_Петров Петр Петрович \_\_\_\_\_\_

должность подпись, дата имя, отчество, фамилия

Оценка \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

дата подпись преподавателя

Ростов-на-Дону  
20\_\_ г.



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ**

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ДОНСКОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ**

**УНИВЕРСИТЕТ»**

**(ДГТУ)**

Факультет «Юридический»

Кафедра «Гражданское право»

**ЗАДАНИЕ**

на практическую подготовку при проведении практики по получении профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности

на базе ПАО «Сбербанк России»

в период с «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. по «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Обучающийся Иванов Иван Иванович

Обозначение отчета ПП 40.03.01 580000 Группа \_\_\_\_\_\_\_\_\_

Срок представления отчета на кафедру «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г.

Содержание индивидуального задания

При прохождении практики в юридическом отделе студент должен:

- ознакомиться с местом прохождения практики;

- усвоить организационно-правовую основу деятельности отдела;

- изучить имеющуюся в отделе документацию;

- участвовать в сборе и подготовке материалов для составления претензий и исковых заявлений;

- подготовить отчет по практике.

Подведение итогов практики: составление отчета по ознакомительной практике к защите руководителю практики.

Руководитель практической подготовки от

ДГТУ

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Петров П.П.

подпись, дата

Задание принял к исполнению

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_Иванов И.И.



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ**

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ДОНСКОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ**

**УНИВЕРСИТЕТ»**

**(ДГТУ)**

Факультет «Юридический»

Кафедра «Гражданское право»

Зав. кафедрой «Гражданское право»

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ к.ю.н., доцент Рыбак С.В.

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Рабочий график (план) проведения практической подготовки**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Мероприятие** | **Срок выполнения** |
| 1 | Ознакомиться с локальными актами Банка | 20 апреля по 22 апреля 20\_\_г. |
| 2 | Рассмотреть общие положения исполнения обязательств | 22 апреля по 30 апреля 20\_\_г. |
| 3 | Ознакомиться с НПА, регулирующие банковскую деятельность | 30 апреля по 5 мая 20\_\_г. |
| 4 | Рассмотреть Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» | 5 мая по 11 мая 20\_\_г. |
| 5 | Изучить права и обязанности Банка в процедуре банкротства | 11 мая по 15 мая 20\_\_г. |
| 6 | Выполнить индивидуальное задание, подготовить отчет по ознакомительной практике | 15 мая по 16 мая 20\_\_г. |

Руководитель практической подготовки от

предприятия: Главный юрисконсульт Сектора №1отдела защиты

интересов банка в сфере корпоративного бизнеса и взаимодействия

с государственными органами ОЗИБ СКБ и ВГО

Юридического управления

Юго-Западного банка ПАО Сбербанк \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_Семенов Семен Семенович\_

должность подпись, дата имя, отчество, фамилия

М.П.

Руководитель практической подготовки от

ДГТУ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_Петров Петр Петрович\_\_\_\_\_\_\_

должность подпись, дата имя, отчество, фамилия

Ростов-на-Дону

20\_\_ г.

**ДНЕВНИК ПРОХОЖДЕНИЯ ПРАКТИЧЕСКОЙ ПОДГОТОВКИ**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата | Место работы | Выполняемые работы | Оценка руководителя |
| 20.04.20\_\_г. | ПАО «Сбербанк» | Прохождение инструктажа по охране труда и ознакомление с местом прохождения практики |  |
| 21.04.20\_\_г | ПАО «Сбербанк» | Ознакомиться с внутренним Уставом организации |  |
| 22.04.20\_\_г | ПАО «Сбербанк» | Ознакомиться с Кодексом этики Банка |  |
| 23.04.20\_\_г | ПАО «Сбербанк» | Ознакомиться с НПА, регулирующих банковскую деятельность |  |
| 24.04.20\_\_г. | ПАО «Сбербанк» | Рассмотреть общие положения исполнения обязательств |  |
| 27.04.20\_\_г. | ПАО «Сбербанк» | Ознакомиться с правами и обязанностями кредитора при солидарной обязанности |  |
| 28.04.20\_\_г. | ПАО «Сбербанк» | Освоить очередность удовлетворения требований залогодержателей |  |
| 29.04.20\_\_г. | ПАО «Сбербанк» | Изучить реализацию заложенного имущества при обращении на него взыскания во внесудебном порядке |  |
| 30.04.20\_\_г. | ПАО «Сбербанк» | Изучить реализацию заложенного имущества при обращении на него взыскания в судебном порядке |  |
| 01.05.20\_\_г. | ПАО «Сбербанк» | Рассмотреть порядок проведения торгов при реализации заложенного имущества |  |
| 04.05.20\_\_г. | ПАО «Сбербанк» | Проанализировать общие положения перемены лиц в обязательстве |  |
| 05.05.20\_\_г. | ПАО «Сбербанк» | Ознакомиться с ответственностью Банка при переходе прав третьим лицам |  |
| 06.05.20\_\_г. | ПАО «Сбербанк» | Рассмотреть Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 07.05.20\_\_г. | ПАО «Сбербанк» | Изучить права и обязанности банка при списании текущих платежей с расчетного счета |  |
| 08.05.20\_\_г. | ПАО «Сбербанк» | Рассмотреть ответственность на неправомерное списание с расчетного счета |  |
| 11.05.20\_\_г. | ПАО «Сбербанк» | Изучить права и обязанности собственника лицевого счета |  |
| 12.05.20\_\_г. | ПАО «Сбербанк» | Изучить права и обязанности собственника расчетного счета |  |
| 13.05.20\_\_г. | ПАО «Сбербанк» | Рассмотреть вопросы корпоративного права |  |
| 14.05.20\_\_г. | ПАО «Сбербанк» | Ознакомиться с аффилированными сделками |  |
| 15.05.20\_\_г.. | ПАО «Сбербанк» | Разобраться в существенных условиях кредитного договора, выяснить, какие изменения возможны в процессе исполнения |  |
| 16.05.20\_\_г. | ПАО «Сбербанк» | Подготовка отчета по ознакомительной практике к защите отчета руководителю практики |  |

# ОТЗЫВ-ХАРАКТЕРИСТИКА

Обучающийся Иванов Иван Иванович

\_\_ курса группы ЮЮ \_\_\_

Кафедра «Гражданское право»

Вид практики в рамках практической подготовки: практика по получении профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности

Наименование места практической подготовки: ПАО «Сбербанк России» г. Ростов-на-Дону.

Обучающийся выполнил задания программы практической подготовки

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Иванов И.И. проходил практика по получении профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности с 20.04.20\_\_ года по 16.05.20\_\_ года в ПАО «Сбербанк России» г. Ростова-на-Дону.

За период прохождения практики Иванов И.И. проявил себя с положительной стороны, как дисциплинированный, ответственный, добросовестный практикант. Своевременно выполнял поручения.

Иванов И.И. показал отличные знания в области юриспруденции, продемонстрировал первичные навыки применения нормативных правовых актов для решения практических ситуаций, навыки поиска и применения действующих нормативных правовых актов.

Изучал действующее законодательство и судебную практику по спорам, возникающих межу кредитной организацией и клиентами.

В процессе прохождения практики успешно выполнил все виды работ, предусмотренные графиком (планом) прохождения практики.

В результате прохождения практики Иванов И.И. сформировал все необходимые компетенции.

Заслуживает оценки \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Руководитель практической подготовки от профильной организации

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_Семенов С.С.\_\_

подпись и.о. фамилия

«15» мая 20\_\_ г.

М.П.

**Содержание**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Введение …………………………………………………………..... | 13 |
| 1. | Общая характеристика деятельности Сбербанка .................. | 15 |
| 1.1 | Сбербанк сегодня | 15 |
| 1.2 | Миссии и ценности Банка | 18 |
| 2. | Построение линии защиты Банка в правовых спорах, основанные на case study | 21 |
| 3. | Обзор судебной практики по вопросу гражданско-правового регулирования отношений по возмездному оказанию правовых и юридических услуг | 27 |
|  | 4. Решение задач  Заключение…………………. | 19 |
|  | Перечень использованных информационных ресурсов ..………………… | 38 |
|  | Приложение | 41 |

**Введение**

Местом прохождения практики является ПАО «Сбербанк России» г. Ростова-на-Дону. Руководителем практики от профильной организации был Главный юрисконсульт Сектора №1отдела защиты интересов банка в сфере корпоративного бизнеса и взаимодействия с государственными органами ОЗИБ СКБ и ВГО Юридического управления Юго-Западного банка ПАО Сбербанк Семенов С.С. Практика продолжалась с 20.04.20\_\_ по 16.05.20\_\_ гг.

На сегодняшний день каждый человек ежедневно вступает в отношения с финансовыми организациями, сам того не замечая. Каждый день мы совершаем покупки с помощью системы быстрых платежей и редко задумываемся о том, что оплатив товар, вступаем в правовые отношения не только с магазином, но и с банком. Статистика показывает, что доля безналичной оплаты покупок в Российской Федерации увеличилась на 50% за 2021 год, что еще раз говорит о влиянии банковского сектора в жизни каждого человека. [[1]](#footnote-1)

Также, следует отметить, что банковская система – это основа для прогрессивного развития государства, ведь они тесно связаны с производством, объединяя в себе торговлю, промышленность, сельское хозяйство и многое другое, становясь посредником между ними.

Современная банковская система представляет своим клиентам целый спектр услуг, начиная от традиционных депозитно – ссудных и расчетно кассовых операций, составляющих основу банковского дела, до различных форм денежно – кредитных и финансовых инструментов, используемые банковскими структурами – лизинг, факторинг, траст и многое другое.

Реализовать на практике такой массив услуг невозможно без слаженной команды специалистов разноплановой подготовки: менеджеры, консультанты, маркетологи, IT – специалисты, а также юристы, которые отвечают и решают все интересующие вопросы, которые возникают в процессе реализации настраивания той или иной работы.

Цель практика по получении профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности заключается в формирования профессиональных навыков, которые в дальнейшем будут способствовать самостоятельному выполнению должностных обязанностей. Основное назначение практики состоит в изучении практических задач, которые включают в себя разносторонние направления в области юриспруденции, тем самым практикант учится применять полученные в рамках лекционных и семинарских занятий теоретический материал и одновременно проходить адаптационный этап, возможно в будущем месте работы.

Основные задачи производственной практики:

1. изучение деятельности финансовой организации;
2. знакомство с содержанием кейс - заданий;
3. выявление фактов, указывающих на проблему(ы), выделение основной проблемы (основных проблем), выделение факторов и персоналий, которые могут реально воздействовать; выстраивание иерархии проблем (выделение главной и второстепенных), выбор проблемы, которую необходимо будет решить. генерация вариантов решения проблемы; оценка каждого альтернативного решения и анализ последствий принятия того или иного решения. принятие окончательного решения по кейсу. подведение итогов.

Базой для прохождения производственной практики и объемом исследования является ПАО «Сбербанк» г. Ростов – на – Дону.

**1. Общая характеристика деятельности Сбербанка**

**1.2 Сбербанк сегодня**

Публичное акционерное общество «Сбербанк» (далее–Банк) – российский государственный финансовый конгломерат, крупнейший транснациональный и универсальный банк Российской Федерации – России, Центральной и Восточной Европы. По итогам 2019 года у Сбербанка 96,2 млн. активных частных клиентов и 2,6 млн. активных корпоративных клиентов.

С 2020 года ПАО «Сбербанк» контролируется Правительством России, которому принадлежит 52,3% простых акций, остальные акции находятся в публичном обращении. Предоставляет широкий спектр банковских услуг. В рамках стратегии трансформации Сбербанка в технологическую компанию начинает расти доля небанковских услуг, таких как онлайн-магазины электронной торговли, телекомы, страхование, медицина и прочее. В 2018 году ценность бренда Сбербанка России составила 670,4 млрд. рублей (самый дорогой бренд России).[[2]](#footnote-2)

Стоит отметить, что Банк имеет свою историю, благодаря которой смог сохранить многие ценности и скоординировать сегодня работу таким образом, чтобы на протяжении многих лет занимать лидирующие позиции не только в национальных рейтингах, но и в мировых. Для того, чтобы понять на какие идеи опирается сегодня современный совет директоров, необходимо раскрыть некоторые исторические факты Банка.

Так, 12 ноября 1841 года российским императором Николаем I был подписан указ об учреждении в России сберегательных касс. Дата вступления в силу данного Указа и послужила днем рождения Сбербанка. Через несколько месяцев, 1 марта 1842г., служащий Ссудной казны Николай Кристофари переступил порог только что открывшейся кассы в Петербурге. Он даже предположить не мог, что вэ тот момент становится первым клиентом финансового учреждения, история которого будет неразрывно переплетаться с историй России[[3]](#footnote-3)

«Все только начинается», - любят говорить в Сбербанке. Но при этом помнят о своей истории – сложной, но богатой и интересной.

История у Банка и вправду была сложной и насыщенной, уже в периоды Золотого века в 1895 -1917 гг., когда в Царской России начиналось развитие финансовых институтов, то Сбербанк открыл уже 3875 сберегательных касс, тем самым выдав 2000000 сберкнижек. Банку не помехой стали и масштабные революции, которые привели к глобальным переменам в политическом строе России. Сберкассы стали осуществлять денежные переводы, выпускать собственные заемные сертификаты, проводились операции с процентными и ценными бумагами.

Кардинальное преобразование Сбербанка произошло в период либералистических реформ, когда Россия взяла курс на жизнь по новым экономическим законам. В период с 1991 по 2008гг. стали создаваться и функционировать первые банкоматы, создан государственный пенсионный фонд Сбербанка, начала работать услуга «Сбербанк ОнЛайн».

Начиная с 2010 года, Банк активно начал работу по внедрению инновационных решений, новых программ и прогрессивных технологий. В целях реализации поставленных задач, Банк покупает 100% российской инвестиционной компании «Тройкадиалог» за сумму в 1 млрд. долларов. 3 февраля 2012 года «Сбербанк» объявил, что создаёт венчурный фонд на базе венчурного подразделения «ТройкаДиалог» — «ТройкаВенчурз» со стратегией инвестирования в высокотехнологические компании и проекты, начальные инвестиции составили 100 млн. долл.

Плотная работа с инвестиционными проектами, уже в 2016 году показала первый результат, так например, в первом квартале 2016 года чистая прибыль по международным стандартам финансовой отчётности (МСФО) выросла в 3,8 раза (на 284,6%) по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и достигла 117,7 млрд. рублей. Для оценки и аудита активов и собственности банк пользуется услугами независимых аудиторов. Оценку и аудит имущества и подразделений «Сбербанка» неоднократно осуществляла компания «НексиаПачоли» - одна из десяти крупнейших аудиторских компаний России, входящая в международную сеть NexiaInternational. Тогда как за 2018 год, прибыль составила более 831 млрд. руб., которую председатель правления банка назвал рекордной.

В итоге, на сегодняшний день, филиальная сеть банка включает 11 территориальных банков и около 14 тысяч подразделений по России. Дочерние банки «Сбербанка России» работают в Казахстане, Украине, Белоруссии и в Центральной Европе, в том числе в Германии и Швейцарии. В июне 2010 года «Сбербанк» получил разрешение Китайской банковской регуляторной комиссии на открытие представительства в Пекине, а в сентябре 2010 года Банк России зарегистрировал филиал ОАО «Сбербанк России» в Индии.[[4]](#footnote-4)

Таким образом, Сбербанк является историческим преемником основанных указом императора Николая I Сберегательных касс, которые поначалу были лишь двумя маленькими учреждениями с 20 сотрудниками в Санкт-Петербурге и Москве. Затем они разрослись в сеть сберегательных касс, работавших по всей стране и даже в трудные времена помогавших сохранить устойчивость российской экономики. Позже, в советскую эпоху, они были преобразованы в систему Государственных трудовых сберегательных касс. А в новейшее время превратились в современный универсальный банк, крупную международную группу, чей бренд известен более чем в двадцати странах мира.

**1.2 Миссии и ценности Банка**

Причина возросшего интереса к корпоративной культуре, а особенно к ее составляющим, таким как миссия компании и ее корпоративные ценности, в настоящее время связана с необходимостью выживания организаций в условиях жесткой конкуренции и нестабильности. Правильно сформированная корпоративная культура в организации является одним из главных факторов повышения ее конкурентоспособности.

Формирование миссии и установление корпоративных ценностей имеет большое значение для кредитно-финансовых организаций, так как в современных условиях ведения бизнеса успех любого коммерческого банка прямо пропорционально зависит от восприятия потребителем этой организации – приятной атмосферы, имеющейся в организации, хорошего отношения сотрудников к клиентам, взаимоотношения компании с внешней средой, степени приверженности сотрудников к данной организации.

«Миссия» – это то, зачем компания нужна обществу, что она с собой несет».[[5]](#footnote-5)

«Корпоративная ценность» – это правила и принципы организации, принятые и разделяемые всеми сотрудниками, как между собой, так и с внешней средой, корпоративные ценности во многом определяются стратегическим видением компании, их предназначение – руководство для персонала компании, помогающее определить направление усилий для реализации миссии компании. Предполагается, что корпоративная культура создается на долгий период, а если точнее, то на все время существования компании, модернизируясь и совершенствуясь со временем. Многое может измениться, но если компания станет отказываться от своих ценностей, миссии, то, скорее всего, это означает трансформацию и полное исчезновение компании.

Миссия и ценности – это основы компании, их нельзя быстро изменить в короткие сроки, в то время, как стратегия организации может пересматриваться, если руководитель нашел более эффективный способ достижения цели организации.

Любая система ценностей должна быть основана с учетом целей организации, а также она должна балансировать с личностными ценностями работника, ценности не должны вызывать чувства сопротивления, они не должны быть навязаны.

Ценности нужно начинать определять одновременно с формулированием миссии банка. Этот важный процесс может быть затяжным, может длиться месяцами. Данный вопрос требует привлечения профессионалов. Формулировать миссию нужно так, чтобы ее воспринимали и внутренние, и внешние клиенты. Правильно сформулированная миссия – очень весомое преимущество для современного банка[[6]](#footnote-6). Основа корпоративных ценностей должна закладываться от формальных лидеров (руководства компании) или же неформальных. Важное значение имеет, то, что компания, прежде чем сформировать у сотрудников ценности корпоративной культуры, сначала сформулировала основные ценности для себя.

Также необходимо формировать корпоративные ценности во время разработки ряда принципов, т.е. при разработке принципов, установок и правил, регулирующих взаимоотношения в коллективе. Для разных групп сотрудников могут отличаться отдельные положения, например для сотрудников разных отделов, управленцев и рядовых работников. Но важно, чтобы при этом данные положения должны быть равными для каждого работника, входящего в данную категорию, а руководство показывало остальным сотрудникам пример соблюдения корпоративных ценностей.

Миссия ПАО «Сбербанк» выглядит следующим образом: «Мы даем людям уверенность и надежность, мы делаем их жизнь лучше, помогая реализовывать устремления и мечты».[[7]](#footnote-7)

Данная миссия определяет смысл и содержание деятельности ПАО «Сбербанк», подчеркивая его важную роль в экономике России. Клиенты Банка, их потребности, мечты и цели есть основа всей деятельности банка как организации.

Миссия Банка также устанавливает амбициозную цель устремлений сотрудников – стать одной из лучших финансовых компаний мира – и подчеркивает, насколько важны для Банка его сотрудники, и насколько реализация его целей невозможна без реализации их личных и профессиональных целей. Высокие цели достигаются командой единомышленников, которых объединяет общая система ценностей [3].

Ценностями ПАО «Сбербанк» является: порядочность; стремление к совершенству; уважение традиций; доверие и ответственность; взвешенность и профессионализм; инициативность и креативность; командность и результативность; открытость и доброжелательность; здоровый образ жизни (тело, дух и разум). [[8]](#footnote-8)

Банк убежден, что, следуя их философии и действуя на основе системы данных ценностей, он достигнет поставленных целей и станет качественно новой организацией. Критерий, по которому можно узнать, удалось ли это сделать Банку, – это отношение к нему со стороны сотрудников, клиентов, акционеров и общества.

В заключении хотелось бы отметить, что важнейшим индикатором успешно сформулированной миссии банка является репутация банка. Репутация банка – не только фактор, снижающий информационные шумы и транзакционные издержки, но также это нематериальный капитал организации, который реально выражается в стоимостном выражении.

**2. Построение линии защиты Банка в правовых спорах, основанные на case study**

Рассматривая индивидуальные задания, хотелось бы остановиться подробнее на кейс – задании по банкротству. Формируя защитную линию необходимо разобраться с ситуацией, где при расчетно-кассовом обслуживании организации – банкрота кредитные организации часто получают от арбитражных управляющих уведомление о наличии первоочередных платежей, или так называемого реестра текущих платежей, с просьбой не исполнять расчетные документы без предварительного согласования. Поэтому необходимо рассмотреть правовую природу уведомления арбитражного управляющего, проанализировать арбитражную практику, а также разобраться с ситуацией, когда банк может списывать денежные средства с расчётного счета должника – банкрота.

На практике, особенно среди арбитражных управляющих, широко распространена позиция, согласно которой только конкурсный управляющий владеет полной информацией о задолженности должника перед кредиторами, в связи с чем исполнение полученных кредитной организацией расчетных документов по текущим платежам возможно исключительно с согласия конкурсного (внешнего) управляющего [[9]](#footnote-9)

Данная позиция основана на том, что кредитные организации, получая расчетные документы уполномоченных государственных органов, должны уведомить об этом конкурсного управляющего и только при отсутствии возражений со стороны последнего приступать к их исполнению.

Обязанность кредитной организации по уведомлению конкурсного управляющего о полученных расчетных документах стороны вполне могут закрепить в договоре банковского счета и считать ее договорной гражданско-правовой обязанностью банка. Что же касается обязанности второго рода, а именно обязанности воздержаться от исполнения расчетных документов по текущим платежам до получения соответствующих распоряжений со стороны конкурсного управляющего, то, следует отметить, что эта обязанность не может иметь договорного происхождения, так как любые нормы, запрещающие кредитной организации исполнять в бесспорном порядке расчетные и исполнительные документы соответствующих государственных органов по текущим платежам (инкассовым поручениям, исполнительным листам), будут признаваться ничтожными в соответствии с [ст. 168](consultantplus://offline/ref=4A542EC07D7037C8E87755CE596F511D03CA6D0169E8615B082A27E200D2EA79A765B923D1631C80A08350FC29B47F8E6FAD46D9E1y4dDK) ГК РФ.

В этом случае банк рискует быть привлеченным к административной ответственности за неисполнение исполнительных и иных документов, взыскание по которым производится в бесспорном порядке. Поэтому, рассматривая вопрос о том, должна ли кредитная организация до исполнения текущего платежа поставить арбитражного управляющего в известность о поступившем расчетном документе и запросить так называемый реестр текущих платежей (или согласие арбитражного управляющего) в целях соблюдения очередности, предусмотренной [п. 2 ст. 134](consultantplus://offline/ref=4A542EC07D7037C8E87755CE596F511D03CA69096AEE615B082A27E200D2EA79A765B921D76615D7F7CC51A06DE76C8E6CAD44DCFD4F83F2y4d3K) Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее - Закон о банкротстве), некоторые арбитражные суды отвечают отрицательно.

Отсутствие законодательных норм о возможности приостановления кредитной организацией бесспорного списания денежных средств на основании расчетных документов по текущим платежам до получения согласия конкурсного управляющего явилось основанием для появления документа под названием «письмо (уведомление) арбитражного управляющего о наличии первоочередных платежей (или реестра текущих платежей)». Арбитражные управляющие, не дожидаясь получения уведомлений от кредитных организаций о наличии тех или иных расчетных документов по текущим платежам, проявили инициативу, самостоятельно направляя в кредитные организации соответствующие уведомления в обслуживающий банк с просьбой не исполнять полученные от уполномоченных государственных органов (иных лиц) исполнительные и иные документы в связи с наличием первоочередных платежей.

Очевидно, что уведомление (письмо) конкурсного управляющего о наличии так называемого реестра текущих платежей (первоочередных платежей) расчетным документом не является и соответственно повлиять на очередность исполнения расчетных документов по текущим платежам и тем более явиться основанием для предъявления банку требований о возмещении убытков никак не может.

Законодательство о банкротстве не возлагает на арбитражного управляющего обязанность по ведению отдельного реестра текущих платежей (по аналогии с реестровыми платежами). Поэтому понятие «реестр текущих платежей» следует воспринимать достаточно условно. Чем можно объяснить аргументацию арбитражных управляющих и повышенное внимание арбитражных судов к данному документу, нередко признающих недействительной сделку по бесспорному списанию денежных средств, произведенному банком после получения этого документа? На наш взгляд, правовое значение уведомления арбитражного управляющего о наличии первоочередных платежей (или реестра текущих платежей) выражается в следующем.

Само письмо арбитражного управляющего в адрес кредитной организации о наличии первоочередных текущих платежей свидетельствует лишь о том, что у должника есть признанный в установленном законом порядке долг. С точки зрения гражданского законодательства информация о признании долга со стороны должника-клиента по договору банковского счета является для кредитной организации юридически иррелевантной, поскольку, во-первых, такая информация не является распоряжением владельца счета о перечислении определенной денежной суммы конкретному лицу (активные действия банка предполагают наличие соответствующего распоряжения в виде оформления расчетного документа) и, во-вторых, письмо арбитражного управляющего не является основанием для приостановления операций по счету (пассивные действия банка предполагают наличие решения советующего уполномоченного органа, например решения налогового органа о приостановлении операций по счету).

В связи с изложенным следует поддержать позицию арбитражных судов, согласно которой письмо о наличии первоочередных платежей и заявления конкурсного управляющего о намерении снять с расчетного счета должника денежные средства, направленные в банк, платежными документами не являются и не могут повлиять на очередность исполнения расчетных документов. При отсутствии платежных документов, исполнение которых предусмотрено [Законом](consultantplus://offline/ref=4A542EC07D7037C8E87755CE596F511D03CA69096AEE615B082A27E200D2EA79B565E12DD76209D4F4D907F12ByBd2K) о банкротстве, кредитная организация обязана исполнять платежные документы, несмотря на наличие писем и уведомлений со стороны арбитражного управляющего.[[10]](#footnote-10)

Такое решение вопроса представляется весьма разумным и обоснованным, поскольку кредитная организация обязана соблюдать исключительно очередность исполнения расчетных документов по текущим платежам. Если есть распоряжение владельца счета (расчеты платежными поручениями) и (или) получателя платежа (расчеты инкассовыми поручениями), кредитная организация, следуя условиям договора банковского счета, обязана исполнять расчетные документы в порядке и очередности, предусмотренной [Законом](consultantplus://offline/ref=4A542EC07D7037C8E87755CE596F511D03CA69096AEE615B082A27E200D2EA79B565E12DD76209D4F4D907F12ByBd2K) о банкротстве. Если же нет никаких распоряжений владельца счета, нет и договорно-правовой обязанности банка перед владельцем счета.

Кредитная организация, обслуживающая расчетный счет должника (банкрота), не владеет полной информацией о наличии других кредиторов по текущим платежам. У кредитной организации нет юридической обязанности в режиме реального времени отслеживать признание должником в лице единоличного исполнительного органа либо арбитражного (внешнего и конкурсного) управляющего требований кредиторов по текущим платежам. Обязанность по своевременному направлению расчетных документов в кредитную организацию в конкурсном производстве лежит на должнике в лице конкурсного управляющего.

К сожалению, законодательство о банкротстве не предусматривает, какие именно действия и в течение какого срока должен предпринимать орган управления должника либо арбитражный управляющий после признания долга или включения требований кредитора в реестр текущих платежей, что на практике часто приводит к тому, что отдельные кредиторы (как правило, налоговые органы) получают удовлетворение своих требований, несмотря на наличие иных кредиторов, требования которых имеют приоритетную очередность.

Таким образом, можно сделать вывод, что в п. 2 ст. 134 Закона о банкротстве закреплен генеральный принцип, - принцип предоставления гарантий преимущественного осуществления требований определенных категорий кредиторов, что, свидетельствует о правомерности бесспорного списания банком денежных средств с расчетного счета по текущим платежам в соответствии с законом.

**3. Обзор судебной практики по вопросу гражданско-правового регулирования отношений по возмездному оказанию правовых и юридических услуг**

Гражданское законодательство не содержит специальных норм, которые бы регулировали договор возмездного оказания юридических услуг, оно лишь упоминает о нем в п.2 ст. 779 ГК РФ, перечисляя основные виды договоров возмездного оказания услуг, регулируемые гл. 39 ГК РФ.

Так, для того, чтобы договор возмездного оказания юридических услуг являлся заключенным, сторонам такого договора необходимо согласовать все существенные условия. К существенному условию договора возмездного оказания юридических услуг относят совершение определенного действия или осуществление определенной деятельности. Иные условия, которые предусматривает конструкция данного договора, регламентируются сторонами.

В связи с широким саморегулированием, на практике часто возникают споры по поводу разрешения отдельных положений договора, например, срок оказания правовой услуги.

Зачастую стороны договора возмездного оказания юридических услуг в обосновании своей позиции по требованию признать суд договор незаключенным, указывают срок как существенное условие договора. На сегодняшний день, судебная практика не находит должного правового основания считать данное условие существенным. Например, Постановление Арбитражного суда Северо-Кавказского округа от 19.10.2012 г. по делу № А53 12342/2012: «Индивидуальный предприниматель обратился в Арбитражный суд с иском к ФБУ «Управление Северо-Кавказского Военного округа о взыскании денежной суммы по договору. Предприниматель оказал услуги по проведению судебно-бухгалтерской экспертизы в полном объеме и передал заказчику заключение, что подтверждается актом приемки-сдачи выполненных работ. Оплата за оказанную услугу не произведена.

Ответчик в кассационной жалобе ссылается на незаключенность договора возмездного оказания услуг по причине несогласования сторонами начального и конечного сроков оказания услуг.

Руководствуясь п.1 ст. 708 ГК РФ требованиями об указании в договоре подряда начального и конечного сроков выполнения работ, а вместе с тем, общими положениями о подряде, применимые к договору возмездного оказания услуг, если это не противоречит ст.ст. 779 -782 ГК РФ, судебная коллегия пришла к выводу, что условие о сроке выполнения услуг не является существенным для договора возмездного оказания правовых услуг и не может служить основанием для признания договора незаключённым».[[11]](#footnote-11)

Учитывая, что немалая доля договоров оказания юридических услуг сводится к системному консультированию по правовым вопросам, то зачастую срок оказания таких услуг, стороны считают существенным условием.

Вывод из судебной практики показал, что если услуга носит систематический характер, то срок ее оказания не может быть существенным условием. Например, Постановление Арбитражного суда Московского округа от 30.08.2005 г. № КГ- А40/7035-05: «ЗАО обратилось в Арбитражный суд г. Москва с иском к ГУП о взыскании задолженности по договору оказания юридических услуг.

В то время как суд первой инстанции в иске отказал, ссылаясь на то, что договор был не заключен в связи с отсутствием соглашения о предмете и сроках оказания услуг.

Тогда суд кассационной инстанции находит вывод суда о незаключенности договора в связи с отсутствием в нем начального и конечного срока оказания услуг ошибочным.

Судебная коллегия пришла к выводу, что по договору на оказание юридических услуг исполнитель обязался оказывать систематические услуги, что подтверждается условиями договора и дополнительными соглашениями об их ежемесячной оплате в твердой сумме, в этой связи условие о сроках выполнения работ не может рассматриваться как существенное». [[12]](#footnote-12)

Еще одним спорным договорным положением, к которому стороны прибегают при заключении договора возмездного оказания правовых услуг – это является ли надлежащим определение сроков начала оказания услуг указанием на момент или период времени с момента исполнения обязанности заказчиком или совершения действия третьим лицом. В большинстве случаев, при оказании правовых услуг, начало течения срока их выполнения зависит от внесенного авансового платежа заказчиком.

В связи с этим у услугополучателя возникает вопрос в обоснованности такого положения в договоре.

Стоит отметить, что суды не находят преимущественного мнения на этот счет, потому считаем необходимым рассмотреть данный вопрос с двух позиций.

Первая позиция судов указывает на то, что определение сроков оказания услуги в зависимости от определенного действия заказчика является надлежащим условием договора. Например, Постановление Арбитражного суда Западно-Сибирского округа от 20.09.2007 г. № Ф04-6539/2007: «Истец обратился в Арбитражный суд к Ответчику с иском о взыскании денежных средств по договору оказания услуг.

Договором был предусмотрен срок выполнения услуги, которым регламентировалось исполнение обязательства со стороны исполнителя в течение двенадцати месяцев с даты поступления авансового платежа.

Рассмотрев договор, судебная коллегия пришла к выводу, что договор является заключенным, поскольку согласованы все существенные условия в части периода выполнения услуги, так как договором определен срок перечисления аванса, после которого наступает течь срок исполнения». [[13]](#footnote-13)

Противоположное мнение также можно встретить в картотеке этого же суда в Постановлении от 02.02.2010 г. по делу № А45-15189/2009, где ЗАО обратилось в Арбитражный суд с иском к ГНУ НИИ о взыскании задолженности по договору оказания юридических услуг. Судебная коллегия, давая правовую оценку договора, признала его незаключенным в связи с отсутствием согласования в нем такого существенного условия как срок оказания услуг.

Судебная коллегия обратила внимание, что момент перечисления аванса и предоставления необходимой документации зависит от воли и действий сторон и не является событием, которое должно неизбежно наступить.[[14]](#footnote-14)

В связи со спецификой правоотношений, складывающихся по поводу оказания правовых услуг, стороны иногда пренебрегают закреплением таких отношений путем оформления договора. В таком случае, при возникновении спора, возникает проблема доказывания факта оказания юридических услуг.

Исходя из сложившейся деловой практики, подтверждение факта оказания юридической услуги при отсутствии соответствующего договора подтверждается выданной исполнителю доверенностью и представлением интересов заказчика в суде. Например, Постановление Арбитражного суда Поволжского округа от 09.06.2012 г. № А57 – 15169/2011: «Истец обратился в Арбитражный суд с иском к ответчику о признании договора на оказание юридических услуг, заключенного в устной форме недействительным путем взыскания с ответчика выплаченной суммы по договору.

За представительство интересов истца и оказание ему юридических услуг, ответчик согласно кассовой книге истца получил вознаграждение в полном объеме, а также задекларировал полученный доход от предпринимательской деятельности.

Судебная коллегия, исходя из анализа главы 39 ГК РФ, указала, что несоблюдение простой письменной формы договора возмездного оказания услуг не влечет его недействительность.

В связи с этим, суд пришел к выводу, что между сторонами спора сложились фактические отношения по оказанию юридических услуг. Действия истца по выдаче доверенности ответчику на предоставление интересов в Арбитражном суде свидетельствуют о наличии между указанными сторонами отношений по договору возмездного оказания услуг».[[15]](#footnote-15) (Аналогичная позиция содержится в Постановлении Пятнадцатого арбитражного апелляционного суда от 27.12.2017 № 15АП – 17370/2017). [[16]](#footnote-16)

Еще одним способом, сложившимся в судебной практике по факту доказывания выполненной правовой услуги при отсутствии договора является переписка сторон, в том числе электронная. Например, Постановление Арбитражного суда Московского округа от 05.05.2011 г. № КГ-А40/3669-11: «Исследовав и оценив предоставленные в дело доказательства, судебная коллегия пришла к выводу, что факт оказания истцом юридических услуг и принятие их ответчиком подтвержден письмами в электронном виде, в которых ответчик подтверждает факт выполненной работы по устной договоренности». [[17]](#footnote-17)

Практикующие профессионалы в области права часто сталкиваются с неприятной ситуацией, связанной с односторонним отказом заказчика от договора юридических услуг, которых защитник фактически стал оказывать.

Гражданским законодательством установлен общий принцип непроизвольного отказа от исполнения обязательств, но норма, закрепленная в п. 1 ст. 782 ГК РФ является исключением из общего правила прекращения или изменения договора и регламентирует право заказчика в одностороннем порядке отказаться от договора возмездного оказания услуг. При этом отказ заказчика от договора не связан с нарушениями обязательств со стороны исполнителя.

Также глава 39 ГК РФ не определяет период времени, в течение которого возможен такой отказ. В соответствии со ст. 16 Закона Российской Федерации от 07.02.1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей» запрещает навязывать потребителю не заказные услуги. [[18]](#footnote-18)

Таким образом, отказ возможен в любое время, так как нельзя заставить лицо потребить услугу, которая им не нужна.

Стоит отметить, что условие в договоре возмездного оказания юридических услуг, запрещающее односторонний отказ от исполнения такого договора может быть признано недействительным. Например, Постановление Арбитражного суда Московского округа от 18.01.2017 г. № Ф05-18976/2016 : «Стороны, заключая договор возмездного оказания услуг, согласовали, что настоящий договор может быть дополнен, изменен или прекращен досрочно по письменному соглашению сторон, однако односторонний отказ от исполнения договора императивно установлен ст. 782 ГК РФ, оно не может быть ограничено соглашением сторон.

Изучив материалы дела, судебная коллегия пришла к выводу, что судами первой и апелляционной инстанции правомерно сделан вывод о том, что нет достаточных оснований для расторжения договора в судебном порядке, поскольку ответчиком была правомерно выражена воля на одностороннее расторжение договора возмездного оказания правовых услуг». [[19]](#footnote-19)

В связи с тем, что законодатель в соответствии со ст. 782 ГК РФ предоставил заказчику свободу с выбором случая отказа от договора, организации, которые оказывают юридические услуги, стали включать в договор условие о неустойке за односторонний отказ от исполнения договора. Данное условие, которое заключено с заказчиком-потребителем, суды не раз признавали недействительным. Например, Постановление Пятнадцатого арбитражного апелляционного суда от 25. 08.2016 г. № 15АП-11208/2016. [[20]](#footnote-20)

По общим положениям главы 39 ГК РФ, если заказчик в одностороннем порядке отказывается от исполнения обязательств договора оказания правовых услуг, то должен произвести компенсацию расходов, понесенные исполнителем, с учетом того, если отказ не произошел из-за неправомерных действий исполнителя.

Особенностью такой правовой гарантией является то, что исполнитель должен доказать факт случившихся расходов до отказа от договора со стороны заказчика. Для таких расходов не характерны обычные внутренние затраты организации, например, заработная плата сотрудникам или канцелярские принадлежности. Также если исполнителем не будет подтверждено, что расходы были связаны с предстоящим оказанием правовой услуги именно заказчику, то такие траты не компенсируются, например, Постановление Арбитражного суда Северо-Западного округа от 19.09.2018 г. № Ф07-9960/2018. [[21]](#footnote-21)

Стоит отметить, что для вычета соответствующей суммы предоплаты заказчиком, фактически понесенные расходы также стоит доказывать исполнителю при возврате аванса в случае отказа одной из сторон от исполнения договора возмездного оказания юридических услуг. Например, Постановление Арбитражного суда Московского округа от 29.03.2017 г. № Ф05-2254/2017: «В соответствии с материалами дела первой и апелляционной инстанции Арбитражного суда истец заключил договор, по условиям которого ответчик обязался оказывать заказчику услуги по подготовке документов правового характера.

Условиями договора стороны предусмотрели, что работы выполняются поэтапно. Порядок ценообразования и стоимость выполнения оказания правовых услуг по каждому этапу согласовывается отдельно. В рамках договора и доп. соглашений заказчик оплатил услуги в полном объеме, что подтвердилось платежными поручениями; исполнитель в свою очередь оказал услуги частично.

Истец подал исковое заявление о возврате денежных сумм, составляющих разницу между размером перечисленных денежных средств и стоимостью фактически оказанных услуг по договору юридических услуг.

Суды пришли к выводу, что поскольку доказательств выполнения работ по договору оказания правовых услуг с учетом дополнительного соглашения на оставшуюся сумму и сдачи результата работ истцу ответчиком не предоставлено, суд апелляционной инстанции обосновано удовлетворил требования истца».[[22]](#footnote-22)

Таким образом, по результатам исследования мы приходим к выводу, что стороны правоотношения, возникающего из договора возмездного оказания правовых услуг, зачастую нарушают принцип свободы договора. Комплексное правовое регулирование данных отношений, порождает множество вопросов о правомерности применения того или иного договорного условия, что зачастую приводит к обращению в судебные органы власти за справедливым толкованием положений, созданных сторонами такого договора.

**ЗАДАЧА**

10.07.2017  ООО  «Лютик» (далее – Должник) признано банкротом, в отношении него открыта процедура – конкурсное производство. 12.08.2019 Банк получил от конкурсного управляющего уведомление о введении конкурсного производства в отношении ООО «Лютик», поскольку в Банке ООО  «Лютик» имеет расчетный счет, к которому была сформирована картотека-2 их расчетных документов.

01.11.2018 с расчетного счета Банком проведена операция по списанию денежных средства в счет погашения текущих требований

Истец (конкурсный управляющий Должника) полагает, что банком нарушена очередность оплаты текущих платежей, так как  в картотеке-2 имелись иные неисполненные текущие обязательства более ранней календарной очередности,  в связи с чем Банк обязан возместить причиненные убытки в размере проведенных Банком платежей.

Какие нормы права, регулируют правовые отношения между истцом и ответчиком? Какие действия вы будете предпринимать для защиты интересов банка, какие фактические обстоятельства спора исследовать?

**РЕШЕНИЕ:**

Материальные нормы. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Процессуальные нормы. Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации от 24.07.2002 № 95-ФЗ.

Судебная практика. Постановление Пленума ВАС РФ от 06.06.2014 № 36 «О некоторых вопросах, связанных с ведением кредитными организациями банковских счетов лиц, находящихся в процедурах банкротства»

Действия:

**1.** Необходимо выяснить по какому требованию кредитора произошло списание с расчетного счета.

Руководствуясь ст. 134 ФЗ № 127, требования кредиторов по текущим платежам удовлетворяются в императивной последовательности.

В соответствии с ПП ВАС РФ, при рассмотрении споров о правомерности операций кредитных организаций по счетам лиц, находящихся в процедурах банкротства, судам следует учитывать, что в силу абзацев второго и четвертого пункта 1 и пункта 2 статьи 63, абзацев второго и пятого пункта 1 статьи 81, абзацев седьмого и восьмого пункта 1 статьи 94, абзаца второго пункта 2 статьи 95, абзацев пятого - седьмого и десятого пункта 1 статьи 126 Федерального закона от 26.10.2002 N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (далее - Закон о банкротстве, Закон) при поступлении в кредитную организацию любого распоряжения любого лица о переводе

(перечислении) или выдаче денежных средств со счета клиента, в отношении которого введена процедура банкротства (далее - должник) (за исключением распоряжений внешнего или конкурсного управляющего этого должника**), кредитная организация вправе принимать такое распоряжение к исполнению и исполнять его только при условии, что в этом распоряжении либо в документах, прилагаемых к нему, содержатся сведения, подтверждающие отнесение оплачиваемого требования получателя денежных средств к текущим платежам (статья 5 Закона).**

Так же само по себе указание в распоряжении или приложенных к нему документах слов "текущий платеж" и т.п. недостаточно для принятия его кредитной организацией для исполнения; в этих документах дополнительно указываются конкретные данные, подтверждающие отнесение обязательства к текущим.

При рассмотрении вопроса о том, была ли проверка очередности проведена надлежащим образом, судам необходимо исходить из того, что само по себе указание в распоряжении или приложенных к нему документах номера очереди текущего платежа или названия относящегося к соответствующей очереди требования, не позволяющего проверить его очередность (например, путем использования слов «первая очередь», «эксплуатационный платеж», «оплата услуг привлеченного лица» и т.п.), недостаточно для его исполнения кредитной организацией; в этих документах дополнительно указываются конкретные данные, подтверждающие отнесение обязательства к соответствующей очереди текущих платежей.

**2.** Принимая во внимание вышеперечисленные нормы, в позицию защиты Банка необходимо указать следующее:

1. ФЗ № 127 предусматривает императивную последовательность удовлетворения требований кредиторов по текущим платежам, т.е. в данном случае не применим институт срока давности по требованиям, которые были ранее заявлены кредиторами.
2. Банк в должной мере ознакомился с распоряжением, проверил конкретные данные, позволяющие отнести обязательства к текущим и произвел бесспорное списание
3. Кредитная организация провела работу по выяснению конкретных обстоятельств, позволяющих отнести обязательства к соответствующей очереди текущих платежей в соответствии со ст. 134 ФЗ № 127.

**Заключение**

В ходе прохождения производственной практики мне удалось ознакомиться с деятельностью одного из крупнейшего банка Российской Федерации – ПАО «Сбербанк России». Вовремя работы с индивидуальным заданием, мною был исследован ряд нормативно-правовых актов, которые регулируют общественные отношения, связанные с банковским сектором.

В результате проведения анализа деятельности ПАО «Сбербанк», можно отметить, что в целом, задачи, которые стоят перед транснациональной компанией на 2020 год реализуются в полном объеме. Уделяется большое внимание развитию уровня конкурентоспособности, дающего возможность конкурировать с глобальными технологическими компаниями, оставаясь при этом лучшим банком для населения и бизнеса. Ключевой задачей остается наращивание масштабов бизнеса, повышение прибыльности и эффективности. Вместе с тем, финансовая организация ориентирована на увеличение гибкости, скорости и клиентоориентированности через внедрение новых технологий и развитие новых навыков сотрудников.

Специфика Сбербанка заключается не только в предоставлении широкого спектра банковских услуг, но и небанковских. В рамках стратегии трансформации Сбербанка в технологическую компанию начинает расти доля, таких как онлайн-магазины электронной торговли, телекомы, страхование, медицина и прочее.

Таким образом, можно сделать вывод, что Сбербанк является исторически важным для России. На протяжении всей исторической хронологии событий банк принимал активное участие в сохранении устойчивости российской экономики. Сегодня Сбербанк занимает центральное место в банковском секторе нашей страны. Финансовая организация за последнее десятилетие превратилась в современный универсальный банк, крупную международную группу, чей бренд известен более чем в двадцати странах мира.

Стоит отметить, что Сбербанк не останавливается на развитии только территориальных масштабов, банк также ценит и еще один капитал –человеческий труд. ПАО «Сбербанк» постоянно уделяет внимание развитию как действующих, так и будущих сотрудников, создавая достойные и комфортабельные условия труда.

За период прохождения производственной практики в ПАО «Сбербанк» были сформированы все необходимые профессиональные навыки и умения, приобретен определенный опыт будущей профессиональной деятельности.

**Перечень использованных информационных ресурсов**

1. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 24.04.2020) «О несостоятельности (банкротстве)» // Собрание законодательства Российской Федерации. - 28.10.2002. - № 43. Ст. 4190.
2. Закон Российской Федерации от 07.02.1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей» // Собрание законодательства Российской Федерации. - 15.01.1996. - № 3. Ст. 140.
3. Постановление Арбитражного суда Московского округа от 29.03.2017 г. № Ф05-2254/2017 [Электронный ресурс] // Документ опубликован не был. Доступ из справочной правовой системы «КонсультантПлюс».
4. Постановление Арбитражного суда Северо-Западного округа от 19.09.2018 г. № Ф07-9960/2018 [Электронный ресурс] // Документ опубликован не был. Доступ из справочной правовой системы «КонсультантПлюс».
5. Постановление Арбитражного суда Московского округа от 18.01.2017 г. № Ф05-18976/2016 [Электронный ресурс] // Документ опубликован не был. Доступ из справочной правовой системы «КонсультантПлюс».
6. Постановление Арбитражного суда Московского округа от 05.05.2011 г. № КГ-А40/3669-11 [Электронный ресурс] // Документ опубликован не был. Доступ из справочной правовой системы «КонсультантПлюс».
7. Постановление Арбитражного суда Поволжского округа от 09.06.2012 г. № А57 – 15169/2011 [Электронный ресурс] // Документ опубликован не был. Доступ из справочной правовой системы «КонсультантПлюс».
8. Постановление Пятнадцатого арбитражного апелляционного суда от 27.12.2017 № 15АП – 17370/2017 [Электронный ресурс] // Документ опубликован не был. Доступ из справочной правовой системы «КонсультантПлюс».
9. Постановление Арбитражного суда Западно-Сибирского округа от 20.09.2007 № Ф04-6539/2007 [Электронный ресурс] // Документ опубликован не был. Доступ из справочной правовой системы «КонсультантПлюс».
10. Постановление Арбитражного суда Западно-Сибирского округа от 02.02.2010 по делу № А45-15189/2009 [Электронный ресурс] // Документ опубликован не был. Доступ из справочной правовой системы «КонсультантПлюс».
11. Постановление Арбитражного суда Московского округа от 30.08.2005 № КГ- А40/7035-05 [Электронный ресурс] // Документ опубликован не был. Доступ из справочной правовой системы «КонсультантПлюс».
12. Постановление Арбитражного суда Северо-Кавказского округа от 19.10. 2012 по делу № А53-12342/2012 [Электронный ресурс] // Документ опубликован не был. Доступ из справочной правовой системы «КонсультантПлюс».
13. Постановления ФАС ВВО по делу N А43-268/2011; ФАС МО от 04.07.2012 по делу N А40-62249/11-24-342 [Электронный ресурс] // Документ опубликован не был. Доступ из справочной правовой системы «КонсультантПлюс».
14. Постановления ФАС ЗСО от 24.01.2011 по делу N А27-14540/2009; ФАС ЗСО от 24.02.2010 по делу N А27-14659/2009 [Электронный ресурс] // Документ опубликован не был. Доступ из справочной правовой системы «КонсультантПлюс».
15. Постановление Пятнадцатого арбитражного апелляционного суда от 25. 08.2016 г. № 15АП-11208/2016 [Электронный ресурс] // Документ опубликован не был. Доступ из справочной правовой системы «КонсультантПлюс».
16. Безналичные платежи набирают обороты: статистика Банка России [Электронный ресурс] .– URL : https://cbr.ru/press/event/?id=3887 // (датаобращения:11.05.2020).
17. Исаева, Е. А. Стратегический менеджмент в финансово-кредитных организациях : учеб. пособие / Е. А. Исаева. – М. : КНОРУС, 2015. – 174 с.
18. История Сбербанка России [Электронный ресурс]. – URL : https://sberbank-history.ru /// (дата обращения: 11.05.2020).
19. Котлер, Ф. Основы маркетинга. Краткий курс / Ф. Котлер. – М. : Вильямс, 2016. – 496 c.
20. Миссия ПАО «Сбербанк». – [Электронный ресурс]. – URL : [http://www.sberbank.ru/ru/about/today/mission //](http://www.sberbank.ru/ru/about/today/mission%20//) (дата обращения: 05.04.2020).
21. «Сбербанк» - Информация о Банке [Электронный ресурс].–URL : <https://www.sberbank.ru/ru/about/main> // (дата обращения: 11.05.2020).
22. Топ -10 богатейших компаний России [Электронный ресурс]. –URL : https://www.rbc.ru/economics/13/11/2019/5dc542329a7947aa5407f862// (дата обращения: 11.05.2020).

Приложение 1

# **Договор поручительства № \_\_**

# **по кредитному договору**

г. Ростов – на- Дону «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 201\_ г.

ПАО «\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_», именуемое в дальнейшем «Кредитор», в лице Генерального директора \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании Устава, с одной стороны, и ООО «\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_», именуемое в дальнейшем «Поручитель», в лице Генерального директора \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании Устава, с другой стороны, заключили настоящий договор (далее – «Договор») о нижеследующем:

# 1. Предмет договора

1.1. Поручитель обязывается перед Кредитором нести солидарную ответственность с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (далее - "Заемщик") в полном объеме за своевременное исполнение Заемщиком следующих обязательств по Кредитному договору № \_\_ от «\_\_»\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года (далее "Кредитный договор"): погашение основного долга по кредиту в размере \_\_\_\_\_\_\_\_, уплата процентов за пользование кредитом, исходя из ставки \_\_ % годовых, а также возмещение убытков Кредитора, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Заемщиком обязательств по Кредитному договору.

1.2. Поручительство действует весь срок действия Кредитного договора, в том числе и срок пролонгации кредита. При этом Кредитор вправе предъявить к Поручителю свои требования по возмещению убытков и уплате штрафных санкций и пеней в течение трех месяцев после наступления срока исполнения обязательств по Кредитному договору.

1.3. Настоящий договор поручительства является безвозмездным.

# 2. Порядок выполнения договора

2.1. В случае неисполнения Заемщиком своих обязательств по Кредитному договору Кредитор извещает об этом Поручителя путем направления ему требования об исполнении обязательств Заемщика. Требование должно содержать размер, состав обязательства и срок его исполнения.

2.2. Поручитель обязуется исполнить обязательства Заемщика по погашению платежей, указанных в пунктах 1.1.1. - 1.1.5.настоящего договора, в срок и в объеме, указанном в требовании Кредитора.

2.3. При изменении условий кредитного договора в части уменьшения платы за кредит соответственно уменьшается размер требований, предъявляемых к Поручителю в случае неисполнения Заемщиком своих обязательств.

# 3. Права и обязанности Сторон

3.1. Кредитор имеет право при несвоевременном исполнении Поручителем обязательств Заемщика перед Кредитором списать сумму задолженности Заемщика с любых счетов Поручителя, открытых в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

3.2. По исполнении Поручителем обязательства Кредитор обязан в течение пяти рабочих дней вручить Поручителю документы, удостоверяющие требование к Заемщику, и передать права, обеспечивающие это требование.

3.3. Поручитель вправе выдвигать против требования Кредитора возражения, которые мог бы представить Заемщик. Поручитель не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Заемщик от них отказался или признал свой долг.

3.4. К Поручителю, исполнившему обязательство, переходят права Кредитора по этому обязательству в том объеме, в котором поручитель удовлетворил требование Кредитора.

3.5. Поручитель вправе требовать от Заемщика уплаты процентов на сумму, выплаченную Кредитору, и возмещения иных убытков, понесенных в связи с ответственностью за Заемщика.

# 4. Прекращение поручительства

4.1. Поручительство, предоставленное по настоящему договору, прекращается в следующих случаях:

4.1.1. с прекращением обеспеченного им обязательства по Кредитному договору;

4.1.2. в случае изменения кредитного обязательства, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Поручителя, без его согласия;

4.1.3. с переводом на другое лицо долга по обеспеченному поручительством обязательству, если Поручитель не дал Кредитору согласия отвечать за нового должника;

4.1.4. если Кредитор отказался принять надлежащее исполнение, предложенное Заемщиком или Поручителем;

4.1.5. по истечении указанного в договоре срока, на который оно дано.

**5. Форс-мажор**

5.1. Ни одна из Сторон не несет ответственности перед другой Стороной за невыполнение обязательств, обусловленных обстоятельствами непреодолимой силы, возникшими помимо воли и желания Сторон и которые нельзя предвидеть или избежать, включая объявленную или фактическую войну, гражданские волнения, эпидемии, блокаду, эмбарго, землетрясения, наводнения, пожары и другие стихийные бедствия и т.д.

5.2. Сторона, которая не может исполнить своего обязательства вследствие действия обстоятельств непреодолимой силы, должна известить другую Сторону об имеющихся препятствиях и их влиянии на исполнение обязательств по настоящему Договору.

**6. Заключительные положения**

6.1. Договор заключён в 3-х экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой Стороны, а также для Заемщика.

6.2. Любая договоренность между Сторонами, влекущая за собой новые обязательства, которые не вытекают из Договора, должна быть подтверждена Сторонами в форме дополнительных соглашений к Договору. Все изменения и дополнения к Договору считаются действительными, если они оформлены в письменном виде и подписаны надлежащими уполномоченными представителями Сторон.

6.3. Сторона не вправе передавать свои права и обязательства по Договору третьим лицам без предварительного письменного согласия другой Стороны.

6.4. Ссылки на слово или термин в Договоре в единственном числе включают в себя ссылки на это слово или термин во множественном числе. Ссылки на слово или термин во множественном числе включают в себя ссылки на это слово или термин в единственном числе. Данное правило применимо, если из текста Договора не вытекает иное.

6.5. Стороны соглашаются, что за исключением сведений, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации не могут составлять коммерческую тайну юридического лица, содержание Договора, а также все документы, переданные Сторонами друг другу в связи с Договором, считаются конфиденциальными и относятся к коммерческой тайне Сторон, которая не подлежит разглашению без письменного согласия другой Стороны.

6.6. Для целей удобства в Договоре под Сторонами также понимаются их уполномоченные лица, а также их возможные правопреемники.

6.7. Уведомления и документы, передаваемые по Договору, направляются в письменном виде по следующим адресам:

6.7.1. Для Кредитора: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

6.7.2. Для Поручителя: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

6.8. Любые сообщения действительны со дня доставки по соответствующему адресу для корреспонденции.

6.9. В случае изменения адресов, указанных в п. 6.7. Договора и иных реквизитов юридического лица одной из Сторон, она обязана в течение 10 (десяти) календарных дней уведомить об этом другую Сторону, при условии, что таким новым адресом для корреспонденции может быть только адрес в г. Москве, Российская Федерация. В противном случае исполнение Стороной обязательств по прежним реквизитам будет считаться надлежащим исполнением обязательств по Договору.

6.10. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть между Сторонами и вытекающие из настоящего Договора или в связи с ним, будут разрешаться путем переговоров. В случае невозможности путем переговоров достичь соглашения по спорным вопросам в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с момента получения письменной претензии, споры разрешаются в Арбитражном суде г. Москвы в соответствии с действующим законодательством РФ.

**7. Адреса и платежные реквизиты сторон**

Кредитор: ПАО «\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_» Поручитель: ООО «\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_»

\_\_\_\_\_\_\_\_г. Москва, ул. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ д. \_\_. \_\_\_\_\_\_\_\_г. Москва, ул. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ д. \_\_.

ОГРН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ОГРН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, КПП \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ИНН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, КПП \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

в КБ «\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_» (ОАО) г. Москва Банк \_\_\_\_\_\_\_ «\_\_\_\_\_\_\_» (ОАО) г. Москва

Р/счет \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Р/счёт \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

К/счет \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, К/счёт \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

БИК \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ БИК \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

ОКПО \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ОКПО \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

Телефон, факс \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Телефон, факс \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**8. Подписи сторон**

От Кредитора: От Поручителя:

ПАО «\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_» ООО «\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_»

Генеральный директор Генеральный директор

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

М.П. М.П.

Приложение 2

**ДОГОВОР на открытие счета и расчетно-кассовое обслуживание № \_\_\_\_\_**

г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_ «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_ г.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем «**Банк**», с одной стороны, и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем «**Клиент**», с другой стороны, именуемые в дальнейшем «**Стороны**», заключили настоящий договор, в дальнейшем «Договор», о нижеследующем:

**1. Предмет договора**

1.1. Банк открывает Клиенту расчетный счет и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента.

**2. Порядок открытия и режим счета**

2.1. Расчетный счет Клиента в Банке открывается на основании заявления Клиента и предоставления документов, подтверждающих создание организации, копии Устава (Положения) и карточки с образцами подписей и оттиском печати, а также других документов, согласно Инструкциям Банка.

2.2. Перечень возможных поступлений и платежей, а также формы расчетов и услуг, предоставляемых Банком, определяются законодательством и внутренними Инструкциями Банка о порядке открытия и ведения расчетных счетов.

2.3. Платежи со счета Клиента осуществляются в пределах остатка средств на счете.

2.4. Офердрафт, т.е. выдача Банком финансовых средств Клиенту сверх остатка средств на его расчетном счете, может быть предоставлен на сумму \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ рублей, но не ранее чем через \_\_\_\_\_\_\_ месяцев после заключения настоящего договора.

2.5. Свободные остатки средств на счете на основании заявления Клиента могут быть размещены в депозит с последующей выплатой процентов в пользу Клиента.

2.6. По желанию клиента Банк осуществляет доверительные операции с финансовыми средствами Клиента, его ценными бумагами и имуществом в соответствии с поручениями Клиента.

2.7. Выписки по счету считаются подтвержденными, если владелец счета не представит свои замечания в течение 15 календарных дней со дня получения выписки.

2.8. Все платежи со счета Клиента осуществляются в порядке календарной отчетности.

**3. Обязательства банка**

3.1. Банк обязуется обеспечивать сохранность всех валютных средств, поступивших на счет Клиента, и выполнять распоряжения Клиента по их использованию, начислять проценты по остаткам средств на счете.

3.2. Банк обязуется осуществлять перевод денежных средств со своего корреспондентского счета не позднее \_\_\_\_\_\_\_ дней со дня получения платежного поручения Клиента.

3.3. Банк обязан осуществить выдачу Клиенту наличных денежных средств в течение \_\_\_\_\_\_\_ дней со дня поступления заявки от Клиента в порядке, установленном действующим законодательством.

3.4. Банк выдает выписки Клиенту по мере совершения операций по счету.

3.5. Банк обязуется обеспечивать конфиденциальность информации о хозяйственной деятельности Клиента и сохранять коммерческую тайну по операциям, производимым по счету Клиента в соответствии с Инструкциями Банка России и действующим законодательством.

**4. Обязательства Клиента**

4.1. Клиент обязуется (не обязуется)/ненужное зачеркнуть/ хранить все свои валютные средства только на счете в Банке.

4.2. Клиент обязуется распоряжаться денежными средствами, хранящимися на счете в Банке, в соответствии с Инструкциями Банка России и законодательством.

**5. Финансовые взаимоотношения**

5.1. Открытие расчетного счета, услуги по расчетно-кассовому обслуживанию и другие банковские услуги, предоставляемые банком, оплачиваются Клиентом согласно Тарифам, действующим в Банке, приведенным в приложении и являющимися неотъемлемой частью настоящего договора.

5.2. Банк ежеквартально выплачивает Клиенту проценты по остаткам средств в размере \_\_\_\_\_\_\_% от среднеквартальных остатком на счете Клиента.

5.3. При среднеквартальном остатке денежных средств на счете Клиента менее \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ рублей процент, указанный в п.5.2, уменьшается соответственно на \_\_\_\_\_\_\_%. При среднеквартальном остатке денежных средств на счете свыше \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ рублей, процент, указанный в п.5.2, увеличивается соответственно на \_\_\_\_\_\_\_%.

5.4. При годовом обороте на счете Клиента свыше \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ рублей Клиенту выплачивается премия, соответственно в размере \_\_\_\_\_\_\_% от годового оборота.

5.5. За предоставление овердрафта Клиент выплачивает Банку \_\_\_\_\_\_\_% годовых от суммы овердрафта.

Банк имеет право один раз в квартал предложить Клиенту изменить размеры платежей по овердрафту. В случае отказа со стороны Клиента принять измененные условия предоставления овердрафта Банк имеет право отказаться от выдачи овердрафта.

5.6. При выполнении Клиентом обязательств хранить все свои денежные средства на счете Банка (см. п.4.1 настоящего договора) размеры выплат Клиенту согласно п.5.2 увеличиваются на \_\_\_\_\_\_\_%.

5.7. В качестве гарантии погашения платежей за услуги Банка Клиент депонирует сумму \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ рублей, по которым Банк выплачивает Клиенту \_\_\_\_\_\_\_% годовых от суммы депонированных средств.

**6. Срок действия Договора**

6.1. Договор считается заключенным с момента его подписания обеими сторонами и действует в течение \_\_\_\_\_\_\_ календарного года.

6.2. В случае, если ни одна из сторон не заявила о расторжении договора за \_\_\_\_\_\_\_ месяца до истечения срока действия, договор считается продленным на следующий календарный год.

6.3. Закрытие счета производится в соответствии с порядком, предусматриваемым законодательством.

**7. Имущественная ответственность сторон**

7.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по настоящему договору, виновная сторона возмещает другой стороне понесенные ею убытки в соответствии с действующим законодательством.

7.2. Ответственность сторон по настоящему договору может наступать в форме выплаты неустоек, оговариваемых в п.7.3 настоящего договора.

7.3. В случае невыполнения Клиентом обязательств хранить все свои денежные средства на счете Банка (п. 4.1 настоящего договора) Клиент выплачивает Банку неустойку в размере \_\_\_\_\_\_\_% от суммы средств, поступивших в качестве платы за использование финансовых средств Клиента.

7.4. Ответственность Банка не наступает в случае, если операции по текущему валютному счету Клиенту задерживаются по вине Банка России.

**8. РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН**

**Банк**

* Юридический адрес: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
* Почтовый адрес: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
* Телефон/факс: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
* ИНН/КПП: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
* Расчетный счет: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
* Банк: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
* Корреспондентский счет: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
* БИК: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
* Подпись: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Клиент**

* Юридический адрес: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
* Почтовый адрес: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
* Телефон/факс: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
* ИНН/КПП: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
* Расчетный счет: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
* Банк: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
* Корреспондентский счет: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
* БИК: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
* Подпись: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Безналичные платежи набирают обороты: статистика Банка России [Электронный ресурс] .– URL : <https://cbr.ru/press/event/?id=3887> // (датаобращения:11.05.2020). [↑](#footnote-ref-1)
2. Топ -10 богатейших компаний России [Электронный ресурс]. –URL : <https://www.rbc.ru/economics/13/11/2019/5dc542329a7947aa5407f862>// (дата обращения: 11.05.2020). [↑](#footnote-ref-2)
3. История Сбербанка России [Электронный ресурс]. – URL : https://sberbank-history.ru /// (дата обращения: 11.05.2020). [↑](#footnote-ref-3)
4. «Сбербанк» - Информация о Банке [Электронный ресурс].–URL : <https://www.sberbank.ru/ru/about/main>// (дата обращения: 11.05.2020). [↑](#footnote-ref-4)
5. Исаева, Е. А. Стратегический менеджмент в финансово-кредитных организациях : учеб. пособие / Е. А. Исаева. – М. : КНОРУС, 2015. – 174 с. [↑](#footnote-ref-5)
6. Котлер, Ф. Основы маркетинга. Краткий курс / Ф. Котлер. – М. : Вильямс, 2016. – 496 c. [↑](#footnote-ref-6)
7. Миссия ПАО «Сбербанк». – URL: http://www.sberbank.ru/ru/about/today/mission (дата обращения: 05.04.2020). [↑](#footnote-ref-7)
8. Там же. [↑](#footnote-ref-8)
9. Постановления ФАС ЗСО от 24.01.2011 по делу N А27-14540/2009; ФАС ЗСО от 24.02.2010 по делу N А27-14659/2009 [Электронный ресурс] // Документ опубликован не был. Доступ из справочной правовой системы «КонсультантПлюс». [↑](#footnote-ref-9)
10. Постановления ФАС ВВО по делу N А43-268/2011; ФАС МО от 04.07.2012 по делу N А40-62249/11-24-342 [Электронный ресурс] // Документ опубликован не был. Доступ из справочной правовой системы «КонсультантПлюс». [↑](#footnote-ref-10)
11. Постановление Арбитражного суда Северо-Кавказского округа от 19.10. 2012 по делу № А53-12342/2012 [Электронный ресурс] // Документ опубликован не был. Доступ из справочной правовой системы «КонсультантПлюс». [↑](#footnote-ref-11)
12. Постановление Арбитражного суда Московского округа от 30.08.2005 № КГ- А40/7035-05 [Электронный ресурс] // Документ опубликован не был. Доступ из справочной правовой системы «КонсультантПлюс». [↑](#footnote-ref-12)
13. Постановление Арбитражного суда Западно-Сибирского округа от 20.09.2007 № Ф04-6539/2007 [Электронный ресурс] // Документ опубликован не был. Доступ из справочной правовой системы «КонсультантПлюс». [↑](#footnote-ref-13)
14. Постановление Арбитражного суда Западно-Сибирского округа от 02.02.2010 по делу № А45-15189/2009 [Электронный ресурс] // Документ опубликован не был. Доступ из справочной правовой системы «КонсультантПлюс». [↑](#footnote-ref-14)
15. Постановление Арбитражного суда Поволжского округа от 09.06.2012 г. № А57 – 15169/2011 [Электронный ресурс] // Документ опубликован не был. Доступ из справочной правовой системы «КонсультантПлюс». [↑](#footnote-ref-15)
16. Постановлении Пятнадцатого арбитражного апелляционного суда от 27.12.2017 № 15АП – 17370/2017 [Электронный ресурс] // Документ опубликован не был. Доступ из справочной правовой системы «КонсультантПлюс». [↑](#footnote-ref-16)
17. Постановление Арбитражного суда Московского округа от 05.05.2011 г. № КГ-А40/3669-11 [Электронный ресурс] // Документ опубликован не был. Доступ из справочной правовой системы «КонсультантПлюс». [↑](#footnote-ref-17)
18. Закон Российской Федерации от 07.02.1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей» // Собрание законодательства Российской Федерации. - 15.01.1996. - № 3. Ст. 140. [↑](#footnote-ref-18)
19. Постановление Арбитражного суда Московского округа от 18.01.2017 г. № Ф05-18976/2016 [Электронный ресурс] // Документ опубликован не был. Доступ из справочной правовой системы «КонсультантПлюс». [↑](#footnote-ref-19)
20. Постановление Пятнадцатого арбитражного апелляционного суда от 25. 08.2016 г. № 15АП-11208/2016 [Электронный ресурс] // Документ опубликован не был. Доступ из справочной правовой системы «КонсультантПлюс». [↑](#footnote-ref-20)
21. Постановление Арбитражного суда Северо-Западного округа от 19.09.2018 г. № Ф07-9960/2018 [Электронный ресурс] // Документ опубликован не был. Доступ из справочной правовой системы «КонсультантПлюс». [↑](#footnote-ref-21)
22. Постановление Арбитражного суда Московского округа от 29.03.2017 г. № Ф05-2254/2017 [Электронный ресурс] // Документ опубликован не был. Доступ из справочной правовой системы «КонсультантПлюс». [↑](#footnote-ref-22)