

Новое в регулировании финансовых сделок: вступили в силу изменения в Гражданский кодекс



1 июня 2018 года вступили в силу поправки в ГК РФ, предусматривающие новые правила для совершения финансовых сделок: займа, факторинга, банковских вкладов и счетов¹ (далее – **Закон**). В рамках данного расширенного обзора мы обозначим ключевые изменения, среди которых:

- ▣ новеллы в регулировании договора займа;
- ▣ уступка прав требований по договорам, заключаемым на торгах;
- ▣ договор условного депонирования (эскроу);
- ▣ новые виды банковских счетов и публичный депозитный счет;
- ▣ изменения в регулировании банковских вкладов;
- ▣ изменения в расчетах по аккредитиву.

Заем

Регулирование договора займа претерпело следующие существенные изменения.

До 1 июня 2018 года	С 1 июня 2018 года
Договор реальный, т. е. считается заключенным с момента передачи предмета займа (п. 1 ст. 807 ГК РФ).	Договор является консенсуальным, т. е. признается заключенным с момента достижения согласия сторон по всем существенным условиям договора. Исключение: договор остается реальным, если заимодавцем является гражданин. N.B.: следует учитывать, что при нарушении заимодавцем по консенсуальному договору займа своей обязанности выдать заем заемщик будет вправе требовать только возмещения причиненных убытков, но не сможет понудить заимодавца

¹ Федеральный закон от 26.07.2017 № 212-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Гражданского кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

	<p>исполнить обязанность выдать заем в натуре. В соответствии с устоявшейся судебной практикой в отношении кредитных договоров (которые являлись консенсуальными и до 1 июня 2018 года) суды отказывают заемщику в удовлетворении требований о понуждении к исполнению обязанности выдать кредит в натуре, поясняя, что надлежащим способом защиты в такой ситуации является возмещение убытков².</p>
<p>Предметом договора могут являться деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками.</p>	<p>Более подробно определен предмет займа, в частности путем прямого указания на возможность передачи в качестве предмета займа ценных бумаг (п. 1 ст. 807 ГК РФ).</p> <p>Н.В.: остается открытым вопрос, возможен ли заем только эмиссионных ценных бумаг, которые в рамках одного выпуска обладают родовыми признаками, или в том числе неэмиссионных ценных бумаг (например, векселя), которые могут не обладать родовыми признаками. В настоящее время имеется противоречивая судебная практика по вопросу займа векселей³.</p> <p>При этом ГК РФ устанавливает, что заемщик должен возвратить заимодавцу равное количество полученных им таких же ценных бумаг. Представляется, что вопрос с возвратом «таких же» ценных бумаг потребует определения квалифицирующих признаков в судебной практике, по которым ценные бумаги будут признаваться «такими же».</p>
<p>Право отказа от договора займа законодательно прямо не закреплено (за исключением правила п. 2 ст. 310 ГК РФ).</p>	<p>Предусмотрена возможность одностороннего отказа от исполнения договора:</p> <ul style="list-style-type: none"> ☒ для заимодавца – в случаях, когда обстоятельства свидетельствуют о том, что заем, который заимодавец обязался предоставить по консенсуальному договору займа, не будет возвращен в срок (п. 3 ст. 807 ГК РФ), и при нарушении заемщиком условия о целевом использовании займа (п. 2 ст. 814 ГК РФ); ☒ для заемщика по консенсуальному договору займа односторонний отказ возможен только до момента

² Пункт 11 Информационного письма Президиума ВАС РФ от 13.09.2011 № 147.

³ Постановление ФАС Восточно-Сибирского округа от 06.11.2012 по делу № А19-1313/2012; Постановление ФАС Восточно-Сибирского округа от 07.12.2005 № А33-7121/05-Ф02-6202/05-С2; Постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 28.09.2004 № Ф04-5833/2004(А03-3938-30); Постановление ФАС Уральского округа от 27.11.1997 № Ф09-1020/97-ГК по делу № А60-812/97-С2; Постановление ФАС Поволжского округа от 15.05.2007 по делу № А55-10512/2006-45.

	передачи предмета займа (либо до установленного срока передачи предмета займа) (п. 3 ст. 807 ГК РФ).
При отсутствии в договоре условия о процентах их размер определяется ставкой банковского процента в месте жительства (нахождения) заимодавца.	Размер процентов по умолчанию определяется ключевой ставкой Банка России (п. 1 ст. 809 ГК РФ). Законодательно закреплена возможность установления как фиксированных, так и плавающих процентов по договору займа (п. 2 ст. 809 ГК РФ).
ГК РФ не определен размер ростовщических процентов.	Ростовщическими процентами будут считаться такие, сумма которых превышает в 2 и более раза обычно взимаемые в подобных случаях (п. 5 ст. 809 ГК РФ). Норма не распространяется на отношения с компаниями, осуществляющими профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов.
Оспаривание займа по безденежности (ст. 812 ГК РФ).	Поскольку в новой редакции заем предполагается, как правило, в качестве консенсуального договора, оспаривание займа по безденежности, вероятно, актуально только для договоров между физическими лицами (реальный договор займа).

Уступка прав требования по договорам, заключаемым на торгах

Поправки предусматривают исключение из действующего в настоящее время правила о полном запрете уступки прав победителя торгов (если договор по закону заключается только на торгах): появляется возможность передавать требования по денежному обязательству, вытекающему из соответствующего договора.

Данное исключение представляется оправданным в том числе и с учетом недавней позиции⁴ Верховного Суда РФ, выраженной им в деле по государственному контракту: было отмечено, что ГК РФ не позволяет победителю торгов уступать права и переводить долг, если по закону заключить договор можно только на торгах, однако уступки денежного требования этот запрет не касается. Когда заказчик исполняет обязательства по оплате, личность кредитора не имеет для него существенного значения.

Эскроу

Отношения по счету эскроу были ранее урегулированы в рамках Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 379-ФЗ о внесении изменений в ГК РФ, который вступил в силу с 1 июля 2014 года.

⁴ [Определение Верховного Суда РФ от 20.04.2017 по делу № 307-ЭС16-19959](http://www.suprcourt.ru/stor_pdf_ec.php?id=1535968) (http://www.suprcourt.ru/stor_pdf_ec.php?id=1535968).

Поправки уточнили ряд моментов, в частности, что права на денежные средства на счете эскроу до даты наступления указанных в договоре событий принадлежат депоненту, а после – бенефициару. Уточнено, что не допускается наличие иных денежных средств на счете (п. 2 ст. 860.8 ГК РФ), имеющиеся средства свободны от требований третьих лиц к депоненту или бенефициару (п. 4 ст. 860.8 ГК РФ).

Договор условного депонирования (эскроу) дополнил введенные ранее нормы по счету эскроу и в совокупности с ними урегулировал на уровне ГК РФ гибкий механизм для расчетов по сделкам.

По договору условного депонирования, заключаемому между депонентом, бенефициаром и эскроу-агентом, передается имущество, являющееся предметом основного договора, от депонента эскроу-агенту, который в свою очередь обязан обеспечить его сохранность и передать бенефициару при возникновении оговоренных сторонами оснований (как правило, исполнении бенефициаром основного договора).

Договор является срочным (не более 5 лет), объектом депонирования могут быть движимые вещи (деньги, документарные ценные бумаги, документы), бездокументарные ценные бумаги, безналичные денежные средства. За исключением случаев, когда предметом договора являются безналичные денежные средства и бездокументарные ценные бумаги, договор подлежит обязательному нотариальному удостоверению. В случаях же, когда предмет договора – безналичные денежные средства и бездокументарные ценные бумаги, видимо, «гарантом действительности» заключенного договора выступают соответственно банк и реестродержатель.

Достаточно подробно урегулированы процесс исполнения договора, депонирование вещей, в том числе бездокументарных ценных бумаг. Также прописана защита депонированного имущества от требований третьих лиц к депоненту и эскроу-агенту.

Банковские счета

Новые виды банковских счетов:

📖 **совместный счет**

Закон вводит возможность открытия счета несколькими клиентами. При этом:

- ▶ в качестве клиентов могут выступать исключительно физические лица;
- ▶ права на денежные средства определяются в долях пропорционально суммам денежных средств, внесенных каждым из клиентов или третьими лицами в пользу каждого из клиентов, если договором не установлена непропорциональность;
- ▶ если договор заключен супругами, то права на денежные средства, находящиеся на совместном счете, являются их общими правами клиентов-супругов (общая совместная собственность), если иное не предусмотрено брачным договором, о заключении которого клиенты-супруги уведомили банк.

Конструкция совместных счетов в настоящее время распространена и успешно практикуется за рубежом.

▣ **счет в драгоценных металлах**

По договору банковского счета в драгоценных металлах банк обязуется принимать и зачислять поступающий на счет драгоценный металл, а также выполнять распоряжения клиента о его перечислении на счет, о выдаче со счета драгоценного металла того же наименования и той же массы либо о выдаче на условиях и в порядке, которые предусмотрены договором, денежных средств в сумме, эквивалентной стоимости этого металла.

В настоящий момент схожая операция проводится через обезличенные металлические счета, однако ее специальное регулирование осуществляется не законодательно, а через акты⁵ Банка России. Представляется, что с введением уже на законодательном уровне данного вида счета потребуются и корреспондирующее ему регулирование на уровне Банка России.

▣ **публичный депозитный счет**

Договором публичного депозитного счета признается соглашение, по которому банк обязуется зачислять денежные средства, поступающие от должника, в пользу бенефициара. При этом владельцем счета выступают органы и лица, которые в силу прямого указания в законе могут принимать денежные средства в депозит (суды, нотариусы, службы судебных приставов и другие).

Депозитный счет может быть открыт в российской кредитной организации, величина капитала которой составляет не менее 20 млрд рублей. В случае если величина капитала банка становится меньше, закон обязывает владельца счета закрыть публичный депозит и перечислить средства в другую кредитную организацию, полностью отвечающую вышеуказанным требованиям.

Устанавливаются жесткие ограничения по распоряжению денежными средствами на публичном депозитном счете:

- ▶ банк может совершать операции только по распоряжению владельца счета;
- ▶ операции ограничиваются перечислением, выдачей и возвратом денежных средств;
- ▶ арест, приостановление операций и взыскание на средства в счет долгов владельца счета, депонента или бенефициара не допускаются.

Банковские вклады

Закон предусматривает ряд изменений в регулировании банковских вкладов. Одним из них является разграничение сертификатов, удостоверяющих сумму внесенного в банк вклада, на сберегательный и депозитный.

⁵ Положение Банка России от 01.11.1996 № 50.

	Сберегательный сертификат	Депозитный сертификат
Владелец	Физическое лицо (в том числе ИП)	Юридическое лицо
Ограничение на досрочное получение вклада	Закон предусматривает возможность выдачи банком сертификата, условия которого указывают на отсутствие у вкладчика права на получение вклада по его требованию.	
Условия обездвижения	Сертификаты могут выдаваться на условиях обездвижения, при этом в случае их обездвижения они не выдаются на руки владельцам и права владельцев на них подлежат закреплению в одном сертификате, реквизиты которого устанавливаются Банком России.	

Аккредитив

Внесено несколько точечных, но существенных изменений.

До 1 июня 2018 года	С 1 июня 2018 года
Аккредитив по умолчанию считался отзывным, если иное не было указано в договоре.	По умолчанию аккредитив теперь будет считаться безотзывным, что соответствует Унифицированным правилам и обычаям для документарных аккредитивов ⁶ .
Переводной аккредитив не был предусмотрен.	Введена новая для ГК РФ форма переводного (трансферабельного) аккредитива: в соответствии с ним у получателя средств имеется возможность указать одного или нескольких вторых получателей, которым должно производиться исполнение. Договором может быть предусмотрено требование о предоставлении определенных документов такими вторыми получателями. На отношения по переводному аккредитиву не распространяются нормы пар. 1 гл. 24 ГК РФ о переходе прав кредитора.
Положение отсутствовало.	Впервые предусмотрено, что подтверждающий банк может быть иным, чем исполняющий банк (ст. 870 ГК РФ).
Банк-эмитент несет ответственность только перед плательщиком.	Изменена ответственность банков по аккредитиву, банк-эмитент и подтверждающий банк теперь несут солидарную ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение непосредственно перед получателем средств (п. 1 ст. 872 ГК РФ).

⁶ Публикация Международной торговой палаты № 500 // Банковский бюллетень, № 13-14, 1994.

Краткие выводы

Многие из изменений являются давно ожидаемыми и необходимыми для гибкого регулирования отношений сторон, в первую очередь в предпринимательской деятельности.

Тем не менее, как было отмечено, ряд положений Закона и вопросы в связи с их применением на практике будут зависеть от:

- ✘ позиции судов, выраженной в соответствующей судебной практике (прежде всего это касается положений о договоре займа);
- ✘ дополнительного регулирования со стороны Банка России (в том числе по вопросам использования новых конструкций счетов).



Вадим Конюшкевич

Партнер
Корпоративное право и M&A
Банковское и финансовое право
Иностранные инвестиции

vadim.konyushkevich@lp.ru

