

Реформа Гражданского Кодекса РФ: вступили в силу положения о финансовых сделках и расчетах

Информационный бюллетень

03 июля 2018 г.

С 01 июня 2018 года вступил в силу закон о внесении изменений в Гражданский кодекс РФ (ГК РФ) в части регулирования расчетов и финансовых сделок¹. Поправки вводят ранее неизвестные российскому праву новеллы, а также обновляют некоторые устаревшие положения ГК РФ. К ключевым изменениям относятся следующие:

- Законодатель разделяет регулирование финансовых отношений для граждан и для юридических лиц;
- Существенно дополняются положения о займе: теперь договор может считаться заключенным с момента его подписания, а не с момента передачи денежных средств;
- Вводится понятие «ростовщического процента»;
- Регулирование договора факторинга ставится в зависимость от цели его заключения.

Кроме этого, Гражданский кодекс дополняется новым видом договоров – договором эскроу, обновляются правила о банковских счетах, допускаются расчеты без открытия банковских счетов. Подробности этих и других основных изменений читайте в нашем обзоре.

1. ДОГОВОР ЗАЙМА

Нововведения затронули целый ряд аспектов, касающихся договора займа. Мы постараемся остановиться на наиболее значимых из них.

Консенсуальная модель договора займа – новелла российского права (п. 1 ст. 807 ГК РФ). Это означает, что договор займа может считаться заключенным с момента подписания договора, а не с момента передачи денег, как это было императивно урегулировано ранее². Займодавцем по консенсуальной модели договора может быть только юридическое лицо.



Предприниматели вправе заключить договор о передаче займа в будущем (консенсуальный заем). Займодавца можно будет принудить передать сумму займа заемщику.

До вступления в силу новых положений закона любой договор займа считался реальным, т.е. заключенным с момента передачи денежных средств. Если стороны хоть и договаривались о займе, но заемщику не была передана его сумма, договор признавался незаключенным и обязать займодавца передать денежные средства было нельзя. Если же займодавец передавал сумму займа не в полном объеме, то договор займа считался заключенным на

сумму, переданную заемщику.

Следует отметить, что новая конструкция договора займа **не распространяется на граждан-займодавцев**. Договор с гражданином (физическим лицом), не являющимся индивидуальным предпринимателем, по-прежнему будет считаться реальным и действовать только с момента фактической передачи денежных средств. Указанные положения направлены на защиту граждан в финансовой сфере.

Отказ от исполнения договора займа. В законе закреплено право отказа от исполнения договора займа как со стороны займодавца, так и со стороны заемщика. Так, юридическое лицо – сторона по договору займа – сможет отказаться предоставлять заем при условии, если будет очевидно, что отсутствуют перспективы возврата этих денежных средств. При этом закон оперирует оценочной категорией «очевидно свидетельствующих» о невозврате займа обстоятельств. Критерии таких обстоятельств будут формироваться судебной практикой. Однако уже сейчас можно предположить, что появление информации о банкротстве заемщика либо о взыскании с него в судебном порядке крупных сумм может с большой степенью вероятности свидетельствовать о невозможности погашения займа.

От получения займа может отказаться и сам заемщик. Для этого ему необходимо уведомить займодавца в срок, установленный договором, или в любое время до передачи ему займа.

Передача займа третьему лицу. Ранее в судебной практике часто поднимался вопрос о том, исполнены ли обязательства займодателя, если заем был выдан не непосредственно заемщику, а третьему лицу. Теперь в законе закреплено положение о том, что заемщик вправе указать третье лицо, которому следует передать сумму займа, и в этом случае обязанность займодавца также будет считаться исполненной. Во избежание споров рекомендуется включать в договор не только наименование такого третьего лица, но и его актуальные банковские реквизиты.

2. РОСТОВЩИЧЕСКИЙ ПРОЦЕНТ

Вводится **понятие ростовщического процента** по договору займа. Под ним понимается такая процентная ставка, которая в два и более раза превышает обычно взимаемую в подобных случаях и в силу этого является чрезмерно обременительной для заемщика.



Ростовщический процент – процент, превышающий в 2 и более раза обычную ставку.

Снизить процентную ставку по займу можно будет в судебном порядке, если договор заключен между гражданами или между гражданином-заемщиком и юридическим лицом, не осуществляющим профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов (п. 5 ст. 809 ГК РФ).

Исходя из буквального толкования нормы, **процент не может быть признан ростовщическим, если гражданин-заемщик заключил договор займа (кредита) с банком или иной организацией по предоставлению потребительских займов.** Тем самым сфера применения

нормы и возможность снижения завышенных процентов существенно ограничивается. Интересно, что в ранее подготовленных законопроектах понятие ростовщического процента распространялось и на отношения граждан с указанными кредиторами, но такая редакция так и не была одобрена законодателем.

Суд уполномочен снизить ставку до размера процентов, обычно взимаемых при сравнимых обстоятельствах. Можно предположить, что на практике такая формулировка приведет к доказыванию займодавцем того, что ставка, действующая по договору, уже является обычно взимаемой для заемщика, и необходимость ее снижать отсутствует.

3. ДОГОВОР ФАКТОРИНГА

Реформирование главы 43 ГК РФ «Финансирование под уступку денежного требования» обусловлено в том числе присоединением Российской Федерации к Конвенции УНИДРУА по международным факторинговым операциям³.

Договор факторинга (договор финансирования под уступку денежного требования) заключается между **клиентом**, который уступает имеющиеся у него денежные требования к третьему лицу – должнику, и **финансовым агентом (фактором)**. В свою очередь, обязанности фактора должны состоять в совершении не менее чем двух действий из следующего списка:

- ▶ передача клиенту денежных средств в счет денежных требований, в том числе в виде займа или предварительного платежа (аванса);
- ▶ осуществление учета денежных требований клиента к третьим лицам (должникам);
- ▶ осуществление прав по денежным требованиям клиента, в том числе предъявление должникам денежных требований к оплате, получение платежей от должников;
- ▶ осуществление прав по договорам об обеспечении исполнения обязательств должников.

Нововведения изменили и детализировали круг требований, которые могут передаваться по договору факторинга. **Предметом уступки** теперь может быть денежное требование как из существующего обязательства (с наступившим или не наступившим сроком платежа), так и из обязательства, которое возникнет в будущем, к которому относится также и договор, который будет заключен в будущем. Ранее деление между существующим и будущим обязательством ставилось в зависимость от наступившего (существующее) и не наступившего (будущее) срока платежа.

Новая редакция ГК РФ ставит регулирование договора факторинга в зависимость от **целей, для которых он заключался**. Договор факторинга может заключаться для следующих целей:

- ▶ Для приобретения фактором уступаемого требования;
- ▶ В качестве самостоятельного способа обеспечения исполнения обязательства клиента перед финансовым агентом;
- ▶ В целях оказания финансовым агентом клиенту услуг, связанных с денежными требованиями, являющимися предметом уступки.

Например, по цели заключения договора факторинга разделяются правила о **последующей**

уступке передаваемого денежного требования. Ранее действовавшее правило о том, что последующая уступка не допускается, продолжает действовать для договоров факторинга, заключенных в целях обеспечения исполнения обязательства клиента перед финансовым агентом или в целях оказания финансовым агентом клиенту услуг. Однако если договор факторинга заключался с целью приобретения фактором уступаемого требования, то последующая уступка допускается. Указанные правила о последующей уступке в обоих случаях можно изменить в договоре факторинга.

В зависимости от цели договора факторинга распределяются риски клиента и фактора при **получении денежных средств по уступленному денежному требованию:**

- ▶ Если целью фактора было приобретение уступаемого требования, то он приобретает право на все суммы, которые он получит от должника во исполнение указанного требования. С клиента снимается ответственность за то, что полученные фактором суммы оказались меньше цены, за которую было приобретено требование.
- ▶ Если договор факторинга заключался как способ обеспечения исполнения обязательства клиента перед финансовым агентом, финансовый агент обязан передать клиенту сумму, превышающую сумму долга клиента, обеспеченную уступкой требования. Если же сумма долга клиента превышает сумму денежных средств, полученных фактором от должника, то задолженность клиента не погашается, а лишь уменьшается в соответствии с полученными суммами.
- ▶ Если целью договора факторинга было оказание услуг, связанных с денежными требованиями, являющимися предметом уступки, то клиенту причитаются все суммы, полученные во исполнение уступленных денежных требований, а фактор приобретает право на получение от клиента вознаграждения за оказанные услуги.

Из новой редакции кодекса **исключено** право должника обращаться с требованием о возврате уплаченных денежных средств к фактору. Закон предусматривает, что все спорные ситуации должны разрешаться между должником и клиентом.

4. ДОГОВОР ЭСКРОУ

Закон ввел новую для российского права конструкцию эскроу (условного депонирования), предусматривающую заключение трехстороннего договора между депонентом, эскроу-агентом и бенефициаром. По такому договору депонент может передавать эскроу-агенту любое имущество, включая денежные средства и бездокументарные ценные бумаги. Цель конструкции эскроу – **обеспечение сохранности** передаваемого имущества и его **последующая передача** бенефициару при условии наступления обстоятельств, обусловленных договором.

Договор может предусматривать обязанность эскроу-агента **проверить наличие оснований** для передачи имущества бенефициару, а также **необходимость предъявления документов**, подтверждающих возникновение оснований для передачи ему имущества. Эскроу-агент обязан **проверить документы по внешним признакам**, и имеет право отказать в передаче имущества бенефициару в том случае, если присутствуют разумные основания для сомнений

в их достоверности.

Имущество, переданное на депонирование по договору эскроу, **обособляется от имущества эскроу-агента**. Законом предусмотрено отражение депонированного имущества на отдельном балансе и ведение по нему обособленного учета. **Право собственности депонента на переданные вещи** сохраняется до момента их передачи бенефициару. По общему правилу риск случайной гибели вещи также несет их собственник, иное, впрочем, можно предусмотреть в договоре эскроу.



На имущество, депонированное по договору эскроу, нельзя обратиться взыскание.

Обращение взыскания на депонированное имущество, равно как его арест или принятие в отношении него обеспечительных мер по долгам эскроу-агента или депонента не допускается. Взыскание допустимо только в отношении возникших прав требования в следующих случаях:

- ▲ Обращение взыскания на **права требования депонента** к бенефициару/эскроу-агенту в случае прекращения договора эскроу или нарушения обязательств по нему;
- ▲ Обращение взыскания на **права требования бенефициара** к эскроу-агенту по долгам бенефициара.

При передаче по договору эскроу **безналичных денежных средств** они депонируются на счете эскроу (если эскроу-агентом является банк) или номинальном счете эскроу-агента (если им выступает иное лицо). При этом бенефициаром по таким счетам до даты наступления оснований, предусмотренных в договоре эскроу, является депонент, а после указанного срока – бенефициар по договору эскроу.

Практический интерес представляет судьба депонированного имущества в случае **банкротства должника**. В Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» (ст. 101, 131) были внесены **специальные изменения**, отдельно регламентирующие этот вопрос. Так, имущество должника-депонента, подлежит отдельному учету в составе имущества должника. Ни конкурсный, ни временный управляющий права распоряжаться таким имуществом не имеют.

Сам факт признания должника банкротом **не является препятствием** для передачи депонированного имущества бенефициару в целях исполнения обязательства должника при условии, что основания для передачи имущества бенефициару, указанные в договоре эскроу, возникли **в течение 6 месяцев с момента введения конкурсного производства**. Если же указанные основания в течение 6 месяцев не возникают, то депонированное имущество переходит в конкурсную массу должника.

5. РАСЧЕТЫ ПО АККРЕДИТИВУ

Следует отметить, что многие новые положения ГК о расчетах по аккредитиву использовались в банковской практике и ранее, не будучи закрепленным в законе. Так, в законе получили более четкую регламентацию уже существовавшие различные виды аккредитива: отзывный и

безотзывный, покрытый и непокрытый, а также уточняется понятие подтвержденного аккредитива.

По действовавшей ранее редакции ГК допускалось оформление безотзывного аккредитива, отменить который было можно только с согласия получателя средств, и подтвержденного аккредитива, изменение или отмена которого была невозможна без согласия исполняющего банка. В новой редакции ГК РФ под **безотзывным аккредитивом** понимается **только подтвержденный** аккредитив, для отмены которого требуется и согласие получателя средств, и банка, его подтвердившего. Для изменения такого аккредитива требуется согласие получателя средств.



Трансферабельный аккредитив – аккредитив, по которому получатель средств может указать третье лицо, в чью пользу будут выплачены деньги.

ГК РФ дополняется положениями о **переводном (трансферабельном) аккредитиве**, по которому получатель средств может указать третье лицо, в чью пользу должно производиться исполнение аккредитива. При этом получатель средств вправе определить дополнительные документы, которые должны быть представлены таким указанным им лицом для исполнения переводного (трансферабельного) аккредитива.

6. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О БАНКОВСКОМ СЧЕТЕ И БАНКОВСКОМ ВКЛАДЕ

В новой редакции ГК РФ дополняются и детализируются положения о банковских счетах и вкладах, в частности:

- ▶ Вводится несколько **новых видов банковских счетов**: публичный депозитный счет, совместный счет, счет и вклад в драгоценных металлах (см. ниже);
- ▶ Уточняется регулирование **сберегательных и депозитных сертификатов** – именных ценных бумаг, удостоверяющих сумму вклада физических и юридических лиц;
- ▶ По новым правилам допускается списание денежных средств по распоряжению клиента **с группы банковских счетов**, которые могут, в том числе, принадлежать разным лицам;
- ▶ Банк получает право **отказаться от договора банковского счета** в одностороннем порядке, если в течение двух лет на счетах клиента отсутствовали денежные средства;
- ▶ Новая редакция ГК допускает проведение безналичных расчетов **без открытия банковского счета**. Речь идет только о расчетах между гражданами, в рамках которых становится возможным перевод наличных денежных средств без открытия банковского счета.

7. СЧЕТ И ВКЛАД В ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛАХ

В ГК РФ появляется статья о договоре банковского вклада в драгоценных металлах:

- ▶ к существенным условиям такого договора отнесены указание на наименование

- драгоценного металла, размер процентов по вкладу и форму их получения вкладчиком, а также порядок расчета суммы денежных средств, подлежащей выдаче;
- ▶ банк обязан возвратить вкладчику драгоценные металлы **того же наименования и массы** либо выдать **эквивалентную сумму денежных средств**;
 - ▶ на данный договор не распространяется требование обязательного страхования вкладов.

Помимо этого, в кодекс вводится понятие банковского счета в драгоценных металлах (ст. 859.1 ГК РФ). На данный момент банковские счета в драгоценных металлах регулируются соответствующим Положением Банка России (утв. Приказом ЦБ РФ от 01.11.1996 № 02-400), которое предусматривает возможность открытия следующих **металлических счетов**:

- ▶ металлический счет ответственного хранения – разновидность договора хранения в отношении драгоценных металлов с сохранением их индивидуальных признаков;
- ▶ обезличенный металлический счет – счет, открываемый без указания индивидуальных признаков металлов.

ГК РФ содержит лишь общее регулирование банковского счета в драгоценных металлах и не должен существенным образом повлиять на действующий режим.

8. СОВМЕСТНЫЙ СЧЕТ

Несколько **физических лиц** вправе открыть совместный счет (п. 5 ст. 845 ГК РФ). Банки не вправе открывать совместные счета юридическим лицам. Права на денежные средства, находящиеся на счете, считаются принадлежащими владельцам счета в долях, пропорциональных объему внесенных денежных средств. Иное соотношение долей можно закрепить в договоре банковского счета.

Совместный счет может использоваться для ведения общей предпринимательской (инвестиционной) деятельности, например, в форме простого товарищества. Открытие совместного счета на таких условиях может быть актуально и для лиц, не состоящих в зарегистрированном браке.

Для совместных счетов **супругов** предусмотрено специальное регулирование. Презюмируется, что права на все денежные средства, поступающие на такой счет, являются общими. Изменить это правило можно при заключении брачного договора. О нем необходимо уведомить банк.



Банки смогут открывать совместные счета, владеть которыми будут сразу несколько физических лиц.

ГК РФ дополнен нормой о невозможности ареста средств на совместном счете по обязательствам одного из владельцев счета в размере, превышающем долю этого владельца счета. Иные особенности открытия совместных счетов, распоряжения находящимися на них средствами и определения долей владельцев счетов будут урегулированы подзаконными актами.

9. ПУБЛИЧНЫЙ ДЕПОЗИТНЫЙ СЧЕТ

Закон дает развитие конструкции **номинального счета**, денежные средства на котором аккумулируются третьим лицом, не являющимся их владельцем, по поручению депонента (лица, передающего денежные средства) в интересах бенефициара (лица, которому данные денежные средства предназначаются). Публичный депозитный счет является частным случаем номинального счета. Денежные средства на таком счете депонируются лицами публичного права (нотариусом, судебным приставом, судом и проч.) в случаях, предусмотренных законом.

Нотариус, служба судебных приставов, суд и иные лица, которые в случаях, установленных законом, уполномочены принимать денежные средства на депозит, могут открывать публичные депозитные счета в российских банках. Находящиеся на таком счете денежные средства могут либо перечисляться их бенефициару, либо возвращаться депоненту (иные операции, включая кредитование счета, не допускаются). У бенефициара возникает **право требования** находящихся на счете денежных средств к владельцу счета. При этом владелец счета (и только в исключительных случаях – банк) несет ответственность за нарушение правил депонирования перед бенефициаром и депонентом.

На находящиеся на публичном депозитном счете денежные средства **запрещено наложение обеспечительных мер** по обязательствам владельца счета (нотариуса, ФССП и др.), бенефициара или депонента в виде ареста, приостановления операций по счету, равно как и списание данных средств по обязательствам одного из указанных выше лиц. Кредиторы бенефициара или депонента могут обратиться с иском исключительно на **права требования** к владельцу счета.

Публичный депозитный счет может открываться исключительно в кредитных организациях, величина собственных средств которых составляет более 20 миллиардов рублей. За пользование денежными средствами, находящимися на публичном депозитном счете, предусмотрено **начисление процентов** в размере, обычно уплачиваемом банком по вкладам до востребования.

MOSGO & PARTNERS LAW FIRM

Тел.: +7 (495) 228 48 78
info@mosgolaw.com
www.mosgolaw.com

Информационные материалы «Мозго и партнеры» доступны на нашем [сайте](#), [странице в Facebook](#) и [Google+](#).

Настоящий материал не является юридической консультацией, подготовлен исключительно в ознакомительных и информационных целях. «Мозго и партнеры» не несет ответственности за возможные последствия использования содержащихся в настоящем материале сведений без обращения к профессиональным консультантам.

© Mosgo & Partners. Москва, 2018.

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».

² Кредитный договор (договор займа, заключаемый с банком или иной кредитной организацией) был и остается консенсуальным, т.е. заключенным с момента подписания договора, а не передачи денежных средств заемщику.

³ Конвенция УНИДРУА по международным факторинговым операциям (Заключена в г. Оттаве 28.05.1988); Федеральный закон от 05.05.2014 № 86-ФЗ «О присоединении Российской Федерации к Конвенции УНИДРУА по международным факторинговым операциям».