

***КУЛАКОВ ВЛАДИМИР  
ВИКТОРОВИЧ, д.ю.н., профессор***

**Финансовые сделки:  
новеллы законодательства и  
судебная практика**

- 
- Общая характеристика финансовых сделок: понятие, виды, обязательства из них вытекающие. Субъекты. Особенности правового регулирования.

## Классификация услуг (О.С.Иоффе)

---

- Фактические (у заказчика не появляется прав и обязанностей к третьим лицам)
- Юридические (такие права и обязанности появляются)
- Смешанные
- Финансовые

подп. "д" п. 3 постановления Пленума Верховного Суда  
Российской Федерации от 28 июня 2012 г. N 17

---

- «под финансовой услугой следует понимать услугу, оказываемую физическому лицу в связи с предоставлением, привлечением и (или) размещением денежных средств и их эквивалентов, выступающих в качестве самостоятельных объектов гражданских прав (предоставление кредитов (займов), открытие и ведение текущих и иных банковских счетов, привлечение банковских вкладов (депозитов), обслуживание банковских карт, ломбардные операции и т.п.).

## Концепция развития гражданского законодательства

---

- Раздел II. ФИНАНСОВЫЕ СДЕЛКИ
- § 1. Заем и кредит
- § 2. Факторинг
- § 3. Банковский вклад
- § 4. Банковский счет
- § 5. Расчеты
- § 6. Расчеты с использованием  
платежных карт

## Банковские операции (ст.5 ЗоБД)

---

- 1) Пассивные
- 2) Активные
- 3) Расчетные
- 4) Иные

Ст.172 ГК РФ – проблема расширения возможности совершения подобных сделок иными «коммерсантами»

## Правовое регулирование

---

- Проблема дуализма – режимы для физических лиц/юридических лиц/ИП
- Формы правового регулирования

## Нормативные правовые акты

---

- ГК РФ –иные ФЗ / проблема приоритета
- Подзаконные акты / сила актов ЦБ РФ как «мегарегулятора»
- Значение правовых принципов



## ППВАС # 16 идеи справедливости

---

- **Несправедливые договорные условия**  
Определение ВС РФ от 29 марта 2016 г. # 83-КГ16-2 ("дело Медведя"),
- **Неясные договорные условия**
- **Императивные-диспозитивные нормы**  
Определение КЭС Верховного Суда РФ от 29.03.2016 № 306-ЭС15-16624 (судьи Чучунова Н.С., Грачева И.Л., Маненкова А.Н.)
- Норма ст.712 ГК о праве подрядчика осуществлять удержание подлежащей передаче заказчику вещи в обеспечение требований об оплате, несмотря на отсутствие в норме указания на право сторон согласовать иное, является диспозитивной и данное право подрядчика может быть исключено соглашением сторон.

## Принцип солидаризма

---

- **Постановление Конституционного Суда РФ от 10.03.2016 N 7-П "По делу о проверке конституционности части 1 статьи 21, части 2 статьи 22 и части 4 статьи 46 Федерального закона "Об исполнительном производстве" в связи с жалобой гражданина М.Л. Ростовцева"**

# Определение Верховного Суда РФ от 8 ноября 2016 г. N 78-КГ16-48

---

Недоказанность размера причиненного ущерба к основаниям, позволяющим не возлагать гражданско-правовую ответственность на причинителя вреда, действующим законодательством не отнесена, и отказ в иске о возмещении убытков в полном объеме нарушает конституционный **принцип справедливости** и лишает заявителя возможности восстановления его нарушенных прав. В случае несогласия с представленным истцом расчетом убытков обязанностью суда являлось установление размера подлежащих возмещению убытков с учетом всех обстоятельств дела, исходя из принципов справедливости и соразмерности ответственности допущенному нарушению.

также -

Постановление Президиума ВАС №2929/11)

# Определение Верховного Суда РФ от 22.06.2017 N 305-ЭС17-624

---

- Начисление неустойки на общую сумму государственного контракта, без учета частичного исполнения, противоречит **принципу юридического равенства**, предусмотренного ч. 1 ст. 1 ГК РФ, поскольку создает преимущественные условия кредитору, которому, таким образом, причитается компенсация не только за неисполненное обязательство, но и за обязательство, которое было выполнено надлежащим образом. Вместе с тем, начисление неустойки на общую сумму контракта без учета частичного исполнения обязательств по поставке товара допустимо при условии невозможности использования и отсутствии потребительской ценности для заказчика поставленной части предмета поставки, для чего необходимо установить возможность использования отдельных предметов поставки по отдельности с учетом цели закупки, что подлежит восполнению при новом рассмотрении дела.

# Определение Верховного Суда РФ от 13.06.2017 N 301-ЭС16-20128

---

- Исходя из системного толкования п. 1 ст. 1, п. 3 ст. 166 и п. 2 ст. 168 Гражданского кодекса РФ иск лица, не являющегося стороной ничтожной сделки, о применении последствий ее недействительности может также быть удовлетворен, если гражданским законодательством не установлен иной способ **защиты права** этого лица и его защита возможна лишь путем применения последствий недействительности ничтожной сделки. В частности, такой иск могут заявить кредиторы должника, который в целях избежания обращения взыскания на свое имущество продает его третьему лицу.
- ПРИНЦИП ЗАЩИТЫ

## Невмешательство в частные дела

- **№5-КГ17-126 КАССАЦИОННОЕ ОПРЕДЕЛЕНИЕ ОТ 27 сентября 2017 года (Навальный)**
- Прекращая производство по делу, суды исходили из того, что оспариваемыми выписками из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним не разрешаются права административных истцов как собственников жилых помещений, неуказание в выписках сведений о собственнике не принадлежащего административным истцам имущества прав, свобод и законных интересов административных истцов не нарушает и не затрагивает, препятствий к осуществлению их прав, свобод и реализации законных интересов не создаёт, каких-либо обязанностей не возлагает.
- выписка им была предоставлена, за исключением сведений, касающихся персональных данных правообладателя жилых объектов недвижимости, то есть информации, доступ к которой ограничен; документов, подтверждающих фактическую заинтересованность административных истцов на получение указанной спорной информации, к административному иску не приложено.

## Определение Верховного Суда РФ от 11.07.2017 года № 7в-КГ17-21

---

- Если покупатель после регистрации перехода к нему права собственности на недвижимость в **течение длительного [какого???)**срока не осуществляет оплату, продавец вправе потребовать расторжения договора в связи с его существенным нарушением и возврата проданной недвижимости.
- **Баланс интересов**

## Лихвенные проценты

---

Определение ВС РФ от 29 марта 2016 г. # 83-КГ16-2 ("дело Медведя"),

Определение ВС РФ №37-КГ16-18 от 31.01.2017

- для микрофинансовых организаций ставка определяется иными показателями — среднерыночным значением полной стоимости потребительских кредитов. В частности, для микрозаймов без обеспечения сроком до месяца не более 30 тыс. руб., как было в случае Евгения Душевина, средняя ставка составляла 686,089% (сейчас —599,367%). При этом полная стоимость кредита согласно ч. 11 ст. 6 Закона о потребительском кредите не может превышать это значение более чем на 1/3. Таким образом, ставку в размере 730% годовых, установленную «Займ-Экспрессом», нельзя считать



## Определение Верховного Суда РФ от 6 июня 2017 г. N 37-КГ17-6

---

- Если процентная ставка по договору займа, заключенному между гражданином и микрофинансовой организации, ниже среднерыночного значения полной стоимости кредита, установленного Банком России для кредитов (займов) соответствующего типа, суд не вправе проигнорировать согласованную сторонами процентную ставку и применить вместо неё ключевую ставку Банка России.

# Определение Верховного Суда РФ от 22.08.2017 года № 7-КГ17-4

---

- Если договор микрозайма заключался до вступления в силу норм Закона о микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях, устанавливающих предельное значение процентов, которые могут быть начислены по договорам микрозайма, то начисление по истечении срока возврата суммы микрозайма установленных договором процентов за пользование займом неправомерно. **Установленные договором проценты в размере 730% годовых начисляются лишь в период срока, на который заем предоставлен.** При просрочке в возврате займа проценты за пользование займом должны начисляться исходя из рассчитанной Банком России средневзвешенной процентной ставки по кредитам, предоставляемых кредитными организациями физическим лицам в рублях на срок свыше одного года.

# Понятие добросовестности

---

- **Добросовестность в объективном смысле:** стандарт поведения при невозможности точного описания в законе, возрастает роль принципов
- **Добросовестность в субъективном смысле:** «лицо не знало и не должно было знать...»

---

В Великобритании нет понятия «добросовестность» - «бесчестность». Ее надо понимать как объективный стандарт (как поведение обвиняемого оценивают обычные люди) или же как субъективный (исходя из личного отношения обвиняемого к своим поступкам). Последний подход перестал применяться в последние годы. Пример о казино.

Первоначально жюри присяжных (не юристы) оценивали поведение на предмет честности/ бесчестности

- Определение Верховного Суда РФ от 06.07.2017 N 308-ЭС17-1556(1)

---

- суд вправе переqualифицировать заемные отношения в отношения по поводу увеличения уставного капитала по правилам п. 2 ст. 170 Гражданского кодекса РФ либо при установлении противоправной цели - по правилам об обходе закона (п. 1 ст. 10 Гражданского кодекса РФ, абз. 8 ст. 2 Закона о банкротстве), признав за прикрываемым требованием статус корпоративного, что является основанием для отказа во включении его в реестр.

## Сотрудничество и добросовестность

---

- Кредиторские обязанности ( ст. 406)

Согласно пункту 3 статьи 307 ГК РФ сторона обязательства должна не только надлежаще исполнить обязанности, которые прямо выражены в законе или договоре, но и действовать добросовестно, в том числе, после исполнения обязательства полностью или в части. Например, продавец акций должен возместить покупателю убытки, если доказано, что после исполнения договора купли-продажи продавец намеренно совершал действия, направленные на удешевление проданных акций.

## Общая характеристика изменений

---

Типы правопонимания и принцип добросовестности

- Основные векторы -
- «справедливость»
- свобода договора
- «сохранение» договора
- обеспечение баланса интересов

# Договор займа

---

Особенности заключения, исполнения, прекращения. Оспаривание договора по безденежности. Государственный и муниципальный заем. Иностранная валюта как предмет займа.

Микрофинансирование. Защита прав потребителей



## Определение договора займа

---

- Ст.807
- Реальный
- Односторонний
- Преимущественно возмездный
- Соотношение с иными договорами

---

27 сентября 2017 г. ОБЗОР  
СУДЕБНОЙ ПРАКТИКИ ПО ДЕЛАМ,  
СВЯЗАННЫМ С ЗАЩИТОЙ ПРАВ  
ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ  
УСЛУГ

22 мая 2013 г. Обзор судебной практики  
по гражданским делам, связанным с  
разрешением споров об исполнении  
кредитных обязательств

## Особенности потребительского займа/кредита

---

Порядок, размер и условия предоставления микрозаймов предусмотрены Федеральным законом от 2 июля 2010 г. N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях"

Также - Федеральный закон от 19 июля 2007 г. N 196-ФЗ "О ломбардах"

---

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», который вступает в силу с 1 июня 2018 года.

- 
- ст. 807 ГК РФ в новой редакции –  
появление **у договора займа второй**  
**– консенсуальной модели**  
**(исключение – физические лица)**

---

Возможность отказаться от  
предоставления займа – фактически  
скопировано со ст.821 ГК РФ

О возможности понудить выдать заем  
(Инф.письмо ПВАС № 147)

## Предмет займа

---

- Рубли
- Родовые вещи – товарный кредит подчинен теперь общему режиму
- Иностранная валюта (ППВС № 54)
- Новелла – ценные бумаги  
(нормы о векселе и облигации исключены), но см. п.4 ст. 807 ГК РФ

## Реальность договора

---

- Сумма займа или другой предмет договора займа, переданные указанному заемщиком третьему лицу, считаются переданными заемщику (п. 5 ст. 807)



## Реальность договора

---

Определение Судебной коллегии по  
гражданским делам Верховного Суда РФ от  
01.03.2016 N 52-КГ16-1

Заем может быть предоставлен посредством  
перечисления денежных средств заемщику  
третьим лицом по просьбе займодавца.

## О подписи

---

Определение Верховного Суда РФ от 22.07.2014 N 18-КГ14-70 – завещание не содержит подписи, лишь расшифровка

Аналоги подписи

## Оспаривание по безденежности – ст.812 ГК

---

В первых двух пунктах заменены формулировки на более точные, а третий - вместо императива «если ... будет установлено, что деньги или другие вещи в действительности не были получены от займодавца, договор займа считается незаключенным», новое:

«В случае оспаривания займа по безденежности размер обязательств заемщика определяется исходя из переданных ему или указанному им третьему лицу сумм денежных средств или иного имущества».

**То есть, договор от этого незаключённым не становится.**

## форма

---

- Значение расписки – соотношение со ст.812
- Форма договора гос. и мун. займа – новелла – иные формы, предусмотренные законом (отсылочная норма)

## Заключение договора

---

- Повышен порог суммы для письменной сделки до 10 тыс.руб.

## О подписи

---

- Определение Верховного Суда РФ от 22.07.2014 N 18-КГ14-70 – завещание не содержит подписи, лишь расшифровка

- Определение Верховного Суда РФ от 16.08.2016 N 37-КГ16-10

Суд не учел то обстоятельство, что выполнение в договоре купли-продажи от 27 июня 2012 г. подписи от имени Никулина Д.П. не им, а другим лицом само по себе не свидетельствует о том, что спорная машина выбыла из владения истца помимо его воли. Данный факт с безусловностью подтверждает лишь отсутствие надлежащей письменной формы договора. Между тем согласно пункту 2 статьи 162 ГК РФ несоблюдение простой письменной формы договора влечет его недействительность лишь в случаях, прямо указанных в законе.

## Продолжение подхода

---

- **Определение Верховного Суда РФ от 6 декабря 2016 г. N 5-КГ16-182**
- 1) Если сторона спора утверждает, что сделка, на которую ссылается другая сторона, первая сторона не подписывала, бремя доказывания наличия подлинника соответствующей сделки лежит на второй стороне. При непредъявлении соответствующего подлинника признать факт наличия сделки нельзя. При этом если первая сторона ходатайствует о проведении подчёрковедческой экспертизы, суд не вправе в такой ситуации отказать в назначении такой экспертизы.
- 2) Сделка, подписанная при помощи подложной подписи, является недействительной применительно к ст.168 ГК как противоречащая закону. При этом в случае ее совершения до 1 сентября 2013 года и вступления в силу новой редакции ст.168 ГК такая сделка признается ничтожной в соответствии с действовавшей ранее редакцией ст.168 ГК.

# Проценты

---

- технические: замена «ставки рефинансирования» на «ключевую ставку», описание возможных механизмов определения процентов в договоре
- изменение порога «беспроцентности по умолчанию» с 50 МРОТ до 100 000 рублей для граждан, в том числе для ИП!!! ----- В действующей редакции [ст. 809](#) ГК РФ договор займа может предполагаться беспроцентным, если он «не связан с осуществлением предпринимательской деятельности хотя бы одной из сторон».



## Ростовщические проценты

---

«Размер процентов за пользование займом по договору займа, заключенному между гражданами или между юридическим лицом, не осуществляющим профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов, и заемщиком-гражданином, в два и более раза превышающий обычно взимаемые в подобных случаях проценты и поэтому являющийся чрезмерно обременительным для должника (ростовщические проценты), может быть уменьшен судом до размера процентов, обычно взимаемых при сравнимых обстоятельствах»

Цель – не допустить подпольного ростовщического бизнеса

## Соблюдение целевого назначения и обеспечение возврата займа

---

уточнено, что при досрочном возврате займа по причине отсутствия обеспечения или нецелевого использования займа займодавец может получить проценты не просто «причитающиеся», а **«причитающиеся на момент возврата» по правилам п.2. ст. 811 ГК РФ**. Правка техническая, но устраняет повод для споров и казуистического толкования, что хорошо. ИНАЧЕ получается контракт с условие «БЕРИ ИЛИ ПЛАТИ»

# Кредитный договор

---

Особенности заключения и исполнения кредитного договора. Проценты.

Проблема аннуитетных платежей. Формы кредитования. Кредитование счета, кредитная линия. Товарный и коммерческий кредит. Особенности расторжения договора.

## Кредитный договор

---

- Отличия от займа
- Применение норм о договоре займа
- Формы предоставления кредита
- Защита прав потребителей (ППВС № 17, Инф.письмо ПВАС № 146 от 13.09.2011, Обзоры ВС РФ 2013 и 2017 г.

# Определение договора

---

- В обязательства заёмщика в определении кредитного договора ([ст. 819](#) ГК РФ) добавлена уплата «**иных платежей**», **помимо процентов**.
- **Сделана оговорка в отношении потребительского кредитования:**

«В случае предоставления кредита гражданину в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (в том числе кредита, обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой), ограничения, случаи и особенности взимания иных платежей, указанных в абзаце первом настоящего пункта, определяются законом о потребительском кредите (займе)». !!! В законе о потребительском займе указано, что он не распространяется на ипотечное кредитование – это полезное исключение

# Перекредитование

---

- [ст. 819](#) ГК РФ пункт 1.1. :

«Если кредит используется должником полностью или частично для исполнения обязательств по ранее предоставленному тем же кредитором кредиту и в соответствии с договором кредит используется без зачисления на банковский счет должника для исполнения ранее предоставленного кредита, такой кредит считается предоставленным с момента получения должником от кредитора в порядке, предусмотренном договором, сведений о погашении ранее предоставленного кредита».

## проценты

---

- Проблема аннуитетных платежей
- Плата за кредитную линию
- Андеррайтинг

# Прекращение договора по инициативе кредитора

---

- Практика ВАС и ВС (например, требование о досрочном погашении = изменение срока и др.)
- Новая статья 821.1. («Требование кредитора о досрочном возврате кредита»). Опять дуализм: от физических лиц можно требовать досрочного возврата кредита в случаях, предусмотренных законом, а от юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (и неважно, на какие цели кредитовался ИП) – и в случаях, предусмотренных договором.



## Товарный и коммерческий кредит

---

- Товарный кредит – консенсуальная разновидность займа
- Коммерческий – условие иного возмездного договора = не является самостоятельным договором (соотношение со ст. 317.1)

# **Финансирование под уступку денежного требования (факторинг).**

---

Специфика предмета, соотношение с другими договорами. Особенности формирования договорных связей. Исполнение договора. Соотношение с договором цессии.

Договор факторинга и обеспечение исполнения обязательства.

# Факторинг

---

Суть факторинга – сервисный контракт

Оттавская конвенция УНИДРУА 1988 года по международным факторинговым операциям (Россия приняла и ввела в действие с 1 марта 2015 года).

в развитых правовых порядках факторинг – это прежде всего сервис, позволяющий снять с клиента непрофильные для него функции и дать ему возможность сосредоточиться на основной деятельности

У нас – возможность легального обхода запретов для цессии – гл. 24 ГК РФ

Ст. 831 – по сути, это два договора

- 1) Покупки права денежного требования (не заемного)
- 2) Займа под залог права денежного требования

## Ст. 824

---

2. Обязательства финансового агента (фактора) по договору факторинга могут **(а могут и не – прим.)** включать ведение для клиента бухгалтерского учета, а также предоставление клиенту иных услуг, связанных с денежными требованиями, являющимися предметом уступки.

Тогда нет разницы с обычной цессией

## Изменения

---

- Название «факторинг», термин «фактор»
- Предмет договора – приведен в соответствии с Оттавской конвенцией – договор становится сервисным!

## Два варианта на выбор:

---

- 1) передавать клиенту денежные средства в счет денежных требований, в том числе в виде займа или предварительного платежа (аванса);
- 2) осуществлять учет денежных требований клиента к третьим лицам (должникам);
- 3) осуществлять права по денежным требованиям клиента, в том числе предъявлять должникам денежные требования к оплате, получать платежи от должников и производить расчеты, связанные с денежными требованиями;
- 4) осуществлять права по договорам об обеспечении исполнения обязательств должников

- 
- Договор становится сервисным
  - Если соединить 2+1 или 3 или 4 = посредничество

## Ст. 826

---

Будущее требование – проблема определения

1) по существующему обязательству, в том числе по обязательству, возникшему из заключенного договора, срок платежа по которому наступил либо не наступил (существующее требование);

2) по обязательству, которое возникнет в будущем, в том числе из договора, который будет заключен в будущем (будущее требование) (статья 388.1).

РАНЕЕ – могли полагать в качестве будущего требование по исполненному обязательству, срок оплаты по которому еще не наступил (последующая оплата) – так указано в ст. 388.1

Оговорка - «Если договор факторинга заключен ранее момента перехода денежного требования к финансовому агенту (фактору), дополнительное оформление перехода денежного требования не требуется».



## Ст. 829 – последующая уступка

---

Режим изменен: теперь общее правило – разрешена, НО!!!

«Если уступка денежного требования финансовому агенту (фактору) осуществлена в целях обеспечения исполнения обязательства клиента перед финансовым агентом (фактором) или в целях оказания финансовым агентом (фактором) клиенту услуг, связанных с денежными требованиями, являющимися предметом уступки, последующая уступка денежного требования финансовым агентом (фактором) не допускается, если договором факторинга не предусмотрено иное».

Проблема – а если в договоре сочетание и иного варианта факторинга?

## Ст. 831

---

В первом варианте заменена «покупка» на «приобретение» - редакционно

Добавлен «сервисный» вариант:

3. Если уступка денежного требования осуществлена в целях оказания финансовым агентом (фактором) клиенту услуг, связанных с денежными требованиями, являющимися предметом уступки, финансовый агент (фактор) обязан представить отчет клиенту и передать ему все суммы, полученные во исполнение уступленных денежных требований, а клиент обязан оплатить оказанные услуги.

## Ст. 834 ГК РФ

---

Сокращена - «В случае неисполнения клиентом своих обязательств по договору, заключенному с должником, последний не вправе требовать от финансового агента (фактора) возврат уплаченных ему сумм. Соответствующее требование может быть предъявлено должником клиенту». Сейчас – можно предъявить требование и к финансовому агенту, если не может получить суммы непосредственно с клиента

Что неправильно, по сути – фактор не участник их взаимного обязательства

# Договор банковского вклада

---

Соотношение с договором банковского счета. Особенности заключения договора. Виды договора. Особенности договора банковского вклада в драгоценных металлах. Депозитные и сберегательные сертификаты. Изменение и расторжение договора. Обеспечение обязательств банка. Страхование вкладов.

# Правовое регулирование

---

- Гражданский кодекс Российской Федерации, Глава 44 «Банковский вклад»
- Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 05.04.2016) "О банках и банковской деятельности"
- Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изменениями и дополнениями)
- Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации"
- Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"
- Федеральный закон от 07.05.2013 N 79-ФЗ "О запрете отдельным категориям лиц открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами" и др.

---

По договору банковского вклада (депозита) одна сторона (Банк) принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором.

## Существенные условия

---

- **Предмет - Финансовая услуга**

Таким образом, договор банковского вклада с гражданином подпадает под действие Закона о защите прав потребителей.

Но!!! В отличие от иных услуг, на ненадлежащее исполнение которых санкция составляет 3 % в день от суммы услуги, к банковскому вкладу применяется санкция в размере ставки рефинансирования ( ст.395, 856 ГК) – Обзор практики Верховного Суда РФ за первый квартал 2017 г.

- Цена (процент) и срок – Законом о банках названы существенными, то есть их необходимо закрепить в договоре, чтобы он считался заключённым. Однако в ГК такого требования нет

---

К отношениям банка и вкладчика по счету, на который внесен вклад, применяются правила о договоре банковского счета (глава 45), если иное не предусмотрено правилами настоящей главы или не вытекает из существа договора банковского вклада.

Именно поэтому при просрочке возврата вклада потребителю применяется не ЗоЗПП (3%), а гл.45 ГК РФ (ключевая ставка ЦБ)

В частности, граждане могут осуществлять расчеты по счёту, открытому по договору банковского вклада, возможно использовать конструкцию номинального счёта.



## Признаки договора банковского вклада

---

Договор банковского вклада является:

- Реальным (заключён только после передачи денег банку)
- Одностороннеобязывающий (у вкладчика нет обязанностей)
- публичным, если вкладчиком является гражданин (банк обязан заключить вклад с каждым и не оказывать предпочтения). В этом случае применяется законодательство о защите прав потребителей
- Возмездным (уплачиваются проценты)

- 
- Реальность договора

- 
- В судебной практике сложился подход, согласно которому, если банк находится длительное время в состоянии финансовой платежеспособности, перечисление средств со счета организации на счёт физического лица (оба счета в этом банке) не признается деньгами. Соответственно Агентство по страхованию вкладов обоснованно отказывает таким гражданам в выплате страхового возмещения. В случае отзыва лицензии у банка

## Договор банковского вклада - возмездный

---

- Возмездность выражается в выплате процентов. Условие о них не является существенным
- 
- При отсутствии в договоре условия о размере выплачиваемых процентов банк обязан выплачивать проценты в размере, определяемом в соответствии с п. 1 ст. 809 ГК РФ, т. е. исходя из существующей в месте жительства вкладчика (если вкладчиком является юридическое лицо – в месте его нахождения) ставки банковского процента (ставкой рефинансирования) на день выплаты банком суммы вклада.

## Публичный характер договора

---

- Банк обязан заключить договор банковского вклада определенного вида с каждым обратившимся к нему гражданином на одинаковых условиях.
- Банк не вправе оказывать предпочтение одному физическому лицу перед другим в отношении заключения договора, кроме случаев, предусмотренных законодательством
- В отношении юридических лиц в договоре банковского вклада могут устанавливаться индивидуальные условия размещения вкладов

## Договор банковского вклада является договором присоединения

---

Договором присоединения признается договор, условия которого определены одной из сторон в формулярах или иных стандартных формах и могли быть приняты другой стороной не иначе как путем присоединения к предложенному договору в целом.

Ст. 428 ГК РФ

## Вклады в пользу третьих лиц

---

- Вклад может быть внесен в банк на имя определенного третьего лица. Если иное не предусмотрено договором такое лицо приобретает права вкладчика с момента предъявления банку первого требования, либо выражения намерения воспользоваться своими правами
- Необходимо обязательное указание

## В ЗАВИСИМОСТИ ОТ СРОКА:

---

- Вклады до востребования - вклады с условием выдачи по первому требованию
- Срочные вклады - вклады, открытые на условиях возврата вклада по истечении определенного договором срока

Если вкладчик не требует возврата вклада по истечении срока либо по наступлении предусмотренных договором обстоятельств, то договор считается продлённым на условиях вклада до востребования, если иное не предусмотрено договором.

- Обязанность банка выдать сумму вклада или ее часть по первому требованию вкладчика независимо от вида вклада  
Условие договора об отказе гражданина от данного права ничтожно  
Законопроект о "безотзывном" вкладе (отклонен Государственной Думой в 2010 г. - ущемление законных интересов вкладчиков)  
ОДНАКО!!!!!!!!!!!!!!



## Новелла ст. **837** ( с **1** января **2018** г.)

---

2. По договору вклада любого вида, заключенному с гражданином, банк в любом случае обязан выдать по первому требованию вкладчика сумму вклада или ее часть и соответствующие проценты (за исключением вкладов, внесение которых удостоверено сберегательным сертификатом, условия которого не предусматривают право вкладчика на получение вклада по требованию).

## Новелла "Статья 844.1. Особенности договора банковского вклада в драгоценных металлах"

---

1. По договору банковского вклада, предметом которого является драгоценный металл определенного наименования (вклад в драгоценных металлах), банк обязуется возвратить вкладчику имеющийся во вкладе драгоценный металл того же наименования и той же массы либо выдать денежные средства в сумме, эквивалентной стоимости этого металла, а также выплатить предусмотренные договором проценты.
2. Договор банковского вклада в драгоценных металлах должен содержать обязательное указание на наименование драгоценного металла, размер процентов по вкладу и форму их получения вкладчиком, а также порядок расчета суммы денежных средств, подлежащих выдаче, если возможность такой выдачи предусмотрена договором.
3. Если иное не установлено законом или не вытекает из существа обязательства, к отношениям по договору банковского вклада в драгоценных металлах применяются правила о вкладах, предусмотренные настоящим Кодексом, в том числе правила абзаца седьмого пункта 1 статьи 64 настоящего Кодекса.
4. К отношениям по договору банковского вклада в драгоценных металлах правила пункта 1 статьи 840 настоящего Кодекса об обеспечении возврата вкладов граждан путем осуществляемого в соответствии с законом страхования вкладов физических лиц не применяются, о чем гражданин должен быть уведомлен в письменной форме до заключения договора банковского вклада в драгоценных металлах, а банк должен получить от гражданина подтверждение того, что такое уведомление было совершено.";

## Субъекты договора банковского вклада

---

- Физические лица
- Юридические лица
- Банки имеющие лицензию, выданную Банком России в установленном порядке (п. 1 ст. 835 ГК РФ).
- Другие кредитные организации

*Правила о договоре банковского вклада применяется и к другим кредитным организациям, имеющим лицензию. Например, право на привлечение во вклады денежных средств юридических лиц имеют депозитно-кредитные небанковские кредитные организации.*

*Но они не имеют права привлекать денежные средства физических лиц (п. 3 ст. 834 ГК РФ и п. 4 ст. 845 ГК РФ).*

---

Вкладчиком по договору банковского вклада может выступать любой субъект гражданского права (как физическое, так и юридическое лицо), обладающий соответствующей дееспособностью.

Согласно подп. 3 п. 2 ст. 26 ГК РФ несовершеннолетние с 14 лет вправе самостоятельно, без согласия родителей, усыновителей или попечителей «в соответствии с законом вносить вклады в кредитные учреждения и распоряжаться ими».

Если по решению суда гражданин может быть признан недееспособным, над ним устанавливается опека и сделки совершает его опекун (в том числе заключает договор банковского вклада).

Гражданин может быть также ограничен судом в дееспособности, тогда над ним устанавливается попечительство, и совершать сделки он может лишь с согласия попечителя (ст. 29, 30 ГК РФ).

Законом в главе 44 ГК не предусмотрена возможность открывать счёт на двоих лиц. Если вклад открывает супруг единолично, этот вклад считается общим имуществом, однако согласие на распоряжение им другого супруга не требуется. Оно предполагается Но!!!!!!!!!!

## Внесение средств третьими лицами

---

- Если договором банковского вклада не предусмотрено иное, на счет по вкладу зачисляются денежные средства, поступившие в банк на имя вкладчика от третьих лиц с указанием необходимых данных по счету
- Предполагается, что вкладчик выразил согласие на получение денежных средств от таких лиц, предоставив им

# Запреты и ограничения

- Запрещается открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами ряду должностных лиц ( Закон о запрете отдельным категориям лиц открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства...)
- **государственно-публичные образования и государственные внебюджетные фонды** вправе заключать договоры банковского вклада (депозита) только по результатам открытого конкурса или открытого аукциона.
- **Хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации**, а также общества, находящиеся под их прямым или косвенным контролем, вправе заключать договоры банковского вклада (депозита) с банками, которые соответствуют установленным законом требованиям. Перечень таких банков ежеквартально размещает Банк России на своем официальном сайте (<http://www.cbr.ru/>)
- Ряд специальных правил установлен Законом о противодействии легализации...:  
Кредитные организации вправе:  
**отказаться** от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица в соответствии с правилами внутреннего контроля кредитной организации в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма

## За пределами Российской Федерации счета в банках НЕ могут открывать:

---

- лицам, замещающим (занимающим):
- А) государственные должности Российской Федерации (+)
- Б) должности первого заместителя и заместителей Генерального прокурора Российской Федерации (+)
- В) Членам правления банков с участием Российской Федерации
- Федеральный закон от 07.05.2013 N 79-ФЗ "О запрете отдельным категориям лиц открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами» (Ст. 2)

---

Если договором банковского вклада не предусмотрено иное, на счет по вкладу зачисляются денежные средства, поступившие в банк на имя вкладчика от третьих лиц с указанием необходимых данных о его счете по вкладу. При этом предполагается, что вкладчик выразил согласие на получение денежных средств от таких лиц, предоставив им необходимые данные о счете по вкладу.

Ст. 841



# Порядок заключения договора

---

- Требуется открытие счёта, до приема денег банк обязан идентифицировать клиента , его представителя и (или) выгодоприобретателя
- Порядок открытия счета - Инструкция ЦБ РФ от 30.05.2014 " Об открытии и закрытии банковских счётов , счётов по вкладам (депозитам), депозитных счётов"
- Договор требует письменной формы

## Форма договора банковского вклада

---

- Договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме (ст. 836 ГК РФ).
- Несоблюдение письменной формы договора банковского вклада влечет недействительность этого договора. Такой договор является ничтожным.

## Форма договора банковского вклада

---

- Сберегательный и депозитный сертификаты являются именными документарными ценными бумагами, удостоверяющими факт внесения вкладчиком в банк суммы вклада на условиях, указанных в соответствующем сертификате, и право владельца такого сертификата на получение по истечении установленного сертификатом срока суммы вклада и обусловленных сертификатом процентов в банке, выдавшем сертификат.
- Владельцем сберегательного сертификата может быть только физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель.
- Сумма вклада, внесение которой удостоверено сберегательным сертификатом, подлежит страхованию в соответствии с законом о страховании вкладов физических лиц.
- Владельцем депозитного сертификата может быть только юридическое лицо.

## Ст. 843, 844 «Сберегательные и депозитные сертификаты»

---

- «разведены» сбер. и депоз. сертификаты
- Запрет на досрочное получение
- Могут выдаваться на условия обездвижения!!!! Остаются у банка – «убить» возможность быть платежным средством
- Только именные!!!
- Размер процентов не меняется!!!!

## Форма договора банковского вклада

---

Письменная форма договора банковского вклада соблюдена, если внесение вклада удостоверено:

- сберегательной книжкой – умирает с 1 июня 2018 г.
- сберегательным или депозитным сертификатом;
- **иным выданным банком вкладчику документом**, отвечающим требованиям, предусмотренным для таких документов законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

**Постановление Конституционного Суда Российской Федерации от 27 октября 2015 г. N 28-П "О проверке конституционности пункта 1 статьи 836 Гражданского кодекса Российской Федерации в связи с жалобами граждан И.С. Билера, П.А.Гурьянова и др."**

## Форма договора банковского вклада

---

Разница между депозитным и сберегательным сертификатами: сберегательные сертификаты выдаются физическим лицам (гражданам), а депозитные — юридическим лицам (организациям)

Новелла (с 1 июня 2018 г.) [пункт 3 статьи 838](#) дополнить предложением следующего содержания: "По договору банковского вклада, внесение вклада по которому удостоверено сберегательным или депозитным сертификатом, размер процентов не может быть изменен в одностороннем порядке.";

## Обязанности банка по договору

---

- Обеспечить возврат вклада- при заключении договора предоставить информацию об обеспеченности (неважно кто вкладчик)
- Вернуть вкладчику сумму вклада в порядке, предусмотренном договором.
- Начислить и выплатить проценты на сумму вклада на условиях и в порядке, предусмотренных договором.

.

## Проценты по договору банковского вклада

---

- В соответствии со ст. 838 ГК РФ банк выплачивает вкладчику проценты на сумму вклада в размере, определяемом договором банковского вклада.
- 
- При отсутствии в договоре условия о размере выплачиваемых процентов банк обязан выплачивать проценты в размере, определяемом в соответствии с п. 1 ст. 809 ГК РФ, т. е. исходя из ключевой ставкой Банка России, действовавшей в соответствующие периоды. Ключевая ставка – новелла ГК РФ



## Обязанности банка

---

При нарушении банком своих обязательств по начислению и выплате указанных процентов вкладчик вправе:

- потребовать от банка немедленного возврата суммы вклада;
- потребовать применения мер ответственности (уплата процентов в соответствии со ст. 395 ГК РФ, возмещение убытков)
- Если вкладчик – гражданин, применяется закон о защите прав потребителей, если нет специальных норм

## Проценты по договору банковского вклада

---

- Проценты на сумму вклада начисляются со дня, следующего за днем поступления суммы в банк, до дня ее возврата вкладчику **включительно!!!** Это отличие от договора займа и кредитного договора
- Проценты на сумму банковского вклада выплачиваются вкладчику по его требованию по истечении каждого квартала отдельно от суммы вклада.
- Невостребованные проценты увеличивают сумму, на которую начисляются проценты
- Иное может быть предусмотрено договором
- При возврате вклада выплачиваются все начисленные к этому времени проценты

## Изменение процентов по договору банковского вклада

---

- Банк вправе изменять размер процентов, выплачиваемых на вклады до востребования. Иное может быть предусмотрено договором
- При уменьшении банком размера процентов новый размер процентов применяется к вкладам, внесенным до сообщения вкладчикам об уменьшении процентов, по истечении месяца с момента соответствующего сообщения. Иное может быть предусмотрено договором
- 
- Размер процентов на срочный вклад гражданина не может быть в одностороннем порядке изменен банком. Иное может быть установлено законом
- Размер процентов на срочный вклад юридического лица не может быть **изменен** банком в одностороннем порядке. Иное может быть установлено законом или договором

## Права вкладчика

---

- право распоряжения вкладом (может быть ограничено – арест/ обращение взыскания, приостановление операций)
- право на обеспечение вклада

# Гарантии возврата вкладов

---

- обязательное страхование вкладов (ст. 840 ГК РФ). Теперь и оформленных сберегательным сертификатом.
- первоочередной возврат вкладчикам-гражданам вкладов в случае ликвидации банка (ст.64 ГК РФ)

## Обязанности банка по обеспечению

---

Кроме того, в случае невыполнения банком обязанностей по обеспечению возврата вклада, а также при утрате обеспечения или ухудшении его условий вкладчик вправе:

- потребовать от банка немедленного возврата суммы вклада;
- требовать уплаты процентов на сумму вклада в размере, определяемом в соответствии с п. 1 ст. 809 ГК РФ;
- требовать применения меры ответственности (возмещение причиненных убытков).

## Обязательность участия банков в системе страхования

---

- Участие в системе страхования обязательно для всех банков
- Банк, не являющийся участником системы страхования вкладов, не имеет права привлекать вклады физических лиц и открывать и вести счета указанных лиц

- 
- Не подлежат страхованию денежные средства:

1) размещенные на банковских счетах (во вкладах) адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности;

2) размещенные физическими лицами в банковские вклады на предъявителя, в том числе удостоверенные сберегательным сертификатом и (или) сберегательной книжкой на предъявителя;

3) переданные физическими лицами банкам в доверительное управление;

4) размещенные во вклады в находящих за пределами территории Российской Федерации филиалах банков Российской Федерации;

- 5) являющиеся электронными денежными средствами;

6) размещенные на номинальных счетах, за исключением отдельных номинальных счетов, которые открываются опекунам или попечителям и бенефициарами по которым являются подопечные, залоговых счетах и счетах эскроу.

! Особый порядок страхования денежных средств на счете эскроу - ст. 12.1 Закона о страховании вкладов

! Вклады (счета) индивидуальных предпринимателей - подлежащие страхованию



## Порядок и условия выплаты возмещения по вкладам

---

- Страховым случаем признается:
  - - отзыв (аннулирование) у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций
  - Введение Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка
- Возмещение выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, но не более 1 400 000 рублей,
- Если страховой случай наступил в отношении нескольких банков, размер страхового возмещения исчисляется для каждого банка отдельно
- Для незастрахованных вкладов установлен институт выплат Банка России по вкладам

## Прекращение договора банковского вклада

---

Вкладчик — физическое лицо может в любой момент досрочно прекратить действие банковского вклада и потребовать возврата ему суммы вклада.

*Ст. 837 ГК РФ*

- Условие договора об отказе гражданина от права на получение вклада по первому требованию ничтожно.
- Установление в отношении вкладчика — физического лица каких-либо прямых или косвенных санкций за досрочный отзыв вклада будет недействительным.

# Договор банковского счета

---

Особенности заключения и исполнения. Особенности осуществления операций по счету. Ограничение прав клиента по счету. Правовой режим отдельных банковских счетов. Совместный счет. Счета в драгоценных металлах. Договор номинального счета. Договор счета-эскроу, соотношение с договором условного депонирования (эскроу). Договор публичного депозитного счета. Расторжение договора. Банковская тайна

## Ст. 845

---

Первые три пункта не изменились  
Договор – консенсуальный, по общему правилу для клиента безвозмездный (проблема встречного предоставления), обязательный для заключения, имеет черты рамочного договора.

Направленность – осуществление безналичных расчетов

## «Зарезервированные средства»

---

**4.** Права на денежные средства, находящиеся на счете, считаются принадлежащими клиенту в пределах суммы остатка, за исключением денежных средств, в отношении которых получателю денежных средств и (или) обслуживающему его банку в соответствии с банковскими правилами и договором подтверждена возможность исполнения распоряжения клиента о списании денежных средств в течение определенного договором срока, но не более чем десять дней. По истечении указанного срока находящиеся на счете денежные средства, в отношении которых была подтверждена возможность исполнения распоряжения клиента, считаются принадлежащими клиенту

Сфера применения – расчеты банковскими картами

# Совместные счета

---

5. В случае заключения договора банковского счета с несколькими клиентами (совместный счет) такими клиентами могут быть **только физические лица** с учетом ограничений, установленных валютным законодательством Российской Федерации. Права на денежные средства, находящиеся на счете, считаются принадлежащими таким лицам в долях, определяемых пропорционально суммам денежных средств, внесенных каждым из клиентов или третьими лицами в пользу каждого из клиентов, если иное не предусмотрено договором банковского счета (договором установлена непропорциональность). В случае, когда договор банковского счета заключен клиентами-супругами, права на денежные средства, находящиеся на совместном счете, являются общими правами клиентов-супругов (статья 256), если иное не предусмотрено брачным договором, о заключении которого клиенты-супруги уведомили банк.

Проблема – соотношение пропорции на момент внесения и снятия – один из совладельцев может до того «выгрести» счет!

## Заключение договора

---

- Обязательность или публичность?
- Новелла – открытие счета на условиях использования электронного средства платежа (электронные денежные средства – ФЗ о национальной платежной системе)

## Группа счетов (ст.847)

---

3. Банк исполняет распоряжение о списании денежных средств при недостаточности денежных средств на банковском счете, если этот счет включен в соответствии с договором банковского счета в группу банковских счетов, в том числе принадлежащих разным лицам, и на всех банковских счетах, включенных в указанную группу, достаточно денежных средств для исполнения распоряжения клиента. При этом такое списание не является кредитованием счета

Аффилированность?



## Очередность списания (ст. **855**)

---

Не изменена – работники в одной очереди с фискальными органами (ФЗ №345 от 02.12.2013) – вопрос – кто из них быстрее предъявит требование?-)

## Ответственность банка (ст.856)

---

К ответственности за невыполнение указаний клиента о проведении операций добавляется ответственность за несвоевременное их выполнение, плюс добавляется оговорка, что проценты согласно ст. 395 ГК РФ взыскиваются с банка независимо от процентов за пользование деньгами на счёте по ст. 852 ГК РФ

## Банковская тайна

---

- Соотношение ГК и ЗоБД
- Новелл нет

# Ограничения распоряжения счетом (ст. 858)

---

Из отсылочной статья становится совершенно конкретной.

- ограничение распоряжения денежными средствами, находящимися на счёте, с 1 июня 2018 года будет допускаться не только в случаях, предусмотренных законом, но и по условиям договора.
- вводятся новые нормы, касающиеся ареста денежных средств: об аресте средств на совместном счёте (по обязательствам каждого – в размере, не превышающем его долю, а для супругов – по правилам семейного законодательства) и о том, что расторжение договора банковского счета не является основанием для снятия ареста.

## Расторжение (ст.859)

---

- Условие о возможности расторжения со снижением срока «бездействия» счета – с 2 лет до 6 мес., если это предусмотрено договором – ТОЛЬКО С ИП и юридическими лицами
- При расторжении банком договора в случаях, установленном законом, банки теперь смогут **взимать плату за свои услуги за период со дня направления банком клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета до дня, когда договор считается расторгнутым (60 дней).**
- Правило и выдаче – дополнено оговоркой «если средства не арестованы»

# Расторжение

---

- При неявке клиента за получением остатка денежных средств на счете в течение шестидесяти дней со дня направления ему уведомления о расторжении договора банковского счёта, как и прежде, не востребованные деньги зачисляются **на специальный счёт в Банке России**. Но если закрываемый счёт был валютным или «металлическим» - банк обязан осуществить продажу **иностранной валюты или драгоценного металла (по курсу, установленному этим же банком на день продажи)** и перечислить на специальный счёт **вырученные денежные средства в рублях**. Их-то и получит клиент, в случае его явки, вместо своей валюты или золота

## Новые виды счетов

---

- Номинальный
- Эскроу
- Депозитный публичный
- Металлический

# Статья 860.1. Договор номинального счета

---

1. Номинальный счет может открываться владельцу счета для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат другому лицу-бенефициару.

Права на денежные средства, поступающие на номинальный счет, в том числе в результате их внесения владельцем счета, принадлежат бенефициару.

Номинальный счет может открываться для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат нескольким лицам-бенефициарам, за исключением случаев, установленных законом.

2. Существенным условием договора номинального счета является указание бенефициара либо порядка получения информации от владельца счета о бенефициаре или бенефициарах, а также основание их участия в отношениях по договору номинального счета.

3. Законом или договором номинального счета с участием бенефициара на банк может быть возложена обязанность контролировать использование владельцем счета денежных средств в интересах бенефициара в пределах и в порядке, которые предусмотрены законом или договором.



## п.2 ст. 860.6 - новелла

---

Сегодня при поступлении в банк заявления владельца счета о расторжении договора номинального счета банк обязан проинформировать об этом бенефициара только если это предусмотрено договором номинального счета. С 1 июня 2018 года **обязанность проинформировать бенефициара о расторжении договора для банков становится императивной**

## Изменение субъекта

---

**Первая ситуация: если опекун или попечитель меняется, владельцем счёта становится новый; вторая – если опека или попечительство прекращается, договор номинального счёта также прекращается, остаток денежных средств передаётся бенефициару.**

# Статья 860.7. Договор счета эскроу

1. По договору счета эскроу банк (эскроу-агент) открывает специальный счет эскроу для учета и блокирования денежных средств, полученных им от владельца счета (депонента) в целях их передачи другому лицу (бенефициару) при возникновении оснований, предусмотренных договором счета эскроу. Права на денежные средства, находящиеся на счете эскроу, принадлежат депоненту до даты возникновения оснований для передачи денежных средств бенефициару, а после указанной даты - бенефициару. Распоряжение денежными средствами, находящимися на счете эскроу, осуществляется в порядке, предусмотренном настоящим параграфом.
2. Обязательства по договору счета эскроу могут содержаться наряду с договором счета эскроу в ином договоре, по которому эскроу-агентом является банк.
3. Вознаграждение банка как эскроу-агента не может взиматься из денежных средств, находящихся на счете эскроу, если иное не предусмотрено договором.
4. К отношениям сторон применяются общие положения о банковском счете и договоре эскроу (глава 47.1), если иное не предусмотрено настоящей статьей и статьями 860.8 - 860.10 настоящего Кодекса или не вытекает из существа отношений сторон.

---

Соотношение договора  
условного депонирования  
(новелла) и счета эскроу

# Новеллы

- в [ст. 860.7](#). ГК РФ добавлено пояснение:

---

«Права на денежные средства, находящиеся на счете эскроу, принадлежат депоненту до даты возникновения оснований для передачи денежных средств бенефициару, а после указанной даты – бенефициару».

- В статье 860.8. ГК РФ избавились от неудобной отсылки к статье 858 ГК РФ, заменив её пунктом 4:

«Приостановление операций по счету эскроу, арест или списание денежных средств, находящихся на счете эскроу, по обязательствам депонента перед третьими лицами и по обязательствам бенефициара не допускается».

Законодатель е принимает меры против использования счетов эскроу как «островков безопасности», недостижимых для кредиторов и приставов: **из пункта 2 статьи 860.8. ГК РФ убирают диспозитивное «если иное не предусмотрено договором», технически позволявшее смешивать на счёте эскроу свои деньги с депонируемыми.** Императивная версия будет выглядеть так:

«Зачисление на счет эскроу иных денежных средств депонента, за исключением депонируемой суммы, указанной в договоре эскроу, не допускается».

# Статья 860.11. Договор публичного депозитного счета

---

1. По договору публичного депозитного счета, заключаемому для целей депонирования денежных средств в случаях, предусмотренных законом, банк обязуется принимать и зачислять в пользу бенефициара денежные средства, поступающие от должника или иного указанного в законе лица (депонента), на счет, открытый владельцу счета (нотариусу, службе судебных приставов, суду и иным органам или лицам, которые в соответствии с законом могут принимать денежные средства в депозит).

Публичный депозитный счет может открываться в российских кредитных организациях, величина собственных средств (капитала) которых составляет не менее чем двадцать миллиардов рублей. В течение месяца со дня, когда владельцу публичного депозитного счета стало известно или должно было стать известно о том, что величина капитала кредитной организации составила менее указанной суммы, он обязан закрыть свой публичный счет в этой кредитной организации и перечислить все средства с него на другой свой публичный депозитный счет в другой российской кредитной организации, величина капитала которой составляет не менее указанной суммы.

2. По договору публичного депозитного счета банк не вправе контролировать соответствие операций владельца публичного депозитного счета установленным законом правилам о депонировании, если иное не предусмотрено законом.

3. Депонирование денежных средств на публичном депозитном счете влечет за собой возникновение требования к владельцу счета в отношении этих денежных средств у лица, в чью пользу они депонированы (бенефициар). Бенефициар не вправе требовать совершения операций с денежными средствами, поступившими на публичный депозитный счет в его пользу, непосредственно от банка.

4. Бенефициар вправе потребовать от владельца счета перечисления (выдачи) бенефициару денежных средств с публичного депозитного счета по основаниям и в порядке, которые предусмотрены законом.

## Защита публичного интереса

---

Банк – жесткие требования к  
собственному капиталу

Иммунитет средств от ареста и т.п.

## Обязанности банка

---

- Он не обязан контролировать законность и обоснованность операций и т.п., так как владелец счета лицо публичное
- Не вправе расторгнуть по своей инициативе
- Обязанность по уплате процентов и иные обязанности общие



## Статья **859.1**. Особенности договора банковского счета в драгоценных металлах

---

1. По договору банковского счета в драгоценных металлах банк обязуется принимать и зачислять поступающий на счет, открытый клиенту (владельцу счета), 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.

Порядок осуществления операций по банковскому счету в драгоценных металлах регулируется законом, а также установленными в соответствии с ним банковскими правилами.

2. Договор банковского счета в драгоценных металлах должен содержать обязательное указание на наименование драгоценного металла, а также порядок расчета суммы денежных средств, подлежащих выдаче со счета, если возможность их выдачи предусмотрена договором.

3. Если иное не установлено законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами или не вытекает из существа счета, к отношениям по договору банковского счета в драгоценных металлах, а также к отношениям, возникающим при проведении операций по счету, применяются правила о счетах, предусмотренные настоящим Кодексом, в том числе правила абзаца седьмого пункта 1 статьи 64 настоящего Кодекса.

К отношениям по договору банковского счета в драгоценных металлах правила пункта 1 статьи 840 настоящего Кодекса об обеспечении возврата вкладов граждан путем осуществляемого в соответствии с законом страхования вкладов физических лиц не применяются, о чем клиент-гражданин должен быть уведомлен в письменной форме до заключения договора банковского счета в драгоценных металлах, а банк должен получить от гражданина подтверждение того, что такое уведомление было совершено.

4. Совместный счет, номинальный счет, публичный депозитный счет и иные виды банковских счетов, предусмотренных законом, могут быть счетами в драгоценных металлах.»

# Безналичные расчеты

---

Особенности расчетов платежным поручением, по аккредитиву, инкассо, чеками: новеллы ГК РФ. Расчеты банковскими картами.

- 
- Понятие расчетов (структура расчетных отношений)
  - Понятие безналичных расчетов
  - Формы безналичных расчетов
  - Перевод дебета
  - Перевод кредита

# Правовое регулирование

---

- ГК РФ
- Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 18.07.2017) "О национальной платежной системе»
- "Положение о правилах осуществления перевода денежных средств" (утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П) (ред. от 05.07.2017)
- Положение об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием" (утв. Банком России 24.12.2004 N 266-П) (ред. от 14.01.2015) и др.
- Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 15.01.1999 N 39 "Обзор практики рассмотрения споров, связанных с использованием аккредитивной и инкассовой форм расчетов"

## Платежное поручение

---

При расчетах платежными поручениями банк плательщика обязуется по распоряжению плательщика перевести находящиеся на его банковском счете денежные средства на банковский счет получателя средств в этом или ином банке в сроки, предусмотренные законом, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета либо не определен применяемыми в банковской практике обычаями.

## Новеллы в ГК РФ

---

- Исполняющий банк вправе привлечь банка-посредника
- Применяется к переводу без открытия счета
- Уточнены правила по проверке поручения – теперь банк не требует уточнения его содержания – отказ в переводе с уведомлением
- Уточнены способы исполнения

## Ответственность

---

- Если перевод не осуществлен по вине банка-посредника и банка получателя, суд вправе их привлечь – солидарно
- Исполняющий не отвечает, если только сам не выбрал посредника

**ПРОБЛЕМА СООТНОШЕНИЯ С  
НОРМОЙ СТ. 303**

# АККРЕДИТИВ

---

- При расчетах по аккредитиву банк-эмитент, действующий по поручению плательщика, обязуется перед получателем средств произвести платежи или акцептовать и оплатить переводной вексель, выставленный получателем средств, либо совершить иные действия по исполнению аккредитива по представлении получателем средств предусмотренных аккредитивом документов и в соответствии с условиями аккредитива.
- ОБЕСПЕЧИТЕЛЬНАЯ ФУНКЦИЯ



# НОВЕЛЛЫ

---

- Исполняющий банк может отказаться (только полностью) от выполнения аккредитива
- Общее правило – безотзывность
- Норма о переводном (трансферабельном) аккредитиве – бенефициар может переводить исполнение в пользу другого получателя, тот тоже, последний только в пользу бенефициара

## Инкассо

---

При расчетах по инкассо банк (банк-эмитент) обязуется по поручению клиента осуществить за счет клиента действия по получению от плательщика платежа и (или) акцепта платежа.

## Расчеты чеками

---

- Чеком признается ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю.
- В качестве плательщика по чеку может быть указан только банк, где чекодатель имеет средства, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков.

## Расчеты банковскими картами

---

- Платежные системы
- Их структура и субъекты
- Процессинг
- Эквайринг