

ЗАЕМ, КРЕДИТ, ФАКТОРИНГ, ВКЛАД И СЧЕТ:

постатейный комментарий
к статьям 807–860.15 Гражданского кодекса
Российской Федерации

Ответственный редактор А.Г. Карапетов

МЮЛОГОС



УДК 347.44
ББК 67.404.212.1
316

Ответственный редактор

А.Г. Карапетов — д.ю.н., директор Юридического института «М-Логос»,
профессор Высшей школы экономики, главный редактор журнала
«Вестник экономического правосудия Российской Федерации»

Серия комментариев к гражданскому законодательству #Глосса
(издается совместно с электронным издательством «М-Логос»)

316 **Заем, кредит, факторинг, вклад и счет: постатейный комментарий к статьям 807–860.15 Гражданского кодекса Российской Федерации / Отв. ред. А. Г. Карапетов.** — Москва: Статут, 2019. — 976 с. (Комментарии к гражданскому законодательству #Глосса)

ISBN 978-5-8354-1535-9 (в пер.)

Настоящий комментарий написан с целью помочь юристам-практикам, судьям, ученым и студентам, интересующимся гражданским правом, сориентироваться в проблемных вопросах применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о договорах займа, кредита, факторинга, вклада и счета с учетом новелл, принятых в рамках реформы ГК РФ и вступивших в силу 1 июня 2018 г. Авторы ставили себе задачу осветить максимальное число сложных и неоднозначных вопросов толкования и применения как нетронутых реформой, так и измененных и абсолютно новых положений ГК РФ о данных договорах, отразить накопившуюся судебную практику применения этих статей и в ряде случаев предложить оптимальные пути решения выявленных коллизий.

УДК 347.44
ББК 67.404.212.1

ISBN 978-5-8354-1535-9

© Коллектив авторов, 2019
© Издательство «Статут», редподготовка, оформление, 2019

АВТОРСКИЙ КОЛЛЕКТИВ

Байбак Всеволод Владимирович — к.ю.н., доцент Высшей школы экономики (Санкт-Петербургский филиал):

— комментарии в соавторстве с А.Г. Карапетовым к статьям 824–831, 833 ГК РФ;

Иванов Олег Михайлович — к.ю.н., доцент кафедры банковского права МГЮА им. О.Е. Кутафина, сопредседатель Комитета по инвестиционным банковским продуктам Ассоциации банков России, вице-президент АО «Альфа-банк»:

— комментарии к статьям 809, 817, 819–821.1 ГК РФ;

Карапетов Артем Георгиевич — д.ю.н., директор Юридического института «М-Логос», профессор Высшей школы экономики, главный редактор журнала «Вестник экономического правосудия Российской Федерации»:

— комментарии к пунктам 1–3, 5, 6 статьи 807, статьям 808, 810–814, 823, 860.8–860.10 ГК РФ;

— комментарий к статье 860.7 ГК РФ (за исключением подпункта 1.16 комментария к этой статье);

— подпункт 1.16 комментария к статье 860.7 ГК РФ в соавторстве с И.А. Ястржембским;

— комментарии в соавторстве с В.В. Байбаком к статьям 824–831, 833 ГК РФ;

Любимова Марина Андреевна — начальник отдела нормотворчества и анализа международной практики регулирования Управления регулирования Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России¹:

— комментарий к пункту 7 статьи 807 ГК РФ;

Махалин Иван Николаевич — эксперт в области рынка ценных бумаг:

— комментарий к пункту 4 статьи 807 ГК РФ;

Павлов Андрей Анатольевич — к.ю.н., доцент кафедры гражданского права Юридического факультета Санкт-Петербургского государственного университета:

— комментарии к статьям 818, 822, 832 ГК РФ;

Сарбаш Сергей Васильевич — д.ю.н., судья ВАС РФ в отставке, заслуженный юрист РФ:

— комментарии к статьям 834–860.6, 860.11–860.15 ГК РФ;

Ястржембский Игорь Александрович — консультант Исследовательского центра частного права им. С.С. Алексеева при Президенте РФ, руководитель гражданско-правовой практики юридической фирмы «Щекин и партнеры»:

— подпункт 1.16 пункта 1 комментария к статье 860.7 ГК РФ в соавторстве с А.Г. Карапетовым.

¹ Написанный автором текст не является и не может считаться выражением официальной точки зрения Банка России и (или) иных лиц, с которыми автора связывали или связывают трудовые отношения, и представляет собой точку зрения автора.

ОГЛАВЛЕНИЕ

Предисловие от ответственного редактора	27
Принятые сокращения	31
ГЛАВА 42. ЗАЕМ И КРЕДИТ	33
§ 1. ЗАЕМ	33
Статья 807. Договор займа	33
1. Общие характеристики договора займа.....	34
1.1. Предмет договора займа.....	34
1.2. Объект предоставления по договорам займа.....	34
1.3. Передача имущества в собственность	46
1.4. Возвратность.....	55
1.5. Квалифицирующие признаки кредита как разновидности займа	74
1.6. Реальность или консенсуальность договора займа: ситуация до 1 июня 2018 г.....	75
1.7. Реальность или консенсуальность договора займа: ситуация после 1 июня 2018 г.	79
1.8. Существенные условия договора займа	96
1.9. Качество имущества, предоставляемого в заем	97
1.10. Заем, обеспеченный залогом, и обеспечительная собственность	98
1.11. Субординация требований займодавца при банкротстве должника.....	117
1.12. Дополнительные источники регулирования обязательственных отношений сторон договора займа	127
2. Валютный заем	127
2.1. Валютная оговорка	128
2.2. Выплата займа или его погашение в иностранной валюте.....	129
2.3. Комбинированные варианты.....	131
3. Право на отказ от договора до выдачи займа	132
3.1. Право займодавца на отказ от договора.....	132
3.2. Право на произвольный отказ заемщика от договора до выдачи ему займа.....	148
4. Облигации	150
4.1. Облигации как эмиссионные ценные бумаги	151
4.2. Размещение облигаций и заключение договора облигационного займа	156
4.3. Права, предоставляемые облигациями	160
4.4. Последствия нарушения прав владельцев облигаций	164
4.5. Субсидиарное регулирование облигаций положениями ГК РФ о договорах, в том числе о договоре займа.....	168
4.6. Случаи, когда облигации имеют признаки, не типичные для договора займа.....	169
5. Предоставление займа третьему лицу	173
5.1. Передача займа представителю	173
5.2. Переадресация исполнения	174

5.3. Идентификация моделей	177
6. Ограничение на массовые сделки по привлечению денег граждан на заемной основе	177
6.1. Последствия нарушения нормы	178
6.2. Исключение для выпуска облигаций	180
7. Особенности привлечения гражданами процентного займа в некоммерческих целях	180
7.1. Законы, устанавливающие особенности предоставления потребительских займов	180
7.2. Закон о потребительском кредите (займе)	182
7.3. Закон о банках и банковской деятельности	191
7.4. Закон о микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях	191
7.5. Закон о кредитной кооперации	196
7.6. Закон о сельскохозяйственной кооперации	197
7.7. Закон о ломбардах	199
Статья 808. Форма договора займа	199
1. Письменная форма	200
1.1. Последствия несоблюдения письменной формы	201
1.2. Варианты письменной формы	210
2. Расписка	219
2.1. Природа расписки	220
2.2. Детали оформления	220
2.3. Риски при банкротстве	223
2.4. Возврат расписки при погашении долга	223
2.5. Отличие расписки от документа, в котором фиксируется задолженность	224
Статья 809. Проценты по договору займа	226
1. Понятие процентов по договору займа	226
1.1. Возмездность договора займа (кредитного договора)	226
1.2. Определение процента	227
1.3. Экономический смысл процентов	228
1.4. Характер условия о процентах	228
1.5. Законный процент. Ключевая ставка Банка России	230
1.6. Плавающий характер применяемой ключевой ставки	231
1.7. Ставка по валютным займам	231
1.8. Ставка процента по неденежным займам	232
1.9. Отграничение процентов от платежей иной правовой природы	233
2. Порядок определения процентов	235
2.1. Свобода процентов	235
2.2. Процентная ставка	235
2.3. Процентная ставка по неденежным займам	236
2.4. Плавающая процентная ставка	236
2.5. Базовая процентная ставка	238

2.6. Изменение кредитором процентной ставки в одностороннем порядке	239
2.7. Порядок начисления процентов.....	246
2.8. Сложные проценты	248
2.9. Повышенные (штрафные) проценты	254
3. Порядок уплаты процентов	256
3.1. Аннуитетный порядок возврата займа и уплаты процентов.....	257
3.2. Пропорциональный порядок возврата займа и уплаты процентов.....	258
3.3. Авансовая уплата процентов	
3.4. Очередность погашения требования об уплате процентов	258
3.5. Особенности условия о процентах в договорах краткосрочного займа	262
4. Беспроцентный заем	263
4.1. Случаи, когда заем презюмируется беспроцентным	263
4.2. Заем ценных бумаг	264
4.3. Заем иных отдельных видов имущественных прав	264
5. Запрет ростовщических процентов	264
5.1. Политико-правовые основания для ограничения процентов по займу (кредиту)	264
5.2. Сфера действия запрета ростовщических процентов	266
5.3. Обычно взимаемые проценты	270
5.4. Чрезмерная обременительность для заемщика.....	273
5.5. Момент сравнения	274
5.6. Процедура уменьшения размера процентов	274
5.7. Темпоральное действие решения об уменьшении процентов.....	276
5.8. Иные санкции	277
5.9. Иные гражданско-правовые средства борьбы с ростовщичеством.....	277
6. Проценты при досрочном возврате займа.....	278
6.1. Досрочный возврат по инициативе заемщика.....	278
6.2. Досрочный возврат по требованию кредитора (причитающиеся проценты).....	278
6.3. Аннуитетные проценты при досрочном возврате кредита	281
6.4. Досрочный возврат и проценты в виде фиксированного разового платежа	281
6.5. Досрочный возврат и авансированные проценты	281
Статья 810. Обязанность заемщика возвратить сумму займа.....	281
1. Обязанность вернуть заем	282
1.1. Срок возврата	282
1.2. Бессрочный заем и заем до востребования.....	283
1.3. Отлагательное условие для погашения займа вместо срока	288
1.4. Иные требования к порядку исполнения обязательства заемщика	290
1.5. Безакцептное списание	293
1.6. Проблема «связанного кредита»	295
1.7. Досрочное погашение кредитного долга и судьба дополнительных сделок, заключенных заемщиком в связи с заключением кредитного договора.....	297

1.8. Иные способы погашения долга заемщика	302
2. Досрочный возврат займа по воле заемщика	303
2.1. Досрочный возврат беспроцентного займа	303
2.2. Досрочный возврат процентного займа, привлеченного физическим лицом	304
2.3. Досрочный возврат процентного займа в остальных случаях	307
2.4. Плата за досрочный возврат займа	308
3. Момент возврата займа	311
3.1. Момент возврата денежного займа при безналичном переводе	311
3.2. Возврат движимых вещей и ценных бумаг	312
3.3. Возврат займа указанному кредитором лицу	312
3.4. Документальное оформление возврата займа	313
Статья 811. Последствия нарушения заемщиком договора займа	314
1. Начисление процентов годовых по правилам ст. 395 ГК РФ при просрочке	314
1.1. Порядок начисления процентов за просрочку	314
1.2. Неустойка в связи с просрочкой	316
1.3. Соотношение процентов по ст. 395 ГК РФ и пеней с процентами за пользование займом	317
1.4. Скрытые штрафные санкции	319
1.5. Штрафные санкции и ст. 319 ГК РФ	322
1.6. Мораторные убытки	323
1.7. Основания освобождения от ответственности	324
2. Концептуальные проблемы	325
2.1. Право на досрочное истребование займа при нарушении графика погашения долга	325
2.2. Функциональное назначение акселерации на случай просрочки в погашении долга.....	328
2.3. Акселерация при просрочке в уплате процентов и нарушении иных обязательств заемщика.....	328
2.4. Механика акселерации.....	331
2.5. Акселерация долга и основания освобождения от ответственности	333
2.6. Существенность нарушения	333
2.7. Соотношение с правом на расторжение нарушенного договора	336
2.8. Право приостановить выдачу новых займов.....	338
2.9. Активный отказ от права на акселерацию долга или права на отказ от договора на будущее	339
2.10. Срок на реализацию права на акселерацию и запрет на противоречивое поведение	341
2.11. Причитающиеся проценты	343
2.12. Убытки и неустойка за вынужденное досрочное сворачивание договорного правоотношения	343
2.13. Ковенанты и возможность акселерации заемного долга и отказа от договора по основаниям, не связанным с просрочкой.....	346
2.14. Диспозитивность правила об акселерации.....	347

Статья 812. Оспаривание займа по безденежности	348
1. Безденежность займа и реальность договора	348
1.1. Возможные доказательства непредоставления займа	350
1.2. Безденежность и иные объекты заемного предоставления	351
1.3. Безденежность и валютирование зачетом	351
2. Запрет на использование свидетельских показаний для оспаривания займа	352
2.1. Применение правила к реальным договорам займа	352
2.2. Применение правила к консенсуальным договорам займа	353
2.3. Исключения из правила	353
3. Частичная безденежность	355
Статья 813. Последствия утраты обеспечения обязательств заемщика	357
(а) Акселерация долга	357
(б) Неисполнение обязательств по предоставлению обеспечений	358
(в) Утрата обеспечения	360
(г) Ухудшение условий обеспечения	361
(д) Отказ от договора на будущее	364
(е) Вина займодавца	364
(ж) Иные предусмотренные в законе основания досрочного истребования займа, которые связаны с эффективностью обеспечения	365
(з) Причитающиеся проценты	367
(и) Убытки	367
(к) Диспозитивность и повышение процентов	369
Статья 814. Целевой заем	370
1. Специфика целевого займа	371
2. Нарушение обязанности обеспечить целевое использование займа или обязанности обеспечить возможность контроля целевого использования	371
2.1. Нарушение обязанности целевого использования	371
2.2. Нарушение обязанности обеспечить возможность контроля	372
2.3. Средства защиты	373
Статья 815 и статья 816. Утратили силу	375
Статья 817. Договор государственного займа	375
1. Государственный заем как источник финансирования дефицита бюджета	375
1.1. Исторические предпосылки включения комментируемой статьи в ГК РФ	376
1.2. Понятие «государственный заем» в бюджетном и гражданском законодательстве	376
1.3. Субъектный состав договора государственного займа	378
1.4. Объект договора государственного займа	378
1.5. Право, применимое к договорам государственного займа	381
1.6. Облигации Банка России, кредит Банка России, докапитализация банков	381

2. Добровольность государственных и муниципальных займов	385
3. Формы государственных займов	386
3.1. Облигационная форма государственных займов	386
3.2. Процедура эмиссии и обращения государственных и муниципальных облигаций	387
3.3. Виды государственных облигаций Российской Федерации	390
3.4. Государственные облигации субъектов Российской Федерации	398
3.5. Иная форма государственных займов	399
4. Изменение условий займа	401
5. Муниципальные облигации	402
 Статья 818. Новация долга в заемное обязательство	402
1. Общие замечания	403
1.1. Новлируемое (первоначальное) обязательство	403
1.2. «Заемное» обязательство: предмет	404
1.3. «Заемное» обязательство: применимые правила	405
1.4. Допустимость новации долга в заемное обязательство	406
1.5. Последствия новации долга в заемное обязательство в отношении дополнительных обязательств и возражений	407
1.6. Последствия новации долга, вытекающего из применения мер ответственности	410
1.7. Новация субординируемых при банкротстве требований в заемное требование	412
1.8. «Автоматическая» новация при наступлении условия или срока	413
2. Условия новации обязательства в заемное	414
2.1. Существование первоначального обязательства	414
2.2. Соглашение о новации: допустимость совершения и содержание	416
2.3. Соглашение о новации: форма	416
2.4. Соглашение о новации: порядок совершения	418
2.5. Соглашение о новации: порядок совершения (особые правила)	418
2.6. Новое обязательство	418
2.7. Намерение обновить	418
2.8. Последствия недействительности соглашения о новации	419
 § 2. Кредит	420
Статья 819. Кредитный договор	420
1. Общие характеристики кредитного договора	420
1.1. Экономическое значение кредитного договора	420
1.2. Понятие кредита	421
1.3. Признаки кредитного договора	421
1.4. Объект кредитного договора	423
1.5. Субъектный состав	426
1.6. Правовая природа кредитного договора	433
1.7. Консенсуальность	434
1.8. Опционные модели кредита	434
1.9. Особенности синдицированного кредита	435

1.10. Обязательство банка по предоставлению кредита	438
1.11. Основные обязательства заемщика	439
1.12. Обязательство по уплате непроцентных платежей	439
2. Сравнение регулирования кредитного договора и договора займа	458
Статья 820. Форма кредитного договора.....	459
(а) Письменная форма кредитного договора.....	459
(б) Кредитный договор на бумажном носителе	460
(в) Кредитный договор, заключаемый посредством обмена электронными документами	461
(г) Особенности оформления кредитного договора с использованием общих условий.....	465
(д) Табличная форма индивидуальных условий договора потребительского кредита.....	467
(е) Стандартные формы договора синдицированного кредита	472
Статья 821. Отказ от предоставления или получения кредита	476
1. Отказ от предоставления кредита	476
2. Отказ заемщика от получения кредита.....	477
2.1. Нарушение систематики	477
2.2. Плата за отказ от кредита	477
3. Право на отказ от договора при нарушении условий о целевом использовании кредита.....	478
Статья 821.1. Требование кредитора о досрочном возврате кредита.....	479
(а) Правовая природа досрочного возврата кредита.....	479
(б) Источник возникновения оснований для акселерации	481
(в) Основания истребования (акселерации) кредита, предусмотренные ГК РФ ...	481
(г) Основания досрочного истребования (акселерации) кредита, предусмотренные в иных законах	484
(д) Возможность указания дополнительных неизвестных ГК РФ и иным специальным законам оснований акселерации кредита	488
(е) Оценка ограничений на включение в потребительский договор дополнительных оснований для акселерации долга	490
(ж) Классификация случаев досрочного истребования (акселерации) кредита на основании условий договора	492
(з) Типичные основания досрочного истребования кредита в предпринимательских кредитных договорах	496
(и) Защита интересов заемщика.....	504
(к) Защита третьих лиц	505
(л) Основания досрочного возврата и отказ от предоставления кредита	505
§ 3. Товарный и коммерческий кредит	506
Статья 822. Товарный кредит	506
(а) Общие замечания.....	507
(б) Правовая природа договора товарного кредита	507

(в) Место товарного кредита в системе заемных договоров, квалифицирующие признаки товарного кредита	508
(г) Правовая регламентация	509
(д) Характеристика договора товарного кредита: реальность или консенсуальность	509
(е) Характеристика договора товарного кредита: возмездность / безвозмездность	511
(ж) «Проценты» по договору товарного кредита	511
(з) Существенные условия договора товарного кредита	512
(и) Какие общие положения о займе подлежат применению к договору товарного кредита?	512
(к) Применение к отношениям сторон правил о купле-продаже	514

Статья 823. Коммерческий кредит515

(а) Понятие коммерческого кредита	515
(б) Соотношение процентов по коммерческому кредиту и законных процентов по ст. 317.1 ГК РФ	523
(в) Применение иных правил о займе и кредите	524

ГЛАВА 43. ФИНАНСИРОВАНИЕ ПОД УСТУПКУ ДЕНЕЖНОГО ТРЕБОВАНИЯ.....527

Статья 824. Договор финансирования под уступку денежного требования527

1. Понятие договора факторинга	528
1.1. Купля-продажа денежного требования с дополнительным оказанием услуг	529
1.2. Обеспечительная уступка денежного требования с оказанием дополнительных услуг	533
1.3. Уступка денежного требования на инкассо	542
1.4. Элемент финансирования	547
1.5. Оплата услуг фактора	547
1.6. Осуществление прав по денежным требованиям клиента (включая обеспечительные права)	549
1.7. Дополнительные услуги по учету денежных требований	549
1.8. Рамочный характер договора и многократность уступок	550
1.9. Итоговые замечания по поводу определения квалифицирующих признаков договора факторинга	551
1.10. Соотношение с прежней дефиницией факторинга	552
1.11. Иные характеристики договора	553
1.12. Участие должника в договоре факторинга	555
1.13. Раскрытие информации о договоре факторинга	555
2. Бухгалтерские и иные услуги	557
3. Факторинг и цессия	557
4. Факторинг и иные договоры	560
5. Факторинг как смешанный договор и принципы комбинированного регулирования	560

Статья 825. Финансовый агент	561
Статья 826. Денежное требование, являющееся предметом уступки	563
1. Предмет уступки.....	563
1.1. Существующие и будущие требования.....	564
2. Момент перехода требования	566
2.1. Момент перехода существующего требования	566
2.2. Момент перехода будущего требования	567
2.3. Возможна ли уступка условного требования в состоянии подвешенности?	567
3. Отсутствие необходимости документировать переход требования.....	568
Статья 827. Ответственность клиента перед финансовым агентом.....	569
1. Ответственность за недействительность	569
1.1. Безвозвратная модель факторинга	570
1.2. Ответственность клиента за действительность требования в контексте обеспечительной модели факторинга	572
1.3. Ответственность cedenta и инкассо факторинг.....	573
2. Отмененный пункт 2	573
3. Ответственность за неисполнение уступленного требования.....	575
3.1. Ответственность за исполнение уступленного требования при безвозвратной модели факторинга	575
3.2. Ответственность за исполнение и обеспечительный факторинг	576
3.3. Ответственность за исполнение и факторинг на инкассо	576
3.4. Резюме.....	576
Статья 828. Недействительность запрета уступки денежного требования	576
Статья 829. Последующая уступка денежного требования	580
1. Допустимость последующей уступки денежного требования	580
2. Последующая уступка при обеспечительном и инкассо факторинге	581
2.1. Специфика последующей уступки при обеспечительном факторинге	583
3. Правовая квалификация последующих уступок.....	584
Статья 830. Исполнение денежного требования должником финансовому агенту.....	585
(а) Общие правила об уведомлении	586
(б) Кто вправе уведомить должника?	587
(в) Уведомление о совершении сделки цессии или о переходе права?	587
(г) Уведомление и возражения	591
(д) Раскрытие возражений в разумный срок после уведомления	593
(е) Скрытая уступка	595
Статья 831. Права финансового агента (фактора) на суммы, полученные от должника	596
1. Последствия платежа в рамках безвозвратной модели факторинга.....	596
2. Последствия платежа в адрес фактора при обеспечительном факторинге.....	597

2.1. Механизм погашения заемного долга	597
2.2. Механизм засчитывания при последующей уступке	600
2.3. Обратная уступка.....	600
2.4. Диспозитивность или императивность	601
3. Последствия платежа при инкассо модели факторинга	601
4. Зачет.....	602
Статья 832. Встречные требования должника.....	602
1. Общие замечания	602
1.1. Условия зачета: применение общих правил.....	602
1.2. Условия зачета: изъятие из принципа встречности	603
1.3. Применение предписаний ст. 412 ГК РФ	604
1.4. Последующие уступки	607
1.5. Препятствия к зачету: применение общих правил	607
1.6. Порядок осуществления зачета	609
1.7. Применение к «судебному зачету»	609
1.8. Квализачетные конструкции.....	609
1.9. Зачет и гарантии цедента по ст. 390 ГК РФ.....	610
1.10. Иные случаи зачета.....	611
2. Недопустимость зачета: специальный случай.....	611
2.1. Квализачетные конструкции.....	612
Статья 833. Возврат должнику сумм, полученных финансовым агентом (фактором)	612
ГЛАВА 44. БАНКОВСКИЙ ВКЛАД	615
Статья 834. Договор банковского вклада	615
1. Природа банковского вклада	615
1.1. Предмет договора	616
1.2. Существенные условия	616
1.3. Требования к субъектам.....	617
1.4. Критерий возвратности.....	617
1.5. Возможен ли беспроцентный вклад, замена процента на иное встречное предоставление или вклад с «отрицательными ставками»?.....	618
1.6. Вопрос о реальном и одностороннем характере договора.....	620
1.7. Внесение вклада третьим лицом.....	622
1.8. Способы возврата вклада	623
1.9. Документы, необходимые для открытия вклада	623
2. Договор вклада как публичный договор.....	623
2.1. Обязанность заключить договор с любым обратившимся	624
2.2. Исключения из правила об обязанности открывать вклад любому обратившемуся	624
2.3. Запрет на дискриминацию.....	624
3. Соотношение банковского счета и вклада	625
3.1. Различия квалифицирующих признаков договора.....	627

3.2. Запрет на перечисление денежных средств с вклада третьим лицам	628
4. Вклады и иные кредитные организации	628
Статья 835. Право на привлечение денежных средств во вклады	629
1. Требование к стороне, принимающей вклад	629
2. Последствия принятия вкладов без необходимого разрешения	630
2.1. Вклады, вносимые гражданами	630
2.2. Вклады, вносимые юридическими лицами	635
3. Расширение сферы применения правил п. 2 ст. 835 ГК РФ	635
3.1. Размещение эмиссионных ценных бумаг, выпуск которых признан незаконным	636
3.2. Векселя и иные ценные бумаги	637
3.3. Привлечение кредитной организацией денег граждан на возвратной основе в рамках обычного займа	639
Статья 836. Форма договора банковского вклада	640
1. Письменная форма договора вклада	640
1.1. Электронная форма	642
1.2. Спорные случаи оформления вклада	642
2. Ничтожность при нарушении требования письменной формы	644
Статья 837. Виды вкладов	644
1. Виды вкладов	645
1.1. Срочный вклад	645
1.2. Вклад до востребования	645
1.3. Иные виды вкладов	646
2. Право вкладчика-гражданина требовать досрочного возврата вклада	649
2.1. Частичное снятие денег со срочного вклада	650
2.2. Срок выдачи вклада при его истребовании	650
2.3. Сберегательный сертификат	651
2.4. Права залогодержателя	651
3. Свобода договора в части условий возврата вклада и уплаты процентов	651
4. Запрет на отказ вкладчика от права на досрочный возврат срочного вклада	652
4.1. Последствия нарушения императивного запрета	652
4.2. Иные ограничения права на досрочное снятие вклада	653
5. Пересчет процентов при досрочном снятии срочного вклада	653
5.1. Определение применимой ставки	653
5.2. Темпоральный эффект снижения ставки	654
5.3. Частичный возврат	656
5.4. Расторжение договора при нарушении	657
6. Трансформация срочного вклада во вклад до востребования	657
6.1. Трансформация вклада и одностороннее изменение договора	659
6.2. Диспозитивность	659
6.3. Информирование	659

6.4. Отсутствие необходимости личного присутствия.....	660
7. Сберегательный (депозитный) сертификат	660
Статья 838. Проценты на вклад	660
1. Процент по вкладу.....	661
1.1. Последствия отсутствия в договоре указания на процент	662
2. Право банка изменить размер процента по вкладам до востребования	662
2.1. Злоупотребление правом.....	663
2.2. Способы коммуникации	663
2.3. Диспозитивность.....	664
3. Изменение ставки по срочным вкладам.....	665
3.1. Вклад, внесенный гражданином.....	666
3.2. Вклад, внесенный юридическим лицом.....	667
3.3. Сберегательные (депозитные) сертификаты.....	668
Статья 839. Порядок начисления процентов на вклад и их выплаты	668
1. Период начисления процентов.....	668
1.1. Границы процентного периода.....	669
2. Порядок начисления процентов.....	669
2.1. Срок выплаты процентов.....	670
2.2. Невостребованные проценты	671
2.3. Запрет на выплату процентов позже момента возврата вклада	672
Статья 840. Обеспечение возврата вклада	673
1. Обеспечение требований вкладчиков-граждан	673
1.1. Страхование вкладов.....	674
1.2. Иные обеспечения, предусмотренные законом.....	676
1.3. Иные обеспечения, предусмотренные договором	677
2. Обеспечение требований вкладчиков, являющихся юридическими лицами	677
2.1. Императивность или диспозитивность	677
3. Информирование	678
3.1. Последствия нарушения требования об информировании.....	679
4. Последствия нарушения обязанностей по обеспечению, а также утраты или ухудшения обеспечения.....	679
Статья 841. Внесение третьими лицами денежных средств на счет вкладчика	680
(а) Общие замечания.....	680
(б) Природа отношений третьего лица и банка	681
(в) Знание о реквизитах счета.....	682
(г) Презумпция согласия	682
Статья 842. Вклады в пользу третьих лиц	683
1. Общие контуры конструкции	683
1.1. Догматическая конструкция и соотношение с институтом договора в пользу третьего лица	683

1.2. Идентификация третьего лица	684
1.3. Права промиссара до изъяснения дестинатарием воли воспользоваться правами по вкладу	686
1.4. Права промиссара после вступления в права дестинатария	686
1.5. Организационные обязанности вкладчика	687
1.6. Судьба банковского счета	687
1.7. Правопреемство	687
1.8. Возражения	688
1.9. Зачет	688
1.10. Судьба начисленных процентов	689
1.11. Судьба обеспечений	689
1.12. Условия и сроки	689
1.13. Отказ дестинатария от прав	689
1.14. Последствия пассивности дестинатария	690
1.15. Отнесение требований по вкладу к имущественной массе промиссара или дестинатария	690
1.16. Смежная конструкция	691
1.17. Требование личного присутствия вкладчика и конструкция вклада в пользу третьего лица	692
1.18. Диспозитивность	692
2. Права лица, открывшего вклад, до момента вступления в права третьего лица	692
2.1. Диспозитивность или императивность	693
3. Соотношение с правилами ст. 430 ГК РФ	693
Статья 843. Сберегательная книжка	694
1. Общие вопросы	694
2. Предъявление сберегательной книжки	695
2.1. Непризнание сберегательной книжки ценной бумагой	696
2.2. Запрет на выдачу сберегательных книжек на предъявителя	696
Статья 844. Сберегательный и депозитный сертификаты	696
1. Понятие сберегательного (депозитного) сертификата	697
1.1. Различие между сберегательным и депозитным сертификатами	698
1.2. Запрет на предъявительские сертификаты	699
1.3. Иные виды сертификатов	700
1.4. Обслуживание сертификатов в филиалах банков	700
1.5. Учет прав по выданным сертификатам	700
1.6. Отчуждение прав на сертификаты	701
1.7. Обязательные реквизиты сертификатов	701
2. Проценты и иные условия	703
2.1. Акты Банка России	703
3. Ограничение права вкладчика требовать возврата вклада по требованию	704
4. Сберегательный (депозитный) сертификат, предоставляющий вкладчику право досрочного востребования вклада	705

5. Обездвижение	705
5.1. Порядок обездвижения выданных документарных сертификатов	706
5.2. Смысл комментируемого пункта.....	707
Статья 844.1. Особенности договора банковского вклада в драгоценных металлах	708
1. Понятие вклада в драгоценных металлах	708
1.1. Объект вклада	709
1.2. Виды вклада в драгоценных металлах.....	710
1.3. Форма возвращаемого металла	712
1.4. Срочный вклад и вклад до востребования.....	712
1.5. Перечисление с вклада третьим лицам.....	712
2. Существенные условия	712
2.1. Наименование металла	713
2.2. Размер процентов	713
2.3. Форма получения процентов	713
2.4. Порядок расчета денежных средств, подлежащих выдаче.....	713
2.5. Последствия отсутствия в договоре существенных условий	714
3. Применение общих правил ГК РФ о вкладе	714
4. Страхование вкладов.....	715
4.1. Уведомление об отсутствии страховой защиты.....	716
ГЛАВА 45. БАНКОВСКИЙ СЧЕТ	717
§ 1. Общие положения о банковском счете	717
Статья 845. Договор банковского счета	717
1. Предмет договора	718
1.1. Предмет обязательств банка	719
1.2. Расчетные операции	720
1.3. Виды счетов	720
1.4. Небанковские счета.....	721
1.5. Срок договора	721
1.6. Денежное обязательство банка и уступка.....	722
2. Право «использования» денежных средств на счете.....	723
3. Свобода распоряжения денежными средствами на счете	724
3.1. Диспозитивность	724
3.2. Клиент как слабая сторона договора	725
3.3. Безакцептное списание.....	726
3.4. Случаи, выходящие за рамки данного пункта.....	726
3.5. Ограничения, установленные законом	726
4. Права на денежные средства на счете.....	726
4.1. Блокировка	727
5. Совместный счет	728
5.1. Отличия совместного счета.....	728
5.2. Ограничения	728

5.3. Режимы совместного счета	728
6. Иные кредитные организации	731
7. Электронные средства платежа	731
Статья 846. Заключение договора банковского счета	733
1. Открытие счета	733
2. Обязательность заключения договора счета с любым обратившимся	733
2.1. Публичный договор	734
2.2. Исключения из правила об обязанности банка открыть счет клиенту	734
2.3. Последствия необоснованного уклонения от заключения договора	736
3. Банковский счет на условиях электронного средства платежа	737
Статья 847. Порядок распоряжения денежными средствами, находящимися на счете	738
1. Общие замечания	738
1.1. Подтверждение полномочий на распоряжение средствами на счете	738
2. Безакцептное списание	739
2.1. Оформление	740
2.2. Отмена распоряжения	741
3. Группа счетов	742
3.1. Проблемные вопросы	743
4. Электронные инструменты удостоверения полномочий	744
Статья 848. Операции по счету, выполняемые банком	745
1. Операции по счету	745
1.1. Диспозитивность	746
1.2. Обязанность предупреждения	747
2. Отказ в зачислении денежных средств на счет или списании денег со счета в силу положений закона	747
3. Отказ в зачислении денежных средств на счет или списании денег со счета в силу положений договора	748
Статья 849. Сроки операций по счету	749
(а) Срок зачисления	750
(б) Ограниченная диспозитивность срока зачисления	750
(в) Сроки списания и выдачи наличных со счета	751
(г) Списание или перечисление	752
(д) Коллизия с положениями Закона о банках и банковской деятельности	753
(е) Ответственность	754
Статья 850. Кредитование счета	754
1. Понятие овердрафта	754
1.1. Момент предоставления кредита	756
1.2. Запреты на овердрафт	756

2. Природа договора счета с условием об овердрафте	756
2.1. Специфика комбинированного регулирования.....	757
2.2. Исключения.....	757
2.3. Совместные счета	758
2.4. Процент	758
2.5. Извещение о наличии условий для кредитования счета	758
2.6. Условия овердрафта	759
2.7. Диспозитивность	760
2.8. Комиссии.....	761
2.9. Применение Закона о потребительском кредите (займе)	761
Статья 851. Оплата расходов банка на совершение операций по счету.....	761
1. Оплата услуг банка	761
1.1. Оплата дополнительных услуг	762
1.2. Порядок взимания платы	763
1.3. Ограниченная рациональность.....	764
1.4. Одностороннее изменение банком условий о плате за отдельные операции и дополнительные услуги.....	765
2. Порядок взимания платы.....	766
Статья 852. Проценты за пользование банком денежными средствами	766
1. Процент	766
1.1. При каких условиях начисляются проценты?.....	767
1.2. Диспозитивность	768
1.3. Порядок уплаты процентов.....	768
1.4. Срок зачисления процентов на счет	769
2. Диспозитивная ставка процента.....	769
Статья 853. Зачет встречных требований банка и клиента по счету.....	770
(а) Право банка на зачет и его ограничения	770
(б) Право или обязанность	772
(в) Уведомление о зачете.....	772
(г) Заявитель зачета	773
(д) Арест счета	774
(е) Возможность заблокировать право зачета	775
Статья 854. Основания списания денежных средств со счета	775
1. Распоряжение клиента.....	775
1.1. Распоряжение с отложенным механизмом реализации	777
1.2. Отзыв распоряжения	779
1.3. Бремя доказывания наличия оснований для списания	780
2. Списание денег со счета в силу закона или судебных актов.....	780
2.1. Судебное решение	781
2.2. Закон как основание для списания	781
2.3. Случаи, установленные договором	783
2.4. Ответственность банка	784

Статья 855. Очередность списания денежных средств со счета	784
1. Календарная очередность	785
2. Ситуация недостаточности денег на счете	786
2.1. Очередность списания	787
2.2. Календарный приоритет внутри одной очереди	789
2.3. Несколько счетов	789
2.4. Обеспечительные меры	789
2.5. Соотношение с Законом об исполнительном производстве	790
 Статья 856. Ответственность банка за ненадлежащее совершение операций по банковскому счету	791
(а) Ответственность	791
(б) Проект реформы	791
(в) Фактические изменения в ст. 856 ГК РФ: общий обзор	793
(г) Обязанность восстановить остаток по счету в случае несанкционированного списания со счета	794
(д) Дополнительные убытки при необоснованном списании	802
(е) Порядок принудительной реализации требования клиента в отношении случая неосновательного списания	803
(ж) Проценты годовые по ст. 395 ГК РФ	803
(з) Договорные проценты	805
(и) Санкции, установленные законодательством о защите прав потребителей	806
(к) Ответственность в силу Закона о банках и банковской деятельности	807
(л) Коллизия ст. 856 и п. 3 ст. 866 ГК РФ	807
(м) Применение неустойки и начисление договорных процентов после расторжения	808
(н) Договорные санкции	810
(о) Убытки при просрочке в осуществлении платежных операций	810
(п) Требования в отношении остатка по счету в случае уклонения от совершения платежных операций по счету	810
(р) Публично-правовые ограничения	811
(с) Обязанность банка при необоснованном списании в соотношении с обязанностью ее получателя	812
 Статья 857. Банковская тайна	813
1. Общее правило	813
1.1. Объект банковской тайны	815
1.2. Закон о банках и банковской деятельности	815
1.3. Обязанные субъекты	816
1.4. Характер обязанности банка	816
1.5. Диспозитивность или императивность	817
1.6. Право клиента на распространение информации о своих счетах	818
1.7. Уступка	818
1.9. Раскрытие информации при судебной защите прав	820
1.8. Универсальные правопреемства и иные подобные случаи	820

2. Допустимость раскрытия банковской тайны	820
2.1. Предоставление сведений представителю клиента	820
2.2. Взимание платы за предоставление информации о счете	821
2.3. Бюро кредитных историй	821
2.4. Раскрытие банковской тайны государственным органам и иным лицам	822
2.5. Объем предоставляемой третьим лицам информации	823
3. Ответственность	824
3.1. Иные способы защиты	825
3.2. Сообщение недостоверных сведений	825
Статья 858. Ограничение распоряжения счетом	825
1. Ограничения свободы распоряжения деньгами на счете	826
1.1. Прежняя редакция и Проект концепции реформы ГК РФ	827
1.2. Итоговые изменения	828
1.3. Арест денег на счете	829
1.4. Приостановление операций по счету	832
1.5. Блокирование	833
1.6. Ограничения, устанавливаемые самим банком в связи с применением законодательства о противодействии легализации и финансированию терроризма	834
2. Ограничения распоряжения средствами на совместных счетах	836
2.1. Супружеские совместные счета	836
2.2. Последствия неправомерного ареста	837
3. Ограничения на распоряжение деньгами на счете и расторжение договора	837
3.1. Судьба средств на заблокированном счете	839
Статья 859. Расторжение договора банковского счета	840
1. Свобода отказа от договора	841
1.1. Императивность и вопрос о счете с овердрафтом или счете, открываемом при выпуске кредитной карты	843
1.2. Толкование заявления клиента	845
1.3. Последствия расторжения	845
2. Право банка произвольно закрыть счет при отсутствии движения по счету или положительного остатка на нем	846
2.1. Пассивность счета	847
2.2. Предупреждение и отказ от договора	847
2.3. Последствия внесения денег на счет в период предупреждения	848
2.4. Императивность или диспозитивность	848
2.5. Возможность установления дополнительных оснований для отказа банка от договора в самом договоре	849
3. Отказ банка от договора на основании положений закона	851
3.1. Основания расторжения	851
3.2. Механизм отказа	853
3.3. Правовой эффект направленного заявления об отказе до истечения 60-дневного срока	854

4. Расторжение договора судом по требованию банка	855
4.1. Снижение суммы остатка ниже порогового уровня	856
4.2. Отсутствие операций по счету в течение года	858
4.3. Исключения на уровне закона.....	860
4.4. Возможность согласовать право на внесудебный отказ от договора по основаниям, указанным в п. 4 ст. 859 ГК РФ	860
5. Судьба остатка на счете после расторжения	860
5.1. Юридическая судьба неисполненных распоряжений	863
5.2. Отсутствие необходимости оформления платежного поручения	864
5.3. Исключения.....	864
5.4. Состав остатка денежных средств.....	864
5.5. Последствия нарушения банком обязательства вернуть остаток и начисление процентов	865
5.6. Перечисление остатка на несколько счетов	865
5.7. Смерть клиента.....	865
5.8. Уступка.....	866
6. Последствия невостребования клиентом остатка.....	866
6.1. Порядок перечисления невостребованного остатка в Банк России	867
6.2. Конверсия.....	868
6.3. Истребование остатка со спецсчета в Банке России	869
6.4. Специальные нормы закона	870
7. Закрытие счета как следствие расторжения.....	870
 Статья 859.1. Особенности договора банковского счета в драгоценных металлах	871
1. Вводные замечания	872
1.1. Дефиниция и предмет договора.....	873
1.2. Операции по счету.....	873
1.3. Натуральный и безналичный металл.....	874
1.4. Операция по принятию драгоценных металлов.....	875
1.5. Выдача металла со счета в натуре или в наличной форме	875
1.6. Операции зачисления и перечисления в пределах одного банка	875
1.7. Перечисление и зачисление обезличенного металла между сторонами, обслуживаемыми разными банками	876
1.8. Обращение взыскания на металлосчет по долгам клиента	877
1.9. Мультиметаллический счет.....	877
1.10. Запрет на проведение операций в иностранной валюте	877
1.11. Отличия от иных договоров	877
1.12. Иные законы и правовые акты	878
2. Существенные условия	879
2.1. Возможность выделения иных существенных условий.....	881
2.2. Условие о процентах	882
3. Применение правил о банковских счетах	882
3.1. Защита при ликвидации банка	882
3.2. Страхование вкладов.....	882
4. Отдельные виды металлосчетов.....	882
4.1. Иерархия применимых норм	883

Статья 860. Применение общих положений о банковском счете к отдельным видам банковских счетов	884
1. Применение общих положений о счетах к отдельным видам счетов.....	884
2. Регулирование залогового счета	884
§ 2. Номинальный счет	885
Статья 860.1. Договор номинального счета	885
1. Номинальный счет как новый институт	886
1.1. Дефиниция и природа номинального счета.....	886
1.2. Сфера применения номинального счета	889
1.3. Множественность бенефициаров	891
1.4. Кто вправе требовать от банка перевода средств бенефициару?	892
2. Существенные условия	892
3. Контроль со стороны банка	893
Статья 860.2. Заключение договора номинального счета	894
1. Форма сделки	894
1.1. Письменная форма договора	894
1.2. Проставление даты на договоре.....	895
2. Участие бенефициара в договоре.....	895
3. Последствия несоблюдения требований к форме сделки	896
4. Множественность бенефициаров.....	897
Статья 860.3. Операции по номинальному счету	898
Статья 860.4. Предоставление сведений, составляющих банковскую тайну, бенефициару по договору номинального счета	899
Статья 860.5. Арест или списание денежных средств, находящихся на номинальном счете	901
1. Иммунитет от взысканий по долгам владельца счета.....	901
1.1. Исключения.....	902
2. Обращение взыскания на денежные средства на номинальном счете по долгам бенефициара	903
2.1. Номинальный счет, открытый для целей учета денежных средств, переданных эскроу-агенту, не являющемуся банком, на эскроу	903
2.2. Законодательство об исполнительном производстве	904
2.3. Дополнительные случаи, вытекающие из закона или договора.....	904
Статья 860.6. Изменение и расторжение договора номинального счета, замена владельца номинального счета	905
1. Изменение и расторжение договора.....	905
1.1. Особенности расторжения договора номинального счета, заключенного без участия бенефициара.....	906
2. Информирование бенефициара о волеизъявлении владельца счета о расторжении договора.....	906

2.1. Уведомление бенефициара при расторжении договора банком	907
3. Замена владельца номинального счета	907
4. Последствия расторжения договора	908
§ 3. Счет эскроу	909
Статья 860.7. Договор счета эскроу	909
1. Природа договора счета эскроу	909
1.1. Оформление договора счета эскроу	911
1.2. Консенсуальность или реальность	912
1.3. Динамика обязательственных отношений	912
1.4. Порядок и срок депонирования	915
1.5. Подтверждение оснований для перечисления средств бенефициару	916
1.6. Существенные условия	917
1.7. Включение денежных средств на счете эскроу в имущественную массу банка	917
1.8. Денежные средства на счете эскроу и имущественные массы депонента и бенефициара	919
1.9. Обеспечительная природа и последствия банкротства депонента	920
1.10. Порядок реализации требований бенефициара и депонента к банку	922
1.11. Последствия неправомерного перечисления банком средств бенефициару	923
1.12. Проценты	923
1.13. Отличия от смежных договорных конструкций	924
1.14. Последствия замены кредитора в обязательстве о выплате денежных средств бенефициару	925
1.15. Взаимосвязь счета эскроу и базового договора, обязательства из которого исполняются путем депонирования	926
1.16. Использование счета эскроу при долевом строительстве	927
2. Смешанный договор	935
3. Вознаграждение банка	935
4. Субсидиарное применение общих правил о банковских счетах и эскроу	936
Статья 860.8. Ограничения по распоряжению денежными средствами и использованию счета эскроу	937
1. Ограничение свободы распоряжения средствами на счете	937
2. Запрет на смешение депонированной суммы с иными деньгами депонента	938
3. Срок перечисления средств бенефициару	939
4. Защита от обращения взыскания на счет эскроу по долгам депонента или бенефициара	939
4.1. Возможные злоупотребления	941
Статья 860.9. Предоставление сведений, составляющих банковскую тайну, по договору счета эскроу	942

Статья 860.10. Закрытие счета эскроу	942
1. Основания для закрытия счета эскроу	942
1.1. Неприменение правил п. 1–2 ст. 859 ГК РФ	942
1.2. Досрочное расторжение договора счета эскроу	943
1.3. Судьба договора счета эскроу при прекращении того договора, обязательства по которому исполняются путем депонирования	944
2. Последствия расторжения договора счета эскроу	945
§ 4. Публичный депозитный счет	945
Статья 860.11. Договор публичного депозитного счета	945
1. Природа публичного депозитного счета	946
1.1. Дефиниция договора публичного депозитного счета	946
1.2. Случаи открытия публичного депозитного счета	947
1.3. Особенности открытия депозитного счета нотариуса	948
1.4. Соотношение с правилами ст. 327 ГК РФ о депозите нотариуса	949
1.5. Риски банкротства банка	950
1.6. Требования к банку	951
1.7. В чью имущественную массу входят деньги на публичном депозитном счете?	952
2. Отсутствие контроля банка в отношении использования денежных средств на счете	953
3. Права бенефициара	953
3.1. Природа обязательства лица, открывшего публичный депозитный счет, перед бенефициаром и депонентом	954
4. Основания и порядок предъявления требования к владельцу счета	955
Статья 860.12. Операции по публичному депозитному счету, совершаемые банком	956
1. Ограничение числа возможных операций	956
1.1. Поименованные операции	957
1.2. Иные операции, предусмотренные законом	957
1.3. Закрытый список?	957
1.4. Иные права владельца счета	958
1.5. Запрет на овердрафт	958
1.6. Вознаграждение банка за услуги	958
2. Ответственность владельца публичного депозитного счета	959
3. Ответственность банка	959
3.1. Ответственность банка в случае нарушения им обязанностей по контролю	961
Статья 860.13. Проценты за пользование банком денежными средствами, находящимися на публичном депозитном счете	963
1. Проценты	963
2. Размер процента	964
3. Учет процентов при перечислении депонированных средств бенефициару или депоненту	965

3.1. Соотношение с правилами ст. 327 ГК РФ	966
3.2. Судьба уплаченных процентов	966
3.3. Учет вознаграждения банка	967
3.4. Механизм вычета.....	967
Статья 860.14. Распоряжение денежными средствами, находящимися на публичном депозитном счете	968
1. Иммунитет публичного депозитного счета	968
1.1. Ошибочность названия статьи.....	968
1.2. Притязания третьих лиц на требования бенефициара и депонента.....	969
2. Последствия неисполнения владельцем счета своих обязанностей по распоряжению денежными средствами на счете	969
2.1. Произвольный возврат депонированных у нотариуса средств.....	971
Статья 860.15. Замена владельца публичного депозитного счета и прекращение договора	972
1. Смерть нотариуса или сложение им полномочий	973
2. Последствия преобразования и упразднения органа, открывшего счет.....	974
3. Невозможность закрытия счета банком.....	974