



МАСШТАБНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ В ГРАЖДАНСКОМ КОДЕКСЕ С 1 ИЮНЯ 2018 ГОДА:

ФИНАНСОВЫЕ И ОБЕСПЕЧИТЕЛЬНЫЕ СДЕЛКИ



1 июня 2018 года вступают в силу изменения в Гражданском кодексе Российской Федерации (ГК РФ) и некоторых других федеральных законах в части регулирования отдельных видов обязательств и договоров и обращения взыскания на отдельные виды активов, внесенные Федеральным законом от 26.07.2017 № 212-ФЗ.

В ГК РФ включены, в частности, новые виды договоров: банковского вклада в драгоценных металлах, банковского счета в драгоценных металлах, публичного депозитного счета, условного депонирования (эскроу).

В настоящем обзоре освещены наиболее значимые нововведения.

1	Договор займа	3
2	Кредитный договор	3
3	Договор финансирования под уступку денежного требования.....	4
4	Договор банковского вклада	5
4.1	Сберегательный и депозитный сертификаты.....	5
4.2	Банковский вклад в драгоценных металлах	5
5	Банковский счет	6
5.1	Банковский счет в драгоценных металлах	6
6	Счет эскроу	7
7	Договор условного депонирования (эскроу)	7
8	Публичный депозитный счет	8
9	Расчеты по аккредитиву.....	9
9.1	Переводной (трансферабельный) аккредитив.....	10
10	Перемена лиц в обязательстве.....	10

1 Договор займа

Займодавец по договору займа сможет передать или обязаться передать в собственность заемщику не только деньги, вещи, определенные родовыми признаками, но также ценные бумаги.

Договор займа перестает по общему правилу считаться заключенным с момента передачи суммы займа или другого предмета займа заемщику. Вместе с тем, данное правило по-прежнему применимо к договорам займа, займодавцем по которому является гражданин.

В случае заключения договора займа как консенсуального (когда займодавец обязался предоставить заем) предусмотрены следующие возможности одностороннего отказа сторон:

- займодавец вправе отказаться от исполнения договора полностью или частично, если есть обстоятельства, очевидно свидетельствующие о том, что предоставленный заем не будет возвращен в срок;
- заемщик вправе, по общему правилу, отказаться от получения займа полностью или частично, уведомив об этом займодавца до срока передачи предмета займа, а если такой срок не установлен, в любое время до момента получения займа.

Сумма займа по договору займа между гражданами, при превышении которой договор должен быть заключен в письменной форме, установлена в размере 10 тысяч рублей (в настоящее время - 10 МРОТ).

В случае, если договор займа прямо не предусматривает, что заемщик не уплачивает проценты за пользование займом и в нем отсутствует условие о размере таких процентов, размер процентов определяется ключевой ставкой Банка России, действовавшей в соответствующие периоды (а не ставкой банковского процента (ставкой рефинансирования) в месте жительства либо месте нахождения займодавца, как это предусмотрено в настоящее время).

Размер процентов за пользование займом может быть установлен в договоре как (а) ставка в процентах годовых в виде фиксированной величины, (б) ставка в процентах годовых, величина которой может изменяться в зависимости от предусмотренных договором условий, либо (в) иным путем, позволяющим определить размер процентов на момент их уплаты.

Договор займа предполагается беспроцентным, если в нем прямо не предусмотрено иное, если он заключен между гражданами, в том числе индивидуальными предпринимателями, на сумму, не превышающую 100 тысяч рублей.

Предусмотрено право суда уменьшать размер процентов за пользование займом, в случае, если договор займа заключен между (а) гражданами или (б) 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, до размера процентов, обычно взимаемых при сравнимых обстоятельствах.

2 Кредитный договор

В кредитном договоре помимо процентов за пользование суммой кредита возможно будет предусматривать иные платежи, в том числе связанные с предоставлением кредита. При этом если кредит предоставляется гражданину в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, ограничения, случаи и особенности взимания таких иных платежей должны быть определены законом о потребительском кредите (займе).

При предоставлении кредита юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю предусмотрено право кредитора требовать досрочного возврата кредита в случаях, предусмотренных не только законодательством, но и кредитным договором.

Уточнено, что кредит, используемый должником полностью или частично для исполнения обязательств по ранее предоставленному тем же кредитором кредиту без зачисления на банковский счет должника, считается полученным с момента получения должником от кредитора сведений о погашении ранее предоставленного кредита.

3 Договор финансирования под уступку денежного требования

Предмет договора финансирования под уступку денежного требования (договора факторинга) дополнен обязательствами клиента: не только уступить финансовому агенту (фактору) денежные требования к третьему лицу (должнику), но и оплатить оказанные услуги, и финансового агента (фактора), который должен совершить не менее двух следующих действий:

- 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.

При этом участники гражданского оборота вправе заключать также иные договоры, в соответствии с которыми осуществляется уступка денежных требований и которые предусматривают обязанность одной из сторон совершить одно или несколько перечисленных выше действий, входящих в обязанности фактора.

Исключены положения о том, что:

- денежное требование, являющееся предметом уступки, признается действительным, если клиент обладает правом на передачу такого требования и в момент уступки ему не известны обстоятельства, вследствие которых должник вправе его не исполнять;
- должник, имеющий право получить непосредственно с клиента суммы, уплаченные финансовому агенту в результате уступки требования, вправе требовать возвращения этих сумм финансовым агентом, если доказано, что последний не исполнил обязательство осуществить клиенту обещанный платеж, связанный с уступкой требования, либо произвел такой платеж, зная о нарушении клиентом этого обязательства перед должником.

Предусмотрено, что уступка финансовому агенту денежного требования является действительной, даже если соглашение о ее запрете или ограничении существует не только между клиентом и его должником, но и между клиентом и лицом, уступившим ему право требования.

Конкретизированы и дополнены положения о последующей уступке денежного требования финансовым агентом (договором факторинга может быть предусмотрено иное):

- если уступка денежного требования финансовому агенту осуществлена в целях приобретения им такого требования, последующая уступка допускается;
- последующая уступка не допускается, если уступка денежного требования финансовому агенту осуществлена в целях обеспечения исполнения обязательства клиента перед финансовым агентом или в целях оказания финансовым агентом клиенту услуг, связанных с уступленными денежными требованиями.

В случае, если денежное требование уступлено для обеспечения исполнения обязательства клиента, при получении финансовым агентом денежных средств от должника по уступленному клиентом денежному требованию обязательство клиента перед финансовым агентом считается надлежащим образом исполненным в том объеме, в котором должник исполнил свое обязательство перед финансовым агентом.

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

При этом финансовый агент вправе при передаче клиенту денежных средств предъявить к зачету свои денежные требования по договору факторинга.

4 Договор банковского вклада

По общему правилу юридические лица не вправе будут перечислять находящиеся во вкладах (депозитах) денежные средства другим лицам (в настоящее время это ограничение распространяется также на физических лиц).

Уточнено, что по договору вклада любого вида, заключенному с гражданином, банк в любом случае обязан выдать по первому требованию вкладчика сумму вклада или ее часть и начисленные проценты (за исключением вкладов, удостоверенных сберегательным сертификатом, условия которого не предусматривают право вкладчика на получение вклада по требованию).

При этом условие договора об отказе гражданина от права на получение срочного вклада или вклада до востребования по его требованию ничтожно (если только внесение вклада не удостоверено сберегательным сертификатом).

4.1 Сберегательный и депозитный сертификаты

Включены нормы о сберегательном и депозитном сертификатах. Такие сертификаты являются именованными документарными ценными бумагами, удостоверяющими факт внесения вкладчиком в банк суммы вклада на условиях, указанных в соответствующем сертификате. Банк, выдавший сертификат, устанавливает и выплачивает проценты по нему на утвержденных банком условиях и в сроки, определенные соответствующим сертификатом.

Владельцем сберегательного сертификата может быть только физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, владельцем депозитного сертификата - только юридическое лицо.

Сумма вклада, внесение которой удостоверено сберегательным сертификатом, должна быть застрахована в соответствии с законом о страховании вкладов физических лиц.

Сберегательным или депозитным сертификатом может быть предусмотрено, что вкладчик не имеет права на досрочное получение вклада по требованию.

Сберегательные или депозитные сертификаты могут выдаваться на условиях бездвижения (то есть передачи их на хранение лицу, которое в соответствии с законом вправе осуществлять хранение документарных ценных бумаг и (или) учет прав на ценные бумаги), в том числе путем их хранения в выдавшем банке. Права владельцев таких сертификатов закрепляются в одном сертификате, реквизиты которого устанавливаются Банком России, при этом сертификаты не выдаются на руки их владельцам.

Если внесение вклада удостоверено сберегательным или депозитным сертификатом, все права по договору банковского вклада принадлежат владельцу соответствующего сертификата. Размер процентов по такому договору не может быть изменен в одностороннем порядке.

4.2 Банковский вклад в драгоценных металлах

Установлены особенности договора банковского вклада в драгоценных металлах, предметом которого является драгоценный металл определенного наименования. Существенными условиями данного договора являются: наименование драгоценного металла, размер процентов по вкладу и форма их получения вкладчиком, порядок расчета суммы денежных средств, выдаваемых вместо металла (если возможность такой выдачи предусмотрена договором).

При этом к отношениям по договору банковского вклада в драгоценных металлах правила об обеспечении возврата вкладов граждан путем страхования вкладов физических лиц не применяются, о чем банк должен уведомить гражданина в письменной форме до заключения соответствующего договора.

5 Банковский счет

Предусмотрено, что в случаях несвоевременного зачисления банком на счет клиента поступивших клиенту денежных средств либо их необоснованного списания со счета, а также невыполнения или несвоевременного выполнения указаний клиента о перечислении денежных средств со счета либо об их выдаче со счета банк обязан уплатить на эту сумму проценты согласно статье 395 ГК РФ, независимо от уплаты процентов в размере, определяемом договором банковского счета.

Договор банковского счета может предусматривать ограничение распоряжения денежными средствами, находящимися на счете.

Установлен запрет на арест денежных средств на совместном счете по обязательствам одного из владельцев такого счета в размере, превышающем установленную договором или законом долю денежных средств, принадлежащих этому владельцу совместного счета.

При этом предусмотрено, что расторжение договора банковского счета не является основанием для снятия ареста, наложенного на денежные средства, находящиеся на счете, или отмены приостановления операций по счету.

Договор банковского счета может предусматривать отказ банка от права в одностороннем порядке отказаться от исполнения договора при отсутствии в течение двух лет или в течение иного предусмотренного договором срока операций по счету клиента. При этом в случае, если клиентом является юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, установлен минимальный срок отсутствия операций по счету - 6 месяцев.

При расторжении договора банковского счета в иностранной валюте предусмотрена обязанность банка продать иностранную валюту, а в случае расторжения договора банковского счета в драгоценных металлах - драгоценный металл по курсу, установленному данным банком на день продажи иностранной валюты и (или) драгоценного металла, соответственно, и перечислить денежные средства в валюте Российской Федерации на указанный счет в Банке России.

5.1 Банковский счет в драгоценных металлах

Предусмотрены особенности договора банковского счета в драгоценных металлах, по которому банк обязуется принимать и зачислять поступающий на счет, открытый клиенту (владельцу счета), драгоценный металл и 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.

Существенными условиями договора банковского счета в драгоценных металлах являются наименование драгоценного металла и порядок расчета суммы денежных средств, подлежащих выдаче со счета (если такая возможность предусмотрена договором).

Любые виды банковских счетов, предусмотренных законом, в том числе совместный счет, номинальный счет, публичный депозитный счет, могут быть счетами в драгоценных металлах.

К отношениям по договору банковского счета в драгоценных металлах не применяются правила об обеспечении возврата вкладов граждан путем страхования вкладов физических лиц, о чем клиент-гражданин должен быть уведомлен в письменной форме до заключения договора банковского счета в драгоценных металлах.

Федеральный закон от 02.10.2007 N 229-ФЗ "Об исполнительном производстве" ("Закон об исполнительном производстве") дополнен положениями о том, что взыскание на драгоценные металлы, находящиеся на счетах и во вкладах должника, обращается только при отсутствии или недостаточности у него денежных средств в рублях или иностранной валюте.

При обращении взыскания продажу драгоценных металлов осуществляет банк или иная кредитная организация, имеющими право осуществлять куплю-продажу драгоценных металлов на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней в России, по курсу, установленному этим банком/кредитной организацией на день продажи, а при его отсутствии - установленному Банком России.

В случае наложения ареста на драгоценные металлы, находящиеся на счетах и во вкладах кредитная организация обязана незамедлительно по получении решения о наложении ареста прекратить расходные операции по данному счету (вкладу) в части драгоценных металлов, на которые наложен арест (соответствующие изменения внесены в Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности").

6 Счет эскроу

Определена дата перехода прав на денежные средства, находящиеся на счете эскроу: такие права принадлежат депоненту до даты возникновения оснований для передачи денежных средств бенефициару, а после указанной даты - бенефициару.

Установлен императивный запрет на зачисление на счет эскроу иных денежных средств депонента, за исключением депонируемой суммы, указанной в договоре эскроу (в настоящее время иное может быть предусмотрено договором).

7 Договор условного депонирования (эскроу)

В отличие от договора эскроу счета, объектом депонирования по договору условного депонирования (эскроу) является имущество - движимые вещи (включая наличные деньги, документарные ценные бумаги и документы), безналичные денежные средства, бездокументарные ценные бумаги, - депонируемое у эскроу-агента в целях исполнения обязательства депонента по его передаче другому лицу (бенефициару).

Такой договор может заключаться, в частности, в целях обеспечения обязательств продавцов по передаче акций и давно успешно применяется в сделках слияний-поглощений, заключаемых по английскому праву.

При депонировании бездокументарных ценных бумаг запись об обременении таких ценных бумаг осуществляется по счету депонента в реестре прав владельцев данных ценных бумаг.

Договор эскроу заключается между депонентом, бенефициаром и эскроу-агентом и должен предусматривать срок депонирования имущества, который не может превышать 5 лет.

Стороны могут заключить договор взаимного эскроу, на основании которого у эскроу-агента должно быть депонировано имущество, подлежащее передаче сторонами двустороннего договора друг другу.

Договор эскроу подлежит нотариальному удостоверению и, соответственно, считается заключенным при условии такого заверения, за исключением случаев депонирования безналичных денежных средств и (или) бездокументарных ценных бумаг.

Эскроу-агент обязан передать депонированное имущество бенефициару при возникновении указанных в договоре эскроу оснований, в том числе при совершении бенефициаром или третьим лицом предусмотренных договором действий (например, оплаты стоимости покупателем цены акций) либо наступлении установленных договором срока или события (например, получения согласия антимонопольного органа на совершение сделки).

Если такие основания передачи имущества бенефициару в течение срока действия договора эскроу не возникают, эскроу-агент возвращает полученное имущество депоненту.

Договор эскроу может предусматривать обязанность эскроу-агента проверить наличие оснований для передачи имущества бенефициару, а также необходимость предъявления бенефициаром документов, подтверждающих возникновение оснований для передачи ему имущества. В последнем случае эскроу-агент обязан проверить их по внешним признакам.

Если иное не предусмотрено договором, за услуги эскроу-агенту уплачивается вознаграждение, при этом обязательство депонента и бенефициара по уплате такого вознаграждения является солидарным.

Эскроу-агент не вправе использовать переданное ему на депонирование имущество и распоряжаться им (если иное не предусмотрено договором или не вытекает из существа обязательства) и обязан обособить такое имущество от своего имущества и отражать на отдельном балансе.

В случае передачи на депонирование вещей депонент сохраняет право собственности на них до даты возникновения оснований для их передачи бенефициару, если иное не предусмотрено законом.

Депонент и бенефициар могут отказаться от договора эскроу, направив совместное уведомление об этом эскроу-агенту в письменной форме или иным способом, предусмотренным договором эскроу.

При прекращении договора эскроу депонированное имущество, если иное не предусмотрено соглашением депонента и бенефициара, должно быть возвращено депоненту, либо подлежит передаче бенефициару, если для этого есть основания.

На депонированное имущество не может быть обращено взыскание, не допускается арест такого имущества или принятие в отношении его обеспечительных мер по долгам эскроу-агента либо депонента. Взыскание по долгам депонента может быть обращено на право (требование) депонента к бенефициару или к эскроу-агенту в случаях прекращения договора эскроу либо нарушения обязательств по нему. По долгам бенефициара взыскание может быть обращено на его право (требование) к эскроу-агенту о передаче депонированного имущества.

Согласно изменениям в Законе об исполнительном производстве, не может быть обращено взыскание на денежные средства, находящиеся на номинальном счете должника-бенефициара, открытом для исполнения денежных обязательств по договору условного депонирования.

В случае введения в отношении депонента процедуры внешнего управления или процедуры конкурсного производства, арбитражный управляющий не вправе распоряжаться депонированным по договору условного депонирования (эскроу) имуществом соответствующего должника.

В Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" также включены нормы о том, признание должника - депонента по договору условного депонирования (эскроу) банкротом не препятствует исполнению эскроу-агентом обязательства по передаче депонированного имущества бенефициару в целях исполнения обязательства депонента. Депонированное имущество включается в конкурсную массу только если в течение 6 месяцев с момента введения конкурсного производства не возникают основания передачи имущества бенефициару, указанные в договоре условного депонирования (эскроу).

8 Публичный депозитный счет

Договор публичного депозитного счета заключается для целей депонирования денежных средств в случаях, предусмотренных законом.

Банк по такому договору принимает и зачисляет в пользу бенефициара денежные средства, поступающие от должника или иного указанного в законе лица (депонента), на счет, открытый нотариусу, службе судебных приставов, суду и другим органам или лицам, которые в соответствии с законом могут принимать денежные средства в депозит. За пользование денежными средствами, находящимися на публичном депозитном счете, банк уплачивает проценты, сумма которых зачисляется на счет.

Публичный депозитный счет может открываться в российских кредитных организациях, величина собственных средств (капитала) которых составляет не менее чем 20 миллиардов рублей.

По публичному депозитному счету могут совершаться только операции по перечислению или выдаче депонированных денежных средств бенефициару и возврату этих денежных средств депоненту либо по его указанию другому лицу, на основании поручения (распоряжения) владельца счета.

Бенефициар при этом не вправе требовать совершения операций с денежными средствами, поступившими на публичный депозитный счет в его пользу, непосредственно от банка, но у него возникает право требования к владельцу счета перечислить (выдать) бенефициару денежные

средства с публичного депозитного счета по основаниям и в порядке, которые предусмотрены законом.

Банк при этом несет обязанность по контролю за использованием денежных средств на публичном депозитном счете и, в случае нарушения данной обязанности, ответственность перед бенефициаром и депонентом за совершение операций по такому счету на основании поручения (распоряжения) владельца счета с нарушением установленных законом правил о депонировании.

Денежные средства, находящиеся на публичном депозитном счете, не могут быть арестованы, не допускаются приостановление операций по счету и списание таких средств по обязательствам владельца счета перед его кредиторами и по обязательствам бенефициара или депонента. В то же время по обязательствам бенефициара или депонента взыскание может быть обращено на их право требования к владельцу счета. Соответствующие изменения внесены также в Закон об исполнительном производстве.

Отличительной особенностью договора публичного депозитного счета также является то, что он не может быть по требованию банка расторгнут судом, если сумма денежных средств, хранящихся на счете, окажется ниже минимального размера, предусмотренного банковскими правилами или договором, и такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня предупреждения банка об этом, и при отсутствии операций по этому счету в течение года.

9 Расчеты по аккредитиву

Уточнено, что 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, либо уполномочить другой банк (исполняющий банк) совершить такие платежи или действия.

При этом банк, дающий инструкции другому банку по совершению действий по аккредитиву, обязан оплачивать или компенсировать любые комиссии или затраты такого банка, связанные с выполнением соответствующих инструкций.

Установлено, что аккредитив по общему правилу является безотзывным, если в его тексте не предусмотрено иное.

Порядок изменения или отмены безотзывного аккредитива по поручению плательщика заключается в следующем:

- банк-эмитент направляет получателю средств соответствующее уведомление;
- аккредитив считается отмененным или измененным с момента получения банком-эмитентом согласия получателя средств;
- если аккредитив был подтвержден другим банком, такой банк вправе не согласиться с изменением безотзывного аккредитива, незамедлительно сообщив об этом банку-эмитенту и получателю средств.

Уточнен механизм реализации подтвержденного аккредитива - безотзывного аккредитива, который подтвержден другим банком (подтверждающий банк) по просьбе банка-эмитента. Подтверждающий банк становится обязанным перед бенефициаром по аккредитиву в пределах подтвержденной им суммы солидарно с банком-эмитентом с момента направления получателю средств либо банку получателя уведомления о подтверждении аккредитива, если таким уведомлением не предусмотрено иное.

Установлен запрет получателем средств уступить полностью или частично право (требование) по аккредитиву. Однако иное может быть предусмотрено условиями аккредитива.

Конкретизирован порядок исполнения аккредитива:

- получатель средств представляет в исполняющий банк или банк-эмитент документы, в том числе в электронной форме, предусмотренные условиями аккредитива;

- исполняющий банк или банк-эмитент, получившие документы, проверяют их по внешним признакам в течение 5 рабочих дней со дня их получения, и принимают решение о выплате или об отказе от выплаты.

В случае исполнения исполняющим банком непокрытого (гарантированного) аккредитива предусмотрена обязанность банка-эмитента или подтверждающего банка возместить ему понесенные расходы. Подтверждающему банку такие расходы возмещаются банком-эмитентом, а банку-эмитенту - плательщиком.

Дополнены и уточнены положения об ответственности банков по аккредитиву: банк-эмитент и подтверждающий банк несут перед получателем средств солидарную ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение аккредитива при условии выполнения получателем условий аккредитива в том числе в части представления документов.

9.1 Переводной (трансферабельный) аккредитив

В ГК РФ впервые включены положения о переводном (трансферабельном) аккредитиве, исполнение которого может осуществляться третьему лицу, указанному получателем средств, при условии, что исполняющий банк выразил свое согласие на такое исполнение. Условия переводного (трансферабельного) аккредитива могут предусматривать, либо получатель средств вправе определить документы, которые должны быть представлены указанным им лицом для исполнения переводного (трансферабельного) аккредитива.

При этом к переводному (трансферабельному) аккредитиву не применяются положения ГК РФ о переходе прав кредитора к другому лицу.

Получатель средств вправе указать в заявлении, представляемом в исполняющий банк, одно или несколько лиц, которым должно производиться исполнение переводного (трансферабельного) аккредитива (вторые получатели средств) до момента представления им документов, соответствующих условиям открытого в его пользу аккредитива.

При оформлении переводных (трансферабельных) аккредитивов в части, неурегулированной новыми нормами ГК РФ, возможно руководствоваться положениями "Унифицированных правил и обычаев для документарных аккредитивов" (публикация Международной торговой палаты № 500).

10 Перемена лиц в обязательстве

Предусмотрена обязанность должника после получения уведомления о переходе прав по обязательству к новому кредитору сообщить такому кредитору в разумный срок об известных ему основаниях для возражений, которые он имел против первоначального кредитора, и предоставить ему возможность ознакомиться с ними. В противном случае должник не вправе ссылаться на такие основания (при отказе удовлетворять требования нового кредитора).

В случае, если договором был предусмотрен запрет уступки права на получение неденежного исполнения, соглашение об уступке может быть признано недействительным по иску должника только если доказано, что другая сторона соглашения знала или должна была знать о таком запрете.

Договор, связанный с осуществлением его сторонами предпринимательской деятельности, может предусматривать, что цедент не несет ответственности перед цессионарием за недействительность переданного ему требования по данному договору, при условии, что такая недействительность вызвана обстоятельствами, о которых цедент не знал или не мог знать или о которых он предупредил цессионария (если иное не предусмотрено законом). Такие обстоятельства могут относиться к дополнительным требованиям, включая требования по правам, обеспечивающим исполнение обязательства, и правам на проценты.

С уважением,

Юридическая фирма GRATA International (Москва)

Информация выше имеет обзорный характер и не является юридической консультацией. Данная информация подготовлена с целью уведомления наших клиентов и других заинтересованных лиц о нововведениях и может содержать ссылки на Интернет сайты помимо сайта GRATA International. На основании данной информации не следует осуществлять какие-либо действия в конкретной ситуации без надлежащей юридической консультации.

Предоставляемые GRATA International услуги включают:

- структурирование и сопровождение сделок по кредитованию, уступке прав требования, реструктуризации долга;
- подготовку юридических заключений по комплексным вопросам банковского права и законодательства о рынке ценных бумаг, валютного регулирования и контроля, соответствия сделок законодательству и правоспособности сторон сделок;
- комплексную юридическую проверку (due diligence) юридических лиц;
- структурирование и сопровождение финансирования бизнеса, включая вклады в имущество и уставный капитал, кредитование и выпуск ценных бумаг.

Контакты для дополнительной информации:

Яна Дианова

Директор Департамента Корпоративного и коммерческого права

GRATA International (Москва)

Т.: +7 (495) 660 11 84

E. Ydianova@gratanet.com