

Отдельные проблемные аспекты обязательств из банковских договоров

Сарбаш С.В.

**судья ВАС РФ в отставке,
доктор юридических наук**



Предупреждение!

Перед самостоятельным ознакомлением с презентацией рекомендуется её удалить ;)

Для тех, кто этого не сделал, знайте:

Использование данного материала без приложения к нему автора может причинить вред!

За все ошибки и неточности автор не несёт даже репутационной ответственности!

Заём и кредит



Глава 42 ГК

Уменьшение процентной ставки

Суд отказывает во взыскании части процентов по кредитному договору в случае одностороннего, ничем не обусловленного непропорционального увеличения банком процентной ставки.



Именем
Российской
Федерации

Решение



п. 14 Постановления Пленума ВС № 54 от 22.11.16

Банковский вклад



Глава 44 ГК



Private banking versus фиктивный вклад

Договор на крупную сумму.

Ордеров нет.

Депозитные счета не открыты.

Проценты вносились наличными менеджером банка по доверенности вкладчика на его карточные счета.

Регулярные операции вкладчика по картам.

Отказ во включении в реестр.

СКЭС ВС № 305-ЭС14-5119 от 28.04.2016



Принятие вклада недобросовестным работником банка

При заключении уполномоченным работником банка с гражданином договора банковского вклада для гражданина полномочия такого работника являются из обстановки, даже если он действует вопреки интересам банка, а вкладчик является добросовестным.

Постановление КС № 28-П от 27.10.2015

Критерии недобросовестности (ещё один пример)

Беспроцентный валютный счёт.

Сумма крупная – 23 000 \$

**В подтверждение внесения
выписка по счёту (нет ордера)**



– ТОЛЬКО

СКЭС ВС № 305-ЭС15-17704 от 14.06.2016

Банковский счёт



Глава 45 ГК



Договорное ограничение расторжения

Действительно ли условие договора банковского счёта, ограничивающее его расторжение при наличии задолженности по кредиту или по каким-либо другим причинам?

Недействительно

Такие условия ничтожны.

Пл ВАС № 5 (п. 11)



Расторжение при овердрафте

Что происходит с договором банковского счёта, по которому осуществлено кредитование счёта (овердрафт)?

Такой договор является смешанным и после его расторжения он считается изменённым и продолжает действовать в части отношений по кредиту.

Пл ВАС № 5 (п. 15)



Расторжение договора карточного счёта



При заключении договора стороны добровольно договорились о том, что операции в рамках договора, в том числе по использованию предоставленных в кредит денежных средств и их возврату неразрывно связаны с использованием открытого на имя истца счёта.

Закрытие счёта по существу является отказом истца от исполнения принятых на себя обязательств исполнения договора способом, согласованным сторонами при его заключении, что недопустимо в силу требований статьи 310 ГК.
СКГД № 7-КГ16-6 от 07.03.2017.

Отказ в расторжении договора

Смешанный договор счета и кредита может содержать отклоняющееся от п. 1 ст. 859 ГК условие о запрете на произвольное закрытие клиентом банковского счета при наличии непогашенного овердрафта по кредитной карте.



СКГД ВС № 67-КГ17-26 от 06.02.2018

Спасибо

за

ВНИМАНИЕ!

Отступное

Договорная модель является спорной

Соглашение об отступном порождает право должника на замену исполнения и обязанность кредитора принять исполнение.

Кредитор не вправе требовать исполнения первоначального обязательства до истечения срока предоставления отступного.

Факультативное обязательство с отсрочкой исполнения.

п. п. 1, 2 Информационного письма Президиума ВАС № 102 от 21.12.05



Факультативная модель



Эта модель является неэффективной для кредитора и уступает:

- 1) залог
- 2) альтернативному обязательству

Презумпция факультативного обязательства при замене исполнения

Если стороны договорились, что должник вместо основного исполнения уплачивает денежные средства или передает иное имущество, такое соглашение, *по общему правилу*, порождает право, но не обязанность должника предоставить иное (факультативное) исполнение с целью прекращения обязательства.

Намёк на отступное?



Реформа отступного

Что случилось с отступным?

По соглашению сторон обязательство может быть прекращено предоставлением взамен исполнения отступного – уплатой денежных средств или передачей иного имущества.

Размер, сроки и порядок предоставления отступного устанавливаются сторонами.

Оно превратилось в реальную сделку?

ВОЗМОЖНО (пояснительная записка к проекту ГК).



Спасибо

за

ВНИМАНИЕ!