

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О внесении изменений в части первую и вторую Гражданского кодекса Российской Федерации, а также отдельные законодательные акты Российской Федерации

Статья 1.

Внести в часть первую Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1994, N 32, ст. 3301; 2013, N 51, ст. 6687) следующие изменения:

1) абзац 2 пункта 2 статьи 148 после слов «обязанное лицо должно произвести исполнение предъявителю ценной бумаги» дополнить словами «при условии, что срок исполнения наступил»;

2) пункт 1 статьи 309.1 дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«Соглашение кредиторов об осуществлении их прав, в том числе о порядке удовлетворения их требований к должнику может

предусматривать порядок и условия достижения такого соглашения, включая возможность решения всех или отдельных вопросов по соглашению не всех, а большинства кредиторов либо некоторых из них. При этом правила главы 9.1 настоящего Кодекса при принятии решений кредиторов не применяются, если иное не предусмотрено договором.»;

3) изложить пункт 1 статьи 317.1 в следующей редакции:

«1. В случаях, когда законом или договором предусмотрено, что на сумму денежного обязательства за период пользования денежными средствами подлежат начислению проценты, размер процентов определяется действовавшей в соответствующие периоды ключевой ставкой Банка России (законные проценты), если законом или договором не предусмотрен иной размер процентов.»;

4) пункт 1¹ статьи 327 дополнить словами «, при этом правила пунктов 1 и 3 настоящей статьи не применяются, если иное не предусмотрено соглашением между кредитором и должником»;

5) в абзаце втором пункта 1 статьи 358.12 слова «другими законами и банковскими правилами» заменить словами «другими законами или нормативными актами Банка России (далее – банковскими правилами)»;

6) дополнить пункт 1 статьи 390 после слов «1.» словами «Если иное не предусмотрено законом или договором.»;

7) Пункт 1 статьи 395 изложить в следующей редакции:

«1. В случаях неправомерного удержания денежных средств, уклонения от их возврата, иной просрочки в их уплате подлежат уплате проценты на сумму долга. Размер процентов определяется ключевой ставкой Банка России, действовавшей в соответствующие периоды. Эти правила применяются, если иной размер процентов не установлен законом или договором.»

Статья 2

Внести в часть вторую Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 5, ст. 410; № 34, ст. 4025; 1997, № 43, ст. 4903; 1999, № 51, ст. 6288; 2002, № 48, ст. 4737; 2003, № 2, ст. 160, 167; № 13, ст. 1179; № 46, ст. 4434; № 52, ст. 5034; 2005, № 1, ст. 15, 45; № 13, ст. 1080; № 19, ст. 1752; № 30, ст. 3100; 2006, № 6, ст. 636; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, 39; № 5, ст. 558; № 17, ст. 1929; № 27, ст. 3213; № 31, ст. 3993, 4015; № 41, ст. 4845; № 44, ст. 5282; № 45, ст. 5428; № 49, ст. 6048; № 50, ст. 6247; 2008, № 17, ст. 1756; № 29, ст. 3418; № 52, ст. 6235; 2009, № 1, ст. 16; № 15, ст. 1778; № 29, ст. 3582; 2010, № 19, ст. 2291; 2011, № 7, ст. 901; № 30, ст. 4564, 4596; № 43, ст. 5972; № 48, ст. 6730; № 49, ст. 7014, 7015, 7041; 2012, № 25, ст. 3268; 2013, № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6346; № 51, ст. 6683, 6699; № 52, ст. 6881; 2014, № 11, ст. 1100; № 30, ст. 4218, 4223, 4225; № 43, ст. 5799) следующие изменения:

1) статью 807 изложить в следующей редакции:

«Статья 807. Договор займа

1. По договору займа одна сторона (займодавец) передает или обязуется передать в собственность другой стороне (заемщику) наличные деньги или безналичные денежные средства либо определенные родовыми признаками вещи, документарные или бездокументарные ценные бумаги, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму наличных денег или безналичных денежных средств (сумму займа) или равное количество полученных им вещей того же рода и качества либо **таких же** ценных бумаг.

Если займодавцем в договоре займа является гражданин, договор считается заключенным с момента передачи суммы займа или другого предмета договора займа, **в том числе поступления переводимых денежных средств в банк, в котором открыт банковский счет заемщика или указанного им третьему лицу.**

2. Иностранная валюта и валютные ценности могут быть предметом договора займа на территории Российской Федерации с соблюдением правил статей 140, 141 и 317 настоящего Кодекса.

3. Если займодавец в силу договора займа обязался предоставить заем, он вправе отказаться от исполнения договора полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленный заем не будет возвращен в срок.

Заемщик по такому договору вправе отказаться от получения займа полностью или частично, уведомив об этом займодавца до установленного

договором срока передачи предмета займа, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или договором займа.

4. Договор займа может быть заключен путем размещения облигаций. Если договор займа заключен путем размещения облигаций, то в облигации или в решении о ее выпуске закрепляется право ее держателя на получение от лица, выпустившего облигацию, в предусмотренный ею срок номинальной стоимости облигации или иного имущественного эквивалента.

5. Сумма займа или другой предмет займа, переданные указанному заемщиком третьему лицу, считаются переданными заемщику.

6. Заемщик – юридическое лицо вправе привлекать денежные средства граждан в виде займа под проценты путем публичной оферты либо путем предложения делать оферту, направленному неопределенному кругу лиц, если законом такому юридическому лицу предоставлено право на привлечение денежных средств граждан. Правило настоящего пункта не применяется к выпуску облигаций.

7. К отношениям, возникающим в связи с предоставлением потребительского кредита (займа) физическому лицу в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, применяются правила настоящей главы, если иное не предусмотрено законом о потребительском кредите (займе).»;

2) в пункте 1 статьи 808 слова «не менее чем в десять раз установленный законом минимальный размер оплаты труда» заменить словами «десять тысяч рублей»;

3) статью 809 изложить в следующей редакции:

«Статья 809. Проценты по договору займа

1. Если иное не предусмотрено законом или договором займа, заимодавец имеет право на получение с заемщика процентов за пользование суммой займа в размерах и в порядке, определенных договором. При отсутствии в договоре условия о размере процентов за пользование суммой займа их размер определяется ключевой ставкой Банка России, действовавшей в соответствующие периоды.

2. Размер процентов за пользование суммой займа может быть установлен в договоре в твердой сумме (постоянная процентная ставка) либо иным путем, позволяющим определить надлежащий размер процентов на момент их уплаты (переменная процентная ставка).

3. При отсутствии иного соглашения проценты за пользование суммой займа выплачиваются ежемесячно до дня возврата суммы займа включительно.

4. Договор займа предполагается беспроцентным, если в нем прямо не предусмотрено иное, в случаях, когда:

договор заключен между гражданами, в том числе являющимися индивидуальными предпринимателями, на сумму, не превышающую сто тысяч рублей;

предметом договора займа являются вещи определенного рода и качества, за исключением наличных денежных средств.

5. Размер процентов за пользование суммой займа по договору займа, заключенному между гражданами, значительно 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.

6. В случае возврата досрочно суммы займа, предоставленного под проценты в соответствии с пунктом 2 статьи 810 настоящего Кодекса, займодавец имеет право на получение с заемщика процентов за пользование суммой займа, начисленных включительно до дня возврата суммы займа полностью или ее части.»;

4) в статье 810:

а) пункт 2 изложить в следующей редакции:

«2. Если иное не предусмотрено договором займа, сумма беспроцентного займа может быть возвращена заемщиком досрочно полностью или частично.

Сумма займа, предоставленного под проценты, может быть возвращена досрочно с согласия займодавца, в том числе согласия, выраженного в договоре займа.»;

б) пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. Если иное не предусмотрено законом или договором займа, сумма займа считается возвращенной в момент передачи ее займодавцу, в том числе в момент поступления соответствующих денежных средств в банк, в котором открыт банковский счет займодавца.»;

5) в пункте 2 статьи 811 слова «причитающимися процентами» заменить словами «процентами за пользование суммой займа, причитающимися на момент фактического возврата»;

б) статью 812 изложить в следующей редакции:

«Статья 812. Оспаривание договора займа

1. Заемщик вправе оспаривать договор займа, который считается заключенным с момента передачи предмета договора займа, по безденежности такого договора, доказывая, что предмет договора займа в действительности не поступил в распоряжение заемщика или поступил не полностью.

2. Если договор займа должен быть совершен в письменной форме (статья 808), его оспаривание по безденежности путем свидетельских показаний не допускается, за исключением случаев, когда договор был

заключен под влиянием обмана, насилия, угрозы или стечения тяжелых обстоятельств, а также представителем заемщика в ущерб его интересам.

3. Если в процессе оспаривания заемщиком договора займа по его безденежности будет установлено, что предмет займа в действительности не был получен от заимодавца, договор займа считается незаключенным. Когда заем в действительности получен заемщиком от заимодавца не полностью, договор считается незаключенным в части неполученного займа.

4. В случае оспаривания договора займа по безденежности размер обязательств должника определяется исходя из сумм, переданных ему или указанному им третьему лицу.»;

7) статью 813 изложить в следующей редакции:

«Статья 813. Последствия утраты обеспечения обязательств заемщика

При невыполнении заемщиком предусмотренных договором займа обязанностей по обеспечению возврата займа, а также при утрате обеспечения или ухудшении его условий по обстоятельствам, за которые займодавец не отвечает, займодавец вправе потребовать от заемщика досрочного возврата суммы займа и уплаты причитающихся за пользование суммой займа процентов, если иное не предусмотрено договором. Причитающиеся за пользование суммой займа проценты уплачиваются заемщиком по правилам пункта 2 статьи 811 настоящего Кодекса.»;

8) в статье 814:

а) в пункте 1 слово «суммы» исключить;

б) пункт 2 изложить в следующей редакции:

«2. В случае невыполнения заемщиком условия договора займа о целевом использовании займа, а также при нарушении обязанностей, предусмотренных пунктом 1 настоящей статьи, займодавец вправе отказаться от дальнейшего исполнения договора займа, потребовать от заемщика досрочного возврата предоставленного займа и уплаты причитающихся за пользование суммой займа процентов, если иное не предусмотрено договором.

Причитающиеся за пользование суммой займа проценты уплачиваются заемщиком по правилам пункта 2 статьи 811 настоящего Кодекса.»;

9) статьи 815 и 816 признать утратившими силу;

10) пункт 3 статьи 817 дополнить абзацем следующего содержания:

«Договор государственного займа может быть заключен также в иных формах, предусмотренных бюджетным законодательством.»;

11) в пункте 1 статьи 818 слово «имущества» исключить;

12) в статье 819:

а) в пункте 1 слова «проценты на нее» заменить словами «проценты за пользование ею, а также предусмотренные кредитным договором с юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем иные платежи, в том числе связанные с предоставлением кредитной линии.»;

б) дополнить пунктом 1¹ следующего содержания:

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

13) второе предложение части второй статьи 820 исключить;

14) в части первой статьи 822 цифру «2» заменить цифрой «1»;

15) статью 824 изложить в следующей редакции:

«Статья 824. **Договор финансирования под уступку денежного требования**

1. По договору финансирования под уступку денежного требования (факторинга) одна сторона (клиент) обязуется уступить другой стороне - финансовому агенту (**фактору**) - денежные требования к третьему лицу (должнику) и оплатить оказанные услуги, а финансовый агент (**фактор**) обязуется совершить не менее двух следующих действий, связанных с денежными требованиями, являющимися предметом уступки:

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 денежные требования должникам к оплате, получать платежи от должников и осуществлять проведение расчетов, связанных с денежными требованиями;

4) осуществлять права по договорам об обеспечении исполнения обязательств должников.

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

3. В части, не урегулированной настоящей главой, к отношениям, связанным с уступкой права требования по договору факторинга, применяются правила главы 24 настоящего Кодекса.

4. Стороны вправе заключать также иные договоры, содержащие условие об уступке денежных требований взамен предоставления финансирования стороне соглашения или третьему лицу.»;

16) в статье 825 слова «финансирования под уступку денежного требования» заменить словом «факторинга»;

17) статью 826 изложить в следующей редакции:

«Статья 826. Денежное требование, являющееся предметом уступки

1. Предметом уступки по договору факторинга может быть денежное требование, в том числе требование об уплате неустойки или убытков (денежные требования), по которому:

1) возникло основание для получения денежных средств с должника и срок платежа наступил либо не наступил (существующее требование);

2) основание для получения денежных средств с должника возникнет в будущем (будущее требование).

Предметом уступки по договору факторинга может быть в том числе денежное требование об оплате по договору, заключенному по результатам торгов в случаях, когда в соответствии с законом заключение договора возможно только путем проведения торгов (пункт 7 статьи 448).

2. Денежное требование, в том числе будущее, переходит финансовому агенту (фактору) в момент заключения договора факторинга, если иное не установлено таким договором.

3. Если договор факторинга заключен ранее момента перехода денежного требования финансовому агенту (фактору), дополнительного оформления перехода денежного требования не требуется.»;

18) в статье 827:

а) в пункте 1 слова «финансирования под уступку денежного требования» заменить словом «факторинга», слово «действительность» заменить словом «недействительность»;

б) пункт 2 признать утратившим силу;

19) в статье 828:

а) пункт 1 после слова «должником» дополнить словами «либо между клиентом и лицом, уступившим ему право требования,»;

б) пункт 2 после слова «должником» дополнить словами «или другой стороной»;

20) статью 829 изложить в следующей редакции:

«Статья 829. Последующая уступка денежного требования

1. Если договором факторинга не предусмотрено иное, последующая уступка денежного требования финансовым агентом (фактором) допускается.

2. К последующей уступке денежного требования соответственно применяются положения настоящей главы.»;

21) в статье 830:

а) пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Должник обязан произвести платеж финансовому агенту (фактору) при условии, что он получил от клиента либо от финансового агента (фактора) письменное уведомление об уступке денежного требования данному финансовому агенту (фактору) и в уведомлении определено подлежащее исполнению денежное требование или указан способ его определения, а также указано лицо, которому должен быть произведен платеж.»;

б) в пункте 3 слова «финансовому агенту» исключить;

22) статью 831 изложить в следующей редакции:

«Статья 831. **Права финансового агента (фактора) на суммы, полученные от должника**

1. По договору факторинга, по которому уступка денежного требования совершается в целях приобретения указанного требования финансовым агентом (**фактором**), последний приобретает право на все суммы, которые он получит от должника во исполнение требования, а клиент не несет ответственности перед финансовым агентом (**фактором**) за то, что полученные им суммы оказались меньше цены, за которую агент приобрел требование, если иное не предусмотрено договором.

2. Если уступка денежного требования финансовому агенту (**фактору**) осуществлена в целях обеспечения исполнения обязательства клиента перед финансовым агентом (**фактором**) и договором факторинга не предусмотрено иное, финансовый агент (**фактор**) обязан представить отчет клиенту и передать ему сумму, превышающую сумму долга клиента, обеспеченную уступкой требования. В силу уступки денежного требования в целях обеспечения исполнения обязательства клиента при получении финансовым агентом (**фактором**) денежных средств от должника по уступленному финансовому агенту (**фактору**) клиентом денежному требованию обязательство клиента перед финансовым агентом (**фактором**) считается надлежащим образом исполненным в том объеме, в котором должник исполнил свое обязательство перед финансовым агентом (**фактором**). Если

денежные средства, полученные финансовым агентом (**фактором**) от должника, оказались меньше суммы долга клиента финансовому агенту (**фактору**), обеспеченной уступкой требования, клиент остается ответственным перед финансовым агентом (**фактором**) за остаток своего долга.

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.»;

23) статью 833 изложить в следующей редакции:

«Статья 833. Возврат должнику сумм, полученных финансовым агентом (фактором)

В случае неисполнения клиентом своих обязательств по договору, заключенному с должником, последний не вправе требовать от финансового агента (**фактора**) возврата уплаченных ему сумм. Соответствующее требование может быть предъявлено должником клиенту.»;

24) пункт 1 статьи 834 дополнить словами **«По просьбе вкладчика банк может вместо выдачи суммы вклада и процентов на нее произвести перечисление денежных средств на указанный вкладчиком счет.»**

25) в абзаце третьем пункта 3 статьи 835 в слова **«по первому»** исключить;

26) в статье 836:

а) в абзаце втором пункта 1 слова «делового оборота» исключить;

б) второе предложение пункта 2 исключить;

27) статью 837 изложить в следующей редакции:

«Статья 837. Виды вкладов

1. Договор банковского вклада заключается на условиях выдачи вклада по требованию (вклад до востребования) либо на условиях возврата вклада по истечении определенного договором срока, в том числе при наступлении указанного в договоре обстоятельства (срочный вклад).

2. По договору срочного вклада, заключенного с гражданином, банк в любом случае обязан выдать по требованию вкладчика сумму вклада или ее часть, а также соответствующие проценты, за исключением вкладов, внесение которых удостоверено сберегательным сертификатом, условия которого не предусматривают права вкладчика на получение вклада по требованию, в срок не позднее трех дней со дня предъявления вкладчиком требования, а по вкладу, сумма которого превышает предельный размер возмещения по вкладам, предусмотренный законом об обязательном страховании вкладов, - в срок не позднее семи дней со дня предъявления вкладчиком требования. Более короткий срок выдачи суммы вклада или ее части может быть предусмотрен договором.

Сроки и порядок выдачи суммы вклада или ее части, а также

соответствующих процентов юридическому лицу по договору срочного вклада определяется договором.

3. Условие договора об отказе гражданина от права на получение срочного вклада или вклада до востребования по его требованию ничтожно, за исключением случаев, когда внесение вклада удостоверено сберегательным сертификатом, условия которого не предусматривают права вкладчика на получение вклада по требованию.

4. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока либо до наступления иных обстоятельств, указанных в договоре банковского вклада, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

5. В случаях, когда вкладчик не требует возврата суммы срочного вклада по истечении срока либо по наступлении предусмотренных договором обстоятельств, договор считается продленным на условиях вклада до востребования, если иное не предусмотрено договором.

6. В случае, когда внесение вклада удостоверено сберегательным или депозитным сертификатом, все права по договору банковского вклада принадлежат владельцу сертификата.»;

28) 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.»;

29) в статье 843:

а) абзац первый пункта 1 изложить в следующей редакции:

«1. Договором банковского вклада с гражданином может быть предусмотрена выдача именной сберегательной книжки.»;

б) абзац третий пункта 2 признать утратившим силу;

30) статью 844 изложить в следующей редакции:

«Статья 844. Сберегательный и депозитный сертификаты

1. Сберегательный и депозитный сертификаты являются именными документарными ценными бумагами, удостоверяющими факт внесения вкладчиком в банк суммы вклада на условиях, указанных в сертификате, и право владельца сертификата на получение по истечении установленного в сертификате срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат.

Владельцем сберегательного сертификата может быть только физическое лицо, в том числе являющееся индивидуальным предпринимателем.

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.

2. Проценты по сберегательному или депозитному сертификату устанавливаются и выплачиваются на утвержденных банком условиях и в сроки, определенные в сберегательном или депозитном сертификате.

3. Банк вправе выдавать сберегательные и депозитные сертификаты, условия которых не предусматривают права владельца сертификата на получение вклада по требованию.

4. Если сертификат предусматривает права владельца сертификата на получение вклада по требованию, банком при досрочном предъявлении требования владельца сертификата о выдаче денежных средств выплачиваются сумма вклада и проценты по вкладам до востребования, если условиями сертификата не установлен иной размер процентов.

5. Сберегательный или депозитный сертификат может выдаваться на условиях обездвижения (статья 148.1 настоящего Кодекса), в том числе путем его хранения в выдавшем банке при условии, что такой банк в соответствии с законом вправе осуществлять хранение документарных ценных бумаг и (или) учет прав на ценные бумаги. В

случае обездвижения сертификаты не выдаются на руки их владельцам, а права владельцев таких сертификатов закрепляются в одном сертификате, реквизиты которого устанавливаются Банком России.»;

31) главу 44 дополнить статьей 844¹ следующего содержания:

«Статья 844¹. Договор банковского вклада в драгоценных металлах

1. По договору банковского вклада в драгоценных металлах одна сторона (банк), принявшая поступившие от другой стороны (вкладчика) или поступившие для нее драгоценные металлы (вклад в драгоценных металлах), обязуется возвратить драгоценные металлы того же наименования и той же массы либо на условиях и в порядке, предусмотренных договором, 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 их 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 шестого пункта 1 статьи 64..

К отношениям по договору банковского вклада в драгоценных металлах правила пункта 1 статьи 840 настоящего Кодекса не применяются.»;

32) главу 45 изложить в следующей редакции:

«Глава 45. Банковский счет

§ 1. Общие положения о банковском счете

Статья 845. Договор банковского счета

1. По договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

2. Банк может использовать имеющиеся на счете денежные средства, гарантируя право клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами.

3. Банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств клиента и устанавливать другие не предусмотренные законом или договором банковского счета ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

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 десяти дней. По истечении указанного срока денежные средства, в отношении которых была подтверждена возможность исполнения распоряжения клиента, считаются принадлежащими клиенту.

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. Права на денежные средства, находящиеся на счете, считаются принадлежащими таким лицам в долях, определяемых пропорционально объему денежных средств, внесенных каждым из клиентов или третьими лицами в пользу каждого из клиентов если иное не предусмотрено договором банковского счета (договором установлена непропорциональность).

6. Правила настоящей главы, относящиеся к банкам, применяются также и к другим кредитным организациям при заключении и исполнении ими договора банковского счета в соответствии с выданным разрешением (лицензией).

7. Отношения по договору банковского счета с использованием электронного средства платежа, не урегулированные настоящей главой, регулируются законодательством о национальной платежной системе.

Статья 846. Заключение договора банковского счета

1. При заключении договора банковского счета клиенту или указанному им лицу открывается счет в банке на условиях, согласованных сторонами.

2. Банк обязан заключить договор банковского счета с клиентом, обратившимся с предложением открыть счет на объявленных банком для открытия счетов данного вида условиях, соответствующих требованиям, предусмотренным законом и установленными в соответствии с ним банковскими правилами.

Банк не вправе отказать в открытии счета, совершение соответствующих операций по которому предусмотрено законом, учредительными документами банка и выданным ему разрешением (лицензией), за исключением случаев, когда такой отказ вызван отсутствием у банка возможности принять на банковское обслуживание либо допускается законом или иными правовыми актами.

При необоснованном уклонении банка от заключения договора банковского счета клиент вправе предъявить ему требования, предусмотренные пунктом 4 статьи 445 настоящего Кодекса.

3. Банковский счет может быть открыт на условиях использования электронного средства платежа. Отношения сторон по такому банковскому счету регулируются настоящим Кодексом, иными законами и изданными в соответствии с ними банковскими правилами.

Статья 847. Порядок распоряжения денежными средствами, находящимися на счете

1. Права лиц, осуществляющих от имени клиента распоряжения о перечислении и выдаче средств со счета, удостоверяются клиентом путем представления банку документов, предусмотренных законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и договором банковского счета.

2. Клиент может дать распоряжение банку о списании денежных средств со счета по требованию третьих лиц, в том числе связанному с исполнением клиентом своих обязательств перед этими лицами. Банк принимает эти распоряжения при условии указания в них в письменной форме необходимых данных, позволяющих при предъявлении соответствующего требования идентифицировать лицо, имеющее право на его предъявление.

3. Банк исполняет распоряжение на списание денежных средств при недостаточности денежных средств на его банковском счете, если этот счет включен в соответствии с банковскими правилами и 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.

4. Договором может быть предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными суммами, находящимися на счете, электронными средствами платежа и иными способами с использованием в них аналогов собственноручной подписи (пункт 2 статьи 160), кодов, паролей и иных средств, подтверждающих, что распоряжение дано уполномоченным на это лицом.

Статья 848. Операции по счету, выполняемые банком

1. Банк обязан совершать для клиента операции, предусмотренные для счетов данного вида законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями, если договором банковского счета не предусмотрено иное.

2. Договором банковского счета может быть предусмотрена обязанность банка отказать в зачислении или списании денежных средств на счет клиента в случаях, предусмотренных договором, если возможность установления таких ограничений в договоре предусмотрена законом.

Статья 849. Сроки операций по счету

Банк обязан зачислять поступившие для клиента денежные средства не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если более короткий срок не предусмотрен законом, изданными в соответствии с ним банковскими правилами или договором банковского счета.

Банк обязан по распоряжению клиента выдавать со счета денежные средства клиента не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если иные сроки не предусмотрены законом, изданными в соответствии с ним банковскими правилами или договором банковского счета.

Статья 850. Кредитование счета

1. В случаях, когда в соответствии с договором банковского счета банк осуществляет платежи со счета несмотря на отсутствие денежных средств (кредитование счета), банк считается предоставившим клиенту кредит на соответствующую сумму с момента осуществления такого платежа.

2. Права и обязанности сторон, связанные с кредитованием счета, определяются правилами о займе и кредите (глава 42), если договором банковского счета не предусмотрено иное.

Статья 851. Оплата расходов банка на совершение операций по счету

1. В случаях, предусмотренных договором банковского счета, клиент оплачивает услуги банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на счете.

2. Плата за услуги банка, предусмотренная пунктом 1 настоящей статьи, может взиматься банком по истечении каждого квартала из денежных средств клиента, находящихся на счете, если иное не предусмотрено договором банковского счета.

Статья 852. Проценты за пользование банком денежными средствами

1. За пользование денежными средствами, находящимися на банковском счете клиента, банк уплачивает проценты в размере, определяемом договором банковского счета, сумма которых зачисляется на счет.

Сумма процентов зачисляется на счет в сроки, предусмотренные договором, а в случае, когда такие сроки договором не предусмотрены, по истечении каждого квартала.

2. При отсутствии в договоре условия о размере процентов, указанных в пункте 1 настоящей статьи, проценты уплачиваются в размере, обычно уплачиваемом банком по вкладам до востребования (статья 838).

Статья 853. Зачет встречных требований банка и клиента по счету

Денежные требования банка к клиенту, связанные с кредитованием счета (статья 850) и оплатой услуг банка (статья 851), а также

требования клиента к банку об уплате процентов за пользование денежными средствами (статья 852) прекращаются зачетом (статья 410), если иное не предусмотрено договором банковского счета.

Зачет указанных требований осуществляется банком. Банк обязан информировать клиента о произведенном зачете в порядке и в сроки, которые предусмотрены договором, а если соответствующие условия сторонами не согласованы, - в порядке и в сроки, которые являются обычными для банковской практики предоставления клиентам информации о состоянии денежных средств на соответствующем счете.

Статья 854. Основания списания денежных средств со счета

1. Списание денежных средств со счета осуществляется банком на основании распоряжения клиента.

2. Без распоряжения клиента списание денежных средств, находящихся на счете, допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных договором между банком и клиентом.

Статья 855. Очередность списания денежных средств со счета

1. При наличии на счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, списание этих средств со счета осуществляется в порядке поступления распоряжений клиента и других документов на списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено законом.

2. При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в следующей очередности:

в первую очередь по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов;

во вторую очередь по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими или работавшими по трудовому договору (контракту), по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности;

в третью очередь по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), поручениям налоговых органов на списание и перечисление задолженности по уплате налогов и сборов в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, а также поручениям органов контроля за уплатой страховых взносов на списание и перечисление сумм страховых взносов в бюджеты государственных внебюджетных фондов;

в четвертую очередь по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;

в пятую очередь по другим платежным документам в порядке календарной очередности.

Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документов.

Статья 856. Ответственность банка за ненадлежащее совершение операций по банковскому счету

1. В случаях несвоевременного зачисления банком на счет 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 в порядке и в размере, предусмотренных статьей 395 настоящего Кодекса, независимо от уплаты процентов, предусмотренных пунктом 1 статьи 852 настоящего Кодекса.

2. Банк не несет ответственности в случае списания денежных средств со счета по распоряжению неуполномоченного лица вследствие умысла клиента.

Статья 857. Банковская тайна

1. Банк гарантирует тайну банковского счета и банковского вклада, операций по счету и сведений о клиенте.

2. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самим клиентам или их представителям, а также представлены в бюро кредитных историй на основаниях и в порядке, которые предусмотрены законом. Государственным органам и их должностным лицам, а также иным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и порядке, которые предусмотрены законом.

3. В случае разглашения банком сведений, составляющих банковскую тайну, клиент, права которого нарушены, вправе потребовать от банка возмещения причиненных убытков.

Статья 858. Ограничение распоряжения счетом

1. Ограничение прав клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, не допускается, за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счете, или приостановления операций по счету в случаях, предусмотренных законом или договором.

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

3. Расторжение договора банковского счета не является основанием для снятия ареста, наложенного на суммы, находящиеся на счете, или отмены приостановления операций по счету. В этом случае указанные меры по ограничению распоряжения счетом распространяются на остаток денежных средств на счете (пункт 5 статьи 859).

Статья 859. Расторжение договора банковского счета

1. Договор банковского счета расторгается по заявлению клиента в любое время.

2. Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения договора банковского счета при отсутствии в течение двух лет денежных средств на счете клиента и операций по нему, предупредив клиента об этом в письменной форме, если договором банковского счета не предусмотрен отказ банка от этого права. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления банком такого предупреждения, если на счет клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

3. Банк вправе расторгнуть договор банковского счета в случаях, установленных законом, с обязательным письменным уведомлением об этом клиента. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления банком клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета.

Со дня направления банком клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета до дня, когда договор считается расторгнутым, банк не вправе осуществлять операции по банковскому счету клиента, за исключением операций по начислению процентов в соответствии с договором банковского счета, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, предусмотренных пунктом 5 настоящей статьи.

4. По требованию банка договор банковского счета может быть расторгнут судом в следующих случаях:

когда сумма денежных средств, находящихся на счете клиента, окажется ниже минимального размера, предусмотренного банковскими правилами или договором, если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня предупреждения банка об этом;

при отсутствии операций по этому счету в течение года, если иное не предусмотрено договором.

5. Остаток денежных средств на счете при расторжении договора банковского счета выдается клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее десяти дней после получения соответствующего письменного заявления клиента, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 3 статьи 858 настоящего Кодекса.

6. В случае неявки клиента за получением остатка денежных средств на счете в течение шестидесяти дней со дня направления банком

клиенту указанного в пункте 3 настоящей статьи уведомления о расторжении договора банковского счета либо неполучения банком в течение указанного срока указания клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет банк обязан зачислить денежные средства на специальный счет в Банке России, порядок открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России. При этом в случае расторжения договора банковского счета в иностранной валюте банк обязан перечислить денежные средства в валюте Российской Федерации на указанный счет в Банке России.

Остаток денежных средств на счете не выдается клиенту при наличии ограничений, предусмотренных статьей 858 настоящего Кодекса.

7. Расторжение договора банковского счета является основанием закрытия счета клиента, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 3 статьи 858 настоящего Кодекса.

Статья 859¹. Договор банковского счета в драгоценных металлах

1. По договору банковского счета в драгоценных металлах банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), драгоценные металлы, а также выполнять распоряжения клиента об их перечислении, о выдаче со счета драгоценных металлов того же наименования и той же массы либо на

условиях и в порядке, предусмотренных договором, денежных средств в сумме, эквивалентной стоимости этого металла, и о проведении других операций по счету.

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, изданными 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 осуществлении операций по счету, применяются правила о счетах, предусмотренные настоящим Кодексом, в том числе правила абзаца шестого пункта 1 статьи 64.

4. К отношениям по договору банковского счета в драгоценных металлах правила пункта 1 статьи 840 настоящего Кодекса не применяются.

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

Статья 860. Применение общих положений о банковском счете к отдельным видам банковских счетов

Общие положения о банковском счете применяются к отдельным видам банковских счетов (совместный счет, номинальный счет, публичный депозитный счет и иные виды банковских счетов, предусмотренных законом), если правилами об этих видах банковских счетов, предусмотренными настоящей главой и иными законами, не установлено иное.

К договору залогового счета общие положения о банковском счете применяются в части, не урегулированной правилами о залоге прав по договору банковского счета (статьи 358⁹ - 358¹⁴).

§ 2. Номинальный счет

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.

Статья 860.2. Заключение договора номинального счета

1. Договор номинального счета заключается в письменной форме путем составления одного документа, подписанного сторонами (пункт 2 статьи 434), с обязательным указанием даты его заключения.

2. Договор номинального счета может быть заключен как с участием, так и без участия бенефициара. Договор номинального счета с участием бенефициара подписывается также бенефициаром.

3. Несоблюдение формы договора номинального счета влечет его недействительность.

4. В случае, если на номинальном счете учитываются денежные средства нескольких бенефициаров, банк ведет учет денежных средств каждого бенефициара, за исключением случаев, когда в соответствии с

законом или договором номинального счета обязанность по учету денежных средств каждого бенефициара возложена на владельца счета.

Статья 860.3. Операции по номинальному счету

Законом или договором номинального счета может быть ограничен круг операций, которые могут совершаться по указанию владельца счета, в том числе путем определения лиц, которым могут перечисляться или выдаваться денежные средства, либо лиц, с согласия которых совершаются операции по счету, либо документов, являющихся основанием совершения операций, а также определения иных обстоятельств, позволяющих банку контролировать соблюдение установленных ограничений в совершении операций.

Статья 860.4. Предоставление сведений, составляющих банковскую тайну, бенефициару по договору номинального счета

1. Бенефициар по договору номинального счета вправе требовать от банка предоставления сведений, составляющих банковскую тайну, если такое право предоставлено бенефициару договором.

2. Бенефициар по договору номинального счета с участием бенефициара вправе требовать от банка предоставления сведений, составляющих банковскую тайну.

Статья 860.5. Арест или списание денежных средств, находящихся на номинальном счете

1. Приостановление операций по номинальному счету, арест или списание денежных средств, находящихся на номинальном счете, по обязательствам владельца счета, за исключением обязательств,

предусмотренных статьями 850 и 851 настоящего Кодекса, не допускается.

2. Арест или списание денежных средств с номинального счета по обязательствам бенефициара допускается по решению суда, списание денежных средств допускается также в случаях, предусмотренных законом или договором номинального счета.

Статья 860.6. Изменение и расторжение договора номинального счета, замена владельца номинального счета

1. Если владельцем номинального счета является опекун или попечитель бенефициара, при прекращении опеки или попечительства такой владелец номинального счета заменяется на другого владельца, который в установленном законом порядке назначен опекуном или попечителем бенефициара.

2. Договор номинального счета с участием бенефициара может быть изменен или расторгнут только с согласия бенефициара, если законом или договором номинального счета не предусмотрено иное.

3. В случае поступления в банк заявления владельца счета о расторжении договора номинального счета банк обязан незамедлительно проинформировать об этом бенефициара, если это предусмотрено договором номинального счета.

4. При расторжении договора номинального счета остаток денежных средств перечисляется на другой номинальный счет владельца или выдается бенефициару либо, если иное не предусмотрено законом или

договором номинального счета либо не вытекает из существа отношений, по указанию бенефициара перечисляется на другой счет.

§ 3. Счет эскроу

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 владельцу счета (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.

Статья 860.8. Ограничения по распоряжению денежными средствами и использованию счета эскроу

1. Если иное не предусмотрено договором, ни депонент, ни бенефициар не вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете эскроу, за исключением случаев, указанных в настоящей статье. Правило статьи 858 настоящего Кодекса не применяется к договору счета эскроу.

2. Если иное не предусмотрено договором, зачисление на счет эскроу иных денежных средств депонента, помимо депонируемой суммы, указанной в договоре условного депонирования денежных средств, не допускается.

3. При возникновении оснований, предусмотренных договором счета эскроу, банк в установленный таким договором срок, а при его отсутствии - в течение десяти дней обязан выдать бенефициару депонированную сумму или перечислить ее на указанный им счет.

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.

Статья 860.9. Предоставление сведений, составляющих банковскую тайну, по договору счета эскроу

Право требовать от банка предоставления сведений, составляющих банковскую тайну, имеют как депонент, так и бенефициар.

Статья 860.10. Заккрытие счета эскроу

1. Если иное не предусмотрено договором, закрытие счета эскроу осуществляется банком по истечении срока действия или прекращения по иным основаниям договора условного депонирования денежных средств. Правила, предусмотренные пунктами 1 - 2 статьи 859 настоящего Кодекса, не применяются к отношениям по счету эскроу.

2. Если иное не предусмотрено соглашением депонента и бенефициара, при расторжении договора счета эскроу остаток денежных средств перечисляется или выдается депоненту либо при возникновении оснований для передачи денежных средств бенефициару перечисляется или выдается бенефициару.

§ 4. Публичный депозитный счет

Статья 860¹¹. Договор публичного депозитного счета

1. Договор публичного депозитного счета заключается для целей депонирования должником или иным лицом, указанным в законе (депонентом), денежных средств на депозите в случаях, когда такое депонирование предусмотрено законом.

Договор публичного депозитного счета заключается лицом или органом, которые в соответствии с законом могут принимать денежные средства на депозит, - владельцем счета (нотариус, служба судебных приставов, суд и другие) с банком, если в законе или ином нормативном правовом акте не указано иное.

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

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

3. Депонирование денежных средств на публичном депозитном счете влечет возникновение прав требований 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 перечисления (выдачи) ему денежных средств с публичного депозитного счета от владельца счета по основаниям и в порядке, которые предусмотрены законом.

Статья 860¹². Операции по публичному депозитному счету, выполняемые банком

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

Иные операции по публичному депозитному счету, а также кредитование счета (статья 850) не допускаются.

2. Владелец счета несет ответственность перед бенефициаром и депонентом за совершение операций по публичному депозитному счету с нарушением правил о депонировании, установленных законом.

3. Банк не несет ответственности перед бенефициаром и депонентом за совершение операций по публичному депозитному счету на основании поручений (распоряжений) владельца счета в противоречии с установленными законом правилами о депонировании, за исключением случаев, когда банк не исполнил установленной в соответствии с законом обязанности по контролю использования денежных средств на счете.

Статья 860¹³. Проценты за пользование банком денежными средствами, находящимися на публичном депозитном счете

1. За пользование денежными средствами, находящимися на публичном депозитном счете, банк уплачивает проценты, сумма которых зачисляется на счет.

2. Проценты, указанные в пункте 1 настоящей статьи, уплачиваются банком в размере, обычно уплачиваемом банком по вкладам до востребования (статья 838).

3. Выплата депонированных для бенефициара сумм, а также их возврат депоненту осуществляются с учетом уплаченных или подлежащих уплате банком процентов за период с момента поступления депонированной суммы на публичный депозитный счет до ее выплаты бенефициару или возврата депоненту за вычетом вознаграждения, причитающегося банку по договору публичного депозитного счета.

Статья 860.14. Распоряжение денежными средствами, находящимися на публичном депозитном счете

Арест, приостановление операций и списание денежных средств, находящихся на публичном депозитном счете, по обязательствам владельца счета перед его кредиторами, равно как по обязательствам бенефициара или депонента не допускается. Взыскание по обязательствам бенефициара или депонента может быть обращено на их права требования к владельцу счета.

В случае неисполнения предусмотренной законом обязанности владельца счета по выдаче или возврату депонированных денежных средств бенефициар или депонент вправе потребовать от владельца счета совершения соответствующих действий в судебном порядке.

Статья 860¹⁵. Замена владельца публичного депозитного счета и прекращение договора

1. В случае смерти нотариуса (иного уполномоченного на открытие публичного депозитного счета лица) или сложения (прекращения) его полномочий владелец публичного депозитного счета заменяется на другого нотариуса (иное лицо), которому в соответствии с законом, иными правовыми актами передаются дела нотариуса (иного лица), являвшегося владельцем счета.

2. В случае упразднения или преобразования органа, который уполномочен на открытие депозитного счета, владелец публичного депозитного счета заменяется на другой орган, к компетенции которого в соответствии с законом, иными правовыми актами относится открытие публичного депозитного счета для депонирования денежных средств соответствующих депонентов.

3. Договор публичного депозитного счета не может быть прекращен по основаниям, указанным в пунктах 2 и 4 статьи 859 настоящего Кодекса.

33) в статье 861:

а) пункт 2 слова «если иное не установлено законом» заменить словами «с учетом ограничений, установленных законом и принимаемыми в соответствии с ним банковскими правилами»;

б) пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. Безналичные расчеты осуществляются путем перевода денежных средств банками и иными кредитными организациями (далее – банки) с

открытием или без открытия банковских счетов в порядке, определяемом законом и принимаемыми в соответствии с ним банковскими правилами и договором.»;

34) пункт 1 статьи 862 изложить в следующей редакции:

«1. Безналичные расчеты могут осуществляться в форме расчетов платежными поручениями, расчетов по аккредитиву, **расчетов по инкассо**, расчетов чеками, **а также в иных формах**, предусмотренных законом, банковскими правилами, применяемыми в банковской практике обычаями или договором.»;

35) статью 863 изложить в следующей редакции:

«Статья 863. Общие положения о расчетах платежными поручениями

1. 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 в ином банке в сроки, предусмотренные **законом**.

2. Порядок осуществления расчетов платежными поручениями регулируется законом, банковскими правилами, применяемыми в банковской практике обычаями или договором.

3. Банк плательщика вправе привлекать другие банки (банки-посредники) для исполнения платежного поручения плательщика.

4. Правила настоящего параграфа применяются к отношениям, связанным с осуществлением расчетов поручениями о переводе

денежных средств без открытия банковского счета с учетом особенностей, предусмотренных статьей 866¹ настоящего Кодекса.»;

36) статью 864 изложить в следующей редакции:

«Статья 864. Прием к исполнению банком платежного поручения

1. Содержание (реквизиты) платежного поручения и его форма должны соответствовать требованиям, предусмотренным законом и банковскими правилами.

2. При приеме к исполнению платежного поручения банк обязан удостовериться в праве плательщика распоряжаться денежными средствами, проверить соответствие платежного поручения установленным требованиям, проверить достаточность денежных средств для исполнения платежного поручения, а также выполнить иные процедуры приема к исполнению распоряжений, предусмотренные законом, банковскими правилами и договором.

При отрицательном результате выполнения процедур приема к исполнению распоряжений банк отказывает в приеме такого платежного поручения к исполнению с уведомлением об этом плательщика в срок, не позднее дня, следующего за днем получения платежного поручения, если более короткий срок не установлен банковскими правилами и договором.

3. Достаточность денежных средств, находящихся на банковском счете плательщика, для исполнения платежного поручения

определяется в порядке, установленном законом, банковскими правилами и договором с учетом требований статьи 855 настоящего Кодекса.

Если иное не предусмотрено законом, банковскими правилами и договором, при недостаточности денежных средств для исполнения платежного поручения банк не принимает платежное поручение к исполнению и уведомляет об этом плательщика не позднее дня, следующего за днем поступления в банк платежного поручения.

4. Прием платежного поручения к исполнению подтверждается банком в порядке, предусмотренном законом, банковскими правилами и договором.

5. Платежное поручение может быть отозвано плательщиком до наступления момента безотзывности перевода денежных средств, определяемого в соответствии с законом.»;

37) статью 865 изложить в следующей редакции:

«Статья 865. Исполнение банком платежного поручения

1. Банк плательщика, принявший к исполнению платежное поручение, в соответствии с распоряжением плательщика обязан его исполнить одним из следующих способов:

1) путем зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств, открытый в этом же банке;

2) путем зачисления денежных средств на банковский счет банка получателя средств, открытый в банке плательщика, либо путем передачи платежного поручения банку получателя средств для списания денежных средств с банковского счета банка плательщика, открытого в банке получателя средств;

3) путем передачи платежного поручения банку-посреднику в целях зачисления денежных средств на банковский счет банка получателя средств;

4) иным способом, предусмотренным банковскими правилами и договором.

2. Банк обязан информировать плательщика об исполнении его поручения в срок не позднее дня, следующего за днем исполнения платежного поручения, если более короткий срок не установлен банковскими правилами или договором. Порядок такого информирования определяется банковскими правилами и договором.»;

38) статью 866 изложить в следующей редакции:

«Статья 866. Ответственность банка за неисполнение или ненадлежащее исполнение платежного поручения

1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения платежного поручения банк несет ответственность перед плательщиком в соответствии с главой 25 настоящего Кодекса с учетом положений, предусмотренных настоящей статьей.

2. В случаях, когда неисполнение или ненадлежащее исполнение платежного поручения имело место в связи с нарушением банком-посредником или банком получателя средств правил перевода денежных средств или договора между банками, ответственность перед плательщиком может быть возложена судом на банк-посредник или банк получателя средств, которые в этом случае отвечают перед плательщиком солидарно. Банк плательщика может быть привлечен к солидарной ответственности в указанных случаях, если он осуществил выбор банка-посредника.

3. Если нарушение правил перевода денежных средств или договора повлекло несвоевременный перевод денежных средств, банки обязаны уплатить проценты в порядке и в размере, предусмотренных статьей 395 настоящего Кодекса.»;

39) параграф 2 дополнить статьей 866¹ следующего содержания:

«Статья 866¹. Особенности расчетов поручениями о переводе денежных средств без открытия банковского счета

1. При расчетах поручениями о переводе денежных средств без открытия банковского счета (поручения о переводе) банк плательщика обязуется перевести без открытия банковского счета плательщику – гражданину на основании его распоряжения предоставленные плательщиком наличные денежные средства получателю средств в этом или ином банке.

2. Достаточность денежных средств для исполнения поручения о переводе определяется исходя из суммы наличных денежных средств, предоставленных банку плательщиком.»;

40) статью 867 изложить в следующей редакции:

«Статья 867. Общие положения о расчетах по аккредитиву

1. При расчетах по аккредитиву банк-эмитент, действующий по поручению плательщика (**приказодатель**), обязуется перед получателем средств (**бенефициаром**) произвести платежи или акцептовать и оплатить переводный вексель, выставленный **получателем средств**, или совершить иные действия по исполнению аккредитива по представлении **получателем средств** предусмотренных аккредитивом документов и в соответствии с его условиями.

2. Банк-эмитент может уполномочить другой банк (исполняющий банк) произвести платежи или акцептовать и оплатить переводный вексель, выставленный **получателем средств**, или совершить иные действия по исполнению аккредитива по представлении **получателем средств** предусмотренных аккредитивом документов и в соответствии с его условиями.

Исполняющий банк вправе принять или отказаться от поручения банка-эмитента, направив банку-эмитенту соответствующее уведомление. Частичный отказ исполняющего банка от исполнения поручения не допускается. Исполняющий банк считается принявшим поручение банка-

эмитента, если он прямо выразил на это согласие, в том числе путем совершения действий в соответствии с условиями аккредитива. Согласие исполняющего банка на исполнение аккредитива не препятствует его исполнению банком-эмитентом.

3. В случае открытия покрытого (депонированного) аккредитива банк-эмитент обязан перечислить сумму аккредитива (покрытие) за счет плательщика либо предоставленного ему кредита в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия обязательства банка-эмитента.

В случае открытия непокрытого (гарантированного) аккредитива банк-эмитент может предоставить право исполняющему банку, принявшему поручение банка-эмитента, при осуществлении действий по исполнению аккредитива списывать средства со счета банка-эмитента, открытому в исполняющем банке, в пределах суммы аккредитива либо может указать в аккредитиве иной способ возмещения исполняющему банку сумм, выплаченных им по аккредитиву. При исполнении непокрытого аккредитива исполняющий банк вправе не осуществлять исполнение аккредитива до поступления денежных средств от банка-эмитента, за исключением случая подтверждения аккредитива исполняющим банком.

4. Аккредитив считается открытым с указанной в аккредитиве даты открытия аккредитива, если иное не предусмотрено законом, банковскими правилами или договором.

Банк, дающий инструкции другому банку по выполнению действий по аккредитиву, обязан оплачивать или компенсировать любые комиссии или затраты такого банка, связанные с выполнением полученных инструкций. Банк-эмитент, пользующийся услугами другого банка для выполнения инструкций плательщика, делает это за счет и риск плательщика. Плательщик обязан возместить банку-эмитенту все понесенные им расходы, связанные с выполнением его инструкций по аккредитиву.

5. Расчеты по аккредитиву регулируются настоящим Кодексом, банковскими правилами, условиями аккредитива, а в части, ими не урегулированной, обычаями, применяемыми в банковской практике.»;

41) статью 868 изложить в следующей редакции:

«Статья 868. Отзывный аккредитив

1. Отзывный аккредитив может быть изменен или отменен по поручению плательщика банком-эмитентом в любой момент без предварительного уведомления получателя средств.

2. Исполняющий банк осуществляет платеж или иные операции по отзывному аккредитиву, если к моменту их совершения им не получено уведомление банка-эмитента об изменении или отмене аккредитива.»;

42) статью 869 изложить в следующей редакции:

«Статья 869. Безотзывный аккредитив

1. **Безотзывный аккредитив не может быть отменен банком-эмитентом без согласия получателя средств и банка, подтвердившего аккредитив. Безотзывный аккредитив не может быть изменен банком-эмитентом без согласия получателя средств.**

2. Для отмены или изменения безотзывного аккредитива по поручению **плательщика** банк-эмитент должен направить **получателю средств** соответствующее уведомление. Аккредитив считается отмененным или измененным с момента получения банком-эмитентом согласия **получателя средств**.

3. Если аккредитив был подтвержден другим банком (статья 870), такой банк вправе не согласиться с изменением безотзывного аккредитива, при этом указанный банк обязан незамедлительно сообщить об этом банку-эмитенту и **получателю средств**.

4. Аккредитив является безотзывным, если в тексте аккредитива не предусмотрено иное.»;

43) статью 870 изложить в следующей редакции:

«Статья 870. Подтвержденный аккредитив

1. По просьбе банка-эмитента безотзывный аккредитив может быть подтвержден другим банком (подтверждающий банк). После подтверждения аккредитива подтверждающий банк становится обязанным перед

бенефициаром по аккредитиву в пределах подтвержденной им суммы солидарно с банком-эмитентом.

Обязательство подтверждающего банка возникает с момента направления получателю средств либо банку получателя уведомления о подтверждении аккредитива, если в уведомлении не предусмотрено иное.

2. В случае изменения аккредитива подтверждающий банк становится обязанным на измененных условиях аккредитива, если он дал на это согласие. В остальных случаях подтверждающий банк считается обязанным на прежних условиях аккредитива.

Обязательство подтверждающего банка по аккредитиву с учетом внесенных изменений возникает с момента направления получателю либо банку получателя уведомления об этом, если в уведомлении не предусмотрено иное.»;

44) дополнить статьей 870¹ следующего содержания:

«Статья 870¹ Переводной (трансферабельный) аккредитив

1. Исполнение аккредитива может осуществляться лицом, указанному получателем средств, если возможность такого исполнения предусмотрена условиями аккредитива и исполняющий банк выразил свое согласие на исполнение аккредитива такому лицу (далее – переводной (трансферабельный) аккредитива). При этом получатель средств вправе определить документы, которые должны быть предоставлены указанным им лицом для исполнения переводного

(трансферабельного) аккредитива. Такие документы могут быть не предусмотрены условиями переводного (трансферабельного) аккредитива.

К отношениям, возникающим при исполнении аккредитива в соответствии с настоящей статьей, положения параграфа 1 главы 24 настоящего Кодекса не применяются.

2. Получатель средств вправе указать лицо, которому должно производиться исполнение переводного (трансферабельного) аккредитива (далее – второй получатель средств) до момента представления им документов, соответствующих условиям открытого в его пользу аккредитива, в заявлении, представляемом в исполняющий банк. Получатель средств вправе указать несколько вторых получателей средств.

3. Второй получатель средств не вправе указывать иное лицо, которому должен быть исполнен аккредитив, за исключением получателя средств.

4. Порядок и условия переводного (трансферабельного) аккредитива определяются законом, банковскими правилами, условиями аккредитива и обычаями делового оборота.»;

45) статью 871 изложить в следующей редакции:

«Статья 871. Исполнение аккредитива

1. Исполнение аккредитива может быть произведено путем:

1) платежа получателю средств, осуществляемого банком непосредственно по предъявлении ему документов, соответствующих условиям аккредитива, либо в срок (сроки), предусмотренный (предусмотренные) условиями аккредитива;

2) акцепта переводного векселя с его оплатой по наступлении срока платежа;

3) иными способами, указанными в аккредитиве.

2. Для исполнения аккредитива получатель средств представляет документы, в том числе электронные документы, предусмотренные условиями аккредитива, в исполняющий банк или в банк-эмитент. Исполняющий банк или банк-эмитент, получивший представленные документы, проверяет их в срок, не превышающий пяти рабочих дней со дня их получения, и принимает решение об их оплате или об отказе от оплаты.

3. Исполнение аккредитива производится при условии, что представленные документы по внешним признакам соответствуют условиям аккредитива, и не может быть обусловлено обязательством (обязательствами) плательщика либо получателя средств, даже если в аккредитиве содержится ссылка на такое обязательство (такие обязательства).

4. Проверка представленных документов осуществляется банком по внешним признакам.

Если представленные документы по внешним признакам не соответствуют условиям аккредитива, банк вправе не исполнять аккредитив. Документы, которые по внешним признакам не соответствуют друг другу, должны рассматриваться как не соответствующие условиям аккредитива.

5. В случае открытия покрытого (депонированного) аккредитива, исполняющий банк исполняет аккредитив за счет покрытия по аккредитиву.

Если исполняющий банк исполнил непокрытый (гарантированный) аккредитив, банк-эмитент или подтверждающий банк обязан возместить ему понесенные расходы. Указанные расходы возмещаются подтверждающему банку – банком-эмитентом, а банку-эмитенту – плательщиком.

6. Документы, принятые исполняющим банком, представляются им в банк-эмитент или подтверждающий банк (при его наличии). Документы, принятые подтверждающим банком, представляются им в банк-эмитент. Банк, получивший представленные документы, проверяет их в срок, не превышающий пяти рабочих дней со дня их получения, и возмещает расходы по исполнению непокрытого аккредитива или отказывает в возмещении таких расходов. В случае установления банком, получившим представленные документы, несоответствия представленных документов условиям покрытого аккредитива, банк, получивший представленные документы, вправе потребовать от исполняющего

банка сумму денежных средств, перечисленных по исполненному аккредитиву.

7. Получатель средств не вправе уступить полностью или частично право требования по аккредитиву, если иное не предусмотрено условиями аккредитива.

8. По просьбе получателя средств аккредитив может полностью или частично подлежать исполнению в пользу третьего лица (третьих лиц).

Аккредитив не может подлежать исполнению по поручению третьего лица (лиц) в пользу иных лиц.

Исполнение аккредитива может осуществляться третьему лицу (третьим лицам), если возможность такого исполнения предусмотрена условиями аккредитива и исполняющий банк выразил свое согласие на исполнение аккредитива третьему лицу (третьим лицам).»;

46) статью 872 изложить в следующей редакции:

«Статья 872. Ответственность банков

1. Банк-эмитент и подтверждающий банк, принявшие на себя обязательства по аккредитиву, несут перед получателем средств солидарную ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение аккредитива при условии представления соответствующих аккредитиву документов и выполнения иных условий аккредитива.

При необоснованном отказе исполняющего банка в выплате денежных средств по аккредитиву ответственность перед **получателем средств** может быть возложена судом на исполняющий банк.

2. Исполняющий банк, который принял поручение по исполнению аккредитива, несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение аккредитива перед банком-эмитентом.

3. Банк-эмитент, принявший к исполнению поручение **плательщика** об открытии и исполнении аккредитива, несет перед ним ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение этого поручения. Подтверждающий банк, принявший к исполнению поручение банка-эмитента о подтверждении и исполнении аккредитива, несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение этого поручения перед банком-эмитентом.»;

47) статью 873 изложить в следующей редакции:

«Статья 873. Закрытие аккредитива

1. Закрытие аккредитива в исполняющем банке производится:

1) по истечении срока **действия** аккредитива, за исключением случая, когда документы по аккредитиву были представлены в пределах срока **действия** аккредитива;

2) при **полном** исполнении аккредитива;

3) по заявлению **получателя средств** об отказе от использования аккредитива до истечения срока его действия;

4) по заявлению плательщика об отмене (отзыве) аккредитива.

2. О закрытии аккредитива исполняющий банк должен поставить в известность банк-эмитент.

3. Неиспользованная сумма аккредитива подлежит возврату банку-эмитенту одновременно с закрытием аккредитива. Банк-эмитент обязан зачислить возвращенные суммы на **банковский счет плательщика, с которого депонировались средства.»**;

48) в абзаце втором пункта 2 статьи 874 слова «установленными в соответствии с ним» исключить, слова «делового оборота» исключить;

49) в пункте 5 статьи 875 слова «немедленно переданы» заменить словом «перечислены», слова «в распоряжение» исключить, после слов «эти суммы на» дополнить словом «банковский»;

50) дополнить главой 47¹ следующего содержания:

«Глава 47¹. Условное депонирование (эскроу)

Статья 926¹. Договор условного депонирования (эскроу)

1. По договору условного депонирования (эскроу) депонент обязуется передать на депонирование эскроу-агенту имущество в целях исполнения обязательства депонента по его передаче другому лицу, в пользу которого осуществляется депонирование (бенефициару), а эскроу-агент обязуется обеспечить сохранность этого имущества и передать его бенефициару при возникновении указанных в договоре оснований.

Договор эскроу заключается между депонентом, бенефициаром и эскроу-агентом.

2. При возникновении указанных в договоре оснований для передачи имущества бенефициару (в том числе при совершении бенефициаром или третьим лицом предусмотренных договором действий либо наступлении установленного договором срока или события) эскроу-агент обязан передать депонированное имущество бенефициару в соответствии с условиями договора эскроу. Если указанные в договоре основания передачи имущества бенефициару в течение срока действия договора эскроу не возникают, эскроу-агент обязан вернуть полученное имущество депоненту.

3. Объектом депонирования могут быть вещи (включая наличные деньги, документарные ценные бумаги и документы), безналичные денежные средства, бездокументарные ценные бумаги, **электронные документы**.

4. После передачи объекта депонирования эскроу-агенту и в течение всего периода действия договора эскроу депонент не вправе распоряжаться данным имуществом, если иное не предусмотрено договором.

5. Обязательство депонента по передаче бенефициару имущества считается исполненным с момента передачи этого имущества эскроу-агенту.

6. Сторонами может быть заключен договор, на основании которого у эскроу-агента должно быть депонировано имущество, подлежащее передаче сторонами двустороннего договора друг другу (взаимное эскроу).

Статья 926². Вознаграждение эскроу-агента

1. Эскроу-агент вправе требовать уплаты вознаграждения за исполнение им своих обязательств, если иное не предусмотрено договором.

Обязательство депонента и бенефициара по уплате вознаграждения эскроу-агенту является солидарным, если иное не предусмотрено договором.

2. Эскроу-агент не вправе засчитывать или удерживать полученное от депонента имущество в оплату или обеспечение оплаты своего вознаграждения, если иное не предусмотрено договором.

Статья 926³. Проверка оснований для передачи имущества бенефициару

1. Если договор эскроу предусматривает необходимость предъявления бенефициаром документов, подтверждающих возникновение оснований для передачи ему имущества, эскроу-агент обязан проверить их по внешним признакам и при наличии разумных оснований полагать, что представленные документы являются недостоверными, - воздержаться от передачи имущества, если иное не предусмотрено договором.

2. Договором может быть предусмотрена обязанность эскроу-агента проверить наличие оснований для передачи имущества бенефициару.

Статья 926⁴. Обособление депонированного имущества

1. Имущество, переданное на депонирование эскроу-агенту, должно быть обособлено от его имущества. Это имущество отражается на отдельном балансе и (или) по нему ведется самостоятельный учет.

2. Смешение эскроу-агентом переданного ему на депонирование имущества с иным, в том числе своим, имуществом того же рода не прекращает обязательства эскроу-агента перед депонентом и бенефициаром.

3. Если иное не предусмотрено договором или не вытекает из существа обязательства, эскроу-агент не вправе использовать переданное ему на депонирование имущество и распоряжаться им.

Статья 926⁵. Особенности депонирования вещей

1. Если иное не предусмотрено законом, в случае передачи на депонирование вещей депонент сохраняет право собственности на них до даты возникновения оснований их передачи бенефициару, а после указанной даты право собственности на депонированные вещи переходит к бенефициару.

2. Эскроу-агент отвечает за утрату, недостачу или повреждение переданных ему на депонирование вещей, если не докажет, что эти обстоятельства произошли вследствие непреодолимой силы, либо из-за свойств вещей, о которых эскроу-агент, принимая их на депонирование, не знал и не должен был знать, либо в результате умысла или грубой неосторожности депонента.

3. К отношениям по договору эскроу, предусматривающему передачу на депонирование вещей, право собственности на которые сохраняется за депонентом, применяются положения главы 47 настоящего Кодекса, если

иное не предусмотрено правилами настоящей главы, договором или не вытекает из существа обязательства.

4. Риск случайной гибели депонированной вещи несет ее собственник, если иное не предусмотрено договором эскроу.

Статья 926⁶. Особенности депонирования бездокументарных ценных бумаг и безналичных денежных средств

1. При депонировании бездокументарных ценных бумаг запись об обременении таких ценных бумаг осуществляется в соответствии с правилами пункта 3 статьи 149² настоящего Кодекса.

Эскроу-агент не вправе распоряжаться депонированными бездокументарными ценными бумагами и осуществлять права по таким бумагам, если иное не предусмотрено договором.

2. Если эскроу-агент не является банком, безналичные денежные средства депонируются на его номинальном счете. Бенефициаром по номинальному счету, открытому эскроу-агенту, является депонент до даты возникновения оснований, предусмотренных договором эскроу, а после указанной даты бенефициаром по номинальному счету является бенефициар по договору счета эскроу.

Статья 926⁷. Особенности обращения взыскания на имущество по требованиям к сторонам договора эскроу

1. Обращение взыскания на депонированное имущество, арест такого имущества или принятие в отношении него обеспечительных мер по долгам эскроу-агента или депонента не допускается.

2. Взыскание по долгам депонента может быть обращено на права требования депонента соответственно к бенефициару или к эскроу-агенту в случаях прекращения договора эскроу или нарушения обязательств по нему. При открытии номинального счета для целей эскроу (пункт 2 статьи 926.6) не применяются правила статьи 860.5 об аресте или списании денежных средств.

3. По долгам бенефициара взыскание может быть обращено на его права требования к эскроу-агенту о передаче депонированного имущества.

Статья 926⁸. Прекращение договора эскроу

1. Договор эскроу прекращается вследствие смерти гражданина, являющегося эскроу-агентом, признания его недееспособным, ограниченно дееспособным или безвестно отсутствующим, прекращения полномочий нотариуса, являющегося эскроу-агентом, ликвидации эскроу-агента, являющегося юридическим лицом, а также по иным основаниям, предусмотренным настоящим Кодексом.

Депонированное имущество, если иное не предусмотрено соглашением депонента и бенефициара, подлежит возврату депоненту, а при возникновении оснований для передачи имущества бенефициару - передаче бенефициару.

2. Если договор эскроу до наступления предусмотренных настоящим пунктом обстоятельств не был передан другому лицу (статья 392.3), то

депонированное имущество подлежит возврату депоненту, а при возникновении оснований для передачи имущества бенефициару - передаче бенефициару.».

Статья 3.

Внести в Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года N 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, N 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 6, ст. 492; 1998, N 31, ст. 3829; 2003, N 52, ст. 5033, 5037; 2005, N 1, ст. 45; 2007, N 31, ст. 4011; N 50, ст. 6238; 2009, N 9, ст. 1043; N 48, ст. 5731; 2011, N 7, ст. 905; N 27, ст. 3873; N 49, ст. 7069; 2013, N 27, ст. 3438) следующие изменения:

1) в статье 5:

а) в части первой:

пункт 7 изложить в следующей редакции:

"7) привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов;"

дополнить пунктами 7.1 - 7.3 следующего содержания:

"7.1) размещение указанных в пункте 7 настоящей части привлеченных драгоценных металлов от своего имени и за свой счет;

7.2) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;

7.3) осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах;"

б) пункт 4 части третьей изложить в следующей редакции:

"4) осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов;"

в) часть пятую дополнить предложением следующего содержания:

"Банковские операции и иные сделки с драгоценными металлами осуществляются с аффинированными золотом, серебром, платиной, палладием в слитках и (или) с золотом, серебром, платиной, палладием, учитываемыми на банковских счетах в драгоценных металлах, монетами из драгоценных металлов.";

г) часть шестую дополнить предложением следующего содержания:

"Указанные ограничения не распространяются также на куплю-продажу драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов, указанных в части пятой настоящей статьи.";

2) в статье 11.2:

а) в части первой слова "четвертой - седьмой" заменить словами "пятой - восьмой";

б) после части третьей дополнить новой частью следующего содержания:

"Лицензии на осуществление банковских операций, предоставляющие кредитной организации право осуществлять банковские операции по привлечению драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады и размещению привлеченных драгоценных металлов, а также по открытию и ведению банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах и исполнению поручений физических и юридических лиц по этим счетам, могут быть выданы кредитной организации, с даты государственной регистрации которой прошло не менее двух лет и которая имеет собственные средства (капитал) в размере не менее 300 миллионов рублей по состоянию на 1-е число месяца, в котором было подано в Банк России ходатайство о получении такой лицензии. При слиянии кредитных организаций указанный срок рассчитывается по кредитной организации, имеющей более раннюю дату государственной регистрации. При преобразовании кредитной организации указанный срок не прерывается.";

в) в части пятой слово "четвертой" заменить словом "пятой";

г) в части шестой слова "четвертой и пятой" заменить словами "пятой и шестой";

д) в части седьмой слова "четвертой - шестой" заменить словами "пятой - седьмой";

е) в части восьмой слова "пятой - седьмой" заменить словами "шестой - восьмой";

3) часть вторую статьи 27 изложить в следующей редакции:

"При наложении ареста на денежные средства (драгоценные металлы), находящиеся на счетах и во вкладах, или на остаток электронных денежных средств кредитная организация незамедлительно по получении решения о наложении ареста прекращает расходные операции по данному счету (вкладу) в пределах средств (драгоценных металлов), на которые наложен арест, а также перевод электронных денежных средств в пределах величины остатка электронных денежных средств, на которые наложен арест.";

4) в статье 30:

а) в части третьей слова "любой валюте" заменить словами "рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах";

б) в части четвертой слова "и иностранной валюте" заменить словами ", иностранной валюте и драгоценных металлах";

5) наименование статьи 36 изложить в следующей редакции:

"Статья 36. Банковские вклады физических лиц в рублях и иностранной валюте"».

Статья 4

Внести в Федеральный закон от 26 марта 1998 года N 41-ФЗ "О драгоценных металлах и драгоценных камнях" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, N 13, ст. 1463; 1999, N 14, ст. 1664; 2003, N 2, ст. 167; 2004, N 45, ст. 4377) следующие изменения:

1) в подпункте 3 статьи 11 слова "банкам лицензий на осуществление банковских операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями, иных операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями" заменить словами "кредитным организациям лицензий на осуществление банковских операций с драгоценными металлами";

2) в пункте 4 статьи 15 слова "и драгоценными камнями" исключить;

3) пункт 3 статьи 17 изложить в следующей редакции:

"3. Центральный банк Российской Федерации в соответствии с федеральными законами осуществляет лицензирование банковских операций кредитных организаций с драгоценными металлами.";

4) в пункте 3 статьи 29 слово "банков" заменить словами "кредитных организаций".

Статья 5

Внести в Федеральный закон от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 43, ст. 4190; 2009, N 1, ст. 4; N 18, ст. 2153; 2012, N 31, ст. 4333; 2013, N 27, ст. 3477) следующие изменения:

1) пункт 2 статьи 131 дополнить абзацами следующего содержания:

«В составе имущества должника также отдельно учитывается имущество, переданное на депонирование эскроу-агенту.

Конкурсный управляющий не вправе распоряжаться депонированным имуществом должника, являющегося депонентом по договору условного депонирования (эскроу).

Признание должника, являющегося депонентом по договору условного депонирования (эскроу), банкротом не препятствует исполнению эскроу-агентом обязательства по передаче депонированного имущества бенефициару в целях исполнения обязательства депонента. Если указанные в договоре условного депонирования (эскроу) основания передачи имущества бенефициару в течение срока действия договора эскроу не возникают, депонированное имущество подлежит включению в конкурсную массу.»;

2) в абзаце третьем пункта 1 статьи 133 слова «клиринговых счетов и залоговых счетов» заменить словами «клиринговых счетов, залоговых счетов и счетов эскроу»;

3) дополнить статьей 189.83.1 следующего содержания:

"Статья 189.83.1. Особенности определения размера обязательств по договору банковского счета в драгоценных металлах и банковского вклада в драгоценных металлах

Требования по договору банковского счета в драгоценных металлах и банковского вклада в драгоценных металлах преобразуются в денежные требования со дня отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций. Размер денежных требований по договору банковского счета в драгоценных металлах и договору банковского вклада в драгоценных металлах определяется в рублях исходя из учетной цены на драгоценные металлы, установленной Банком России на день отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций."

4) в пункте 3 статьи 189.88 слова «ценных бумаг и залоговых счетов» заменить словами «ценных бумаг, залоговых счетов и счетов эскроу»;

5) в пункте 2 статьи 189.91:

а) в абзаце первом после слов «договорам депозитных счетов нотариусов» дополнить словами «имущество, переданное на депонирование эскроу-агенту»;

б) дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«В составе имущества должника отдельно учитывается имущество, переданное на депонирование эскроу-агенту. Конкурсный управляющий

не вправе распоряжаться депонированным имуществом должника, являющегося депонентом по договору условного депонирования (эскроу). Признание должника, являющегося депонентом по договору условного депонирования (эскроу), банкротом не препятствует исполнению эскроу-агентом обязательства по передаче депонированного имущества бенефициару в целях исполнения обязательства депонента. Если указанные в договоре условного депонирования (эскроу) основания передачи имущества бенефициару в течение срока действия договора эскроу не возникают, предусмотренные настоящим пунктом ограничения снимаются.»;

6) подпункт 2 пункта 3 статьи 189.92 после слов "банковского счета" дополнить словами ", а также договорам банковского вклада в драгоценных металлах и (или) договорам банковского счета в драгоценных металлах".

7) часть 5 статьи 201.16 дополнить абзацем следующего содержания:

«Абзац первый настоящего пункта распространяется на порядок распоряжения клиринговой организацией торговым банковским счетом, на котором находятся переданные клиентом участнику клиринга драгоценные металлы.».

Статья 6.

Внести в Федеральный закон от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ "Об исполнительном производстве" (Собрание законодательства Российской

Федерации, 2007, N 41, ст. 4849; 2009, N 1, ст. 14; N 29, ст. 3642; 2011, N 7, ст. 905; N 27, ст. 3873; N 30, ст. 4573; N 48, ст. 6728; N 49, ст. 7014, 7061, 7067; N 50, ст. 7347; 2012, N 31, ст. 4333) следующие изменения:

1) часть 3 статьи 69 дополнить изложить в следующей редакции:

"3. Взыскание на имущество должника по исполнительным документам обращается в первую очередь на его денежные средства в рублях и иностранной валюте и иные ценности, в том числе находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении в банках и иных кредитных организациях, за исключением денежных средств и драгоценных металлов должника, находящихся на залоговом, номинальном, торговом и (или) клиринговом счетах. Взыскание на денежные средства должника в иностранной валюте обращается при отсутствии или недостаточности у него денежных средств в рублях. Взыскание на драгоценные металлы, находящиеся на счетах и во вкладах должника, обращается при отсутствии или недостаточности у него денежных средств в рублях или иностранной валюте в соответствии с частью 3 статьи 71 настоящего Федерального закона. ";

2) в статье 71:

а) наименование дополнить словами "и драгоценные металлы, находящиеся на счетах либо во вкладах в банках и иных кредитных организациях";

б) часть 3 изложить в следующей редакции:

"3. При обращении взыскания на денежные средства должника в иностранной валюте и драгоценные металлы, находящиеся на счетах и во вкладах в банках или иных кредитных организациях, судебный пристав-исполнитель своим постановлением поручает им продать иностранную валюту и драгоценные металлы в размере задолженности, определенном в соответствии с частью 2 статьи 69 настоящего Федерального закона, и перечислить полученные от продажи денежные средства в рублях на депозитный счет подразделения судебных приставов.

Купля-продажа драгоценных металлов осуществляется банком или иной кредитной организацией, имеющими право осуществлять куплю-продажу драгоценных металлов на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней на территории Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, по курсу, установленному этими банком или иной кредитной организацией на день купли-продажи. При отсутствии такого курса купля-продажа драгоценных металлов осуществляется по учетной цене на драгоценные металлы, установленной Банком России на день продажи.»;

3) дополнить статьями 73.3 и 73.4 в следующей редакции:

«Статья 73.3. Особенности обращения взыскания на имущество, переданное на депонирование эскроу-агенту, в том числе на денежные средства должника, находящиеся на счете эскроу

На имущество, переданное на депоирование эскроу-агенту, в том числе на денежные средства, находящиеся на счете эскроу, не может быть обращено взыскание по долгам эскроу-агента, депонента или бенефициара.

Взыскание по долгам депонента может быть обращено на его права требования к эскроу-агенту в порядке, установленном статьей 75 настоящего Федерального закона.

Взыскание по долгам бенефициара может быть обращено на его права требования к эскроу-агенту о передаче депоированного имущества в порядке, установленном статьей 75 настоящего Федерального закона.

Статья 73.4. Особенности обращения взыскания на денежные средства должника, находящиеся на публичном депозитном счете

На денежные средства, находящиеся на публичном депозитном счете, не может быть обращено взыскание по долгам владельца счета, бенефициара или депонента.

Взыскание по долгам бенефициара или депонента может быть обращено на их права требования к владельцу счета, в порядке, установленном статьей 75 настоящего Федерального закона.»;

4) пункт 1 части 4 статьи 77 после слов "денежные средства" дополнить словами "и драгоценные металлы";

4) в статье 80:

а) дополнить частью 3.2 в следующей редакции:

«3.2. Арест имущества должника, переданного на депонирование эскроу-агенту, в том числе денежных средств, находящихся на счете эскроу, не допускается.»

б) часть 5 статьи 80 после слов "ареста денежных средств" дополнить словами "и драгоценных металлов";

5) в статье 81:

а) наименование изложить в следующей редакции:

"Статья 81. Наложение ареста на денежные средства и драгоценные металлы, находящиеся в банке или иной кредитной организации";

б) часть 1 после слов "денежные средства" дополнить словами "и драгоценные металлы";

в) часть 2 после слова "средства" дополнить словами "и драгоценные металлы";

г) части 3, 4 и 6 после слов "денежные средства" в соответствующем падеже дополнить словами "и драгоценные металлы" в соответствующем падеже;

б) часть 3 статьи 84 дополнить словами ", за исключением драгоценных металлов, находящихся на счетах либо во вкладах в банках или иных кредитных организациях";

7) пункт 4 части 2 статьи 85 дополнить словами ", за исключением драгоценных металлов, находящихся на счетах либо во вкладах в банках или иных кредитных организациях".

Статья 7.

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении шести месяцев после дня его официального опубликования.

2. Положения Гражданского кодекса Российской Федерации (в редакции настоящего Федерального закона) применяются к правоотношениям, возникшим после дня вступления в силу настоящего Федерального закона. По правоотношениям, возникшим до дня вступления в силу настоящего Федерального закона, положения Гражданского кодекса Российской Федерации (в редакции настоящего Федерального закона) применяются к тем правам и обязанностям, которые возникнут после дня вступления в силу настоящего Федерального закона, если иное не предусмотрено настоящей статьей.

3. Впредь до приведения законодательных и иных нормативных правовых актов, действующих на территории Российской Федерации, в соответствие с положениями Гражданского кодекса Российской Федерации (в редакции настоящего Федерального закона) законодательные и иные нормативные правовые акты Российской Федерации, а также акты законодательства Союза ССР, действующие на территории Российской

Федерации в пределах и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации, применяются постольку, поскольку они не противоречат положениям Гражданского кодекса Российской Федерации (в редакции настоящего Федерального закона).

3. Положения статей 189.83.1 и 189.92 Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" в редакции настоящего Федерального закона применяются в случаях, если договор банковского вклада в драгоценных металлах и (или) договор банковского счета в драгоценных металлах открыты после дня вступления в силу настоящего Федерального закона.

4. Банки, имеющие на день вступления в силу настоящего Федерального закона лицензию Банка России, предоставляющую право привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы, вправе осуществлять банковские операции с драгоценными металлами, предусмотренные настоящим Федеральным законом, без получения дополнительной лицензии Банка России, а также без соблюдения требований к сроку деятельности кредитной организации.

5. Опекуну малолетних или недееспособных граждан обязаны в течение месяца со дня вступления в силу настоящего Федерального закона перевести с согласия органов опеки и попечительства суммы алиментов, пенсий, пособий, возмещения вреда здоровью и вреда, понесенного в случае смерти кормильца, а также иные выплачиваемые

на содержание подопечного средства, за исключением доходов, которыми подопечный вправе распоряжаться самостоятельно, размещенные на банковских счетах подопечных, открытых на имя подопечных до дня вступления в силу настоящего Федерального закона, в указанном органом опеки и попечительства размере на отдельные номинальные счета (пункт 1 статьи 37 Гражданского кодекса Российской Федерации).

Президент

Российской Федерации