

# Предисловие

1 июля 2018 г. вступают в силу поправки в Гражданский кодекс Российской Федерации, которые направлены на регулирование отношений на финансовом рынке и открывают новую страницу регулирования финансовых сделок. С одной стороны, поправки повышают эффективность регулирования по уже существующим инструментам, как, например, счета в драгоценных металлах, с другой стороны, открывают юридические возможности для возникновения новых типов инструментов, а вместе с этим и стимулируют развитие соответствующих рынков.

Принятые поправки очень своевременны, поскольку в условиях произошедших структурных изменений в экономике, перехода к низкой инфляции граждане и бизнес заинтересованы в появлении новых финансовых инструментов, которые обеспечивали бы достойную доходность и надежность.

В новой редакции Гражданского кодекса наконец стали предметом регулирования отношения, связанные с открытием счета вклада в драгоценных металлах. Это позволит стимулировать развитие рынка драгоценных металлов, предложит гражданам новый вид финансового инструмента.

Существенным образом переработаны положения Гражданского кодекса, касающиеся сберегательных и депозитных сертификатов, которые в последние годы стали важным инструментом привлечения средств граждан в банки.

Введены новые виды банковских счетов: счета в драгоценных металлах и публичные депозитные счета, расширено регулирование счетов эскроу, номинальных счетов, что позволит более качественно и эффективно учитывать потребности граждан и бизнеса в управлении своими средствами.

Осмысление этих новелл потребует и от практиков, и от теоретиков, права усилий по формированию подходов к их трактовке, а также работы правоприменения, а со стороны финансовых институтов — анализа возможных изменений бизнес-моделей для использования преимуществ нового регулирования. Поэтому очень важно, чтобы уже сейчас начал формироваться корпус комментариев к новой редакции Кодекса. Предлагаемый вашему вниманию комментарий можно считать первым шагом в осмыслении вводимых новелл.

*Эльвира Сахипзадовна Набиуллина,  
Председатель Центрального банка Российской Федерации*

## Вступительное слово

Пройден очередной этап модернизации Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК, ГК РФ), начавшийся с Указа Президента РФ от 18 июля 2008 г. № 1108 «О совершенствовании Гражданского кодекса Российской Федерации»<sup>1</sup>, Концепции развития гражданского законодательства Российской Федерации<sup>2</sup> и внесенного в апреле 2012 г. Президентом РФ проекта федерального закона «О внесении изменений в части первую, вторую, третью и четвертую Гражданского кодекса Российской Федерации, а также в отдельные законодательные акты Российской Федерации», который нашел свое отражение в Федеральном законе от 26 июля 2017 г. № 212-ФЗ<sup>3</sup> (далее – Федеральный закон № 212), именуемом ранее проектом федерального закона о финансовых сделках<sup>4</sup>. Его подготовка только на площадках Федерального Собрания велась около пяти лет и потребовала тщательной проработки и согласования с представителями профессионального финансового сообщества – Центральным банком России, Министерством финансов РФ, иными федеральными органами исполнительной власти, крупнейшими банками страны и другими заинтересованными организациями. Определение общих позиций по таким вопросам, как особенности кредитования в России, проведение расчетов, в том числе в условиях современного информационного пространства, использование механизмов ценных бумаг, новых видов договоров, оформляющих расчетно-кредитные отношения, и многим, многим другим вопросам было непростой задачей.

Несмотря на то, что сфера финансовых сделок в сегодняшнем понимании достаточно нова и современна, некоторые институты, затрагиваемые в принятом Законе, были известны еще со времен Древнего Рима: договор займа, цессия, вексель и др. Специфика финансовых сделок заключается в том, что их предметом являются деньги, причем выступающие не столько в качестве «орудия обмена», как писал Л.А. Лунц, сколько в качестве «законного платежного средства, средства выражения абстрактной ценности». Современный гражданский оборот, в отличие от древнеримского

---

<sup>1</sup> Собрание законодательства РФ. 2008. № 29 (ч. 1). Ст. 3482.

<sup>2</sup> Одобрена решением Совета по кодификации и совершенствованию гражданского законодательства при Президенте РФ от 7 октября 2009 г. (Вестник ВАС РФ. 2009. № 11).

<sup>3</sup> Собрание законодательства РФ. 2017. № 31 (ч. 1). Ст. 4761.

<sup>4</sup> Проект федерального закона № 47538-6/10 «О внесении изменений в части первую и вторую Гражданского кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» // СПС «КонсультантПлюс».

или оборота времен Русской Правды, различает «денежные знаки не по их физическим свойствам, а по отношению их к определенной счетной единице, что имеет огромное значение для всей техники современных денежных расчетов»<sup>1</sup>. Участниками большинства таких сделок выступают банки, иные кредитные, финансовые организации, которые зачастую обладают специальной гражданской правоспособностью.

Новеллы Федерального закона № 212 о финансовых сделках затрагивают в основном, но не ограничиваясь, нормы части второй ГК РФ, которые представлены в настоящем Комментарий. Они касаются положений Кодекса о договоре займа, кредитном договоре, договоре финансирования под уступку денежного требования (факторинг), договоре банковского вклада, банковского счета, положений о расчетах.

Так, рассматриваемый Закон отходит с учетом зарубежных тенденций (например, положений Германского гражданского уложения, далее — ГГУ) от устоявшихся традиций реального договора займа в отношениях с участием в качестве займодавцев субъектов, не являющихся физическими лицами; допускает заключение договоров займа, предметом которого выступают ценные бумаги; вводит дифференцированное регулирование займа в зависимости от субъектного состава и цели займа, устанавливая особую защиту интересов граждан. Договор займа как один из старейших гражданско-правовых договоров, регулируемых практически всеми российскими и зарубежными цивилистическими кодификациями всех времен, приобретает особую актуальность с учетом неослабевающей разницы в правовом и экономическом положении заемщика и займодавца. Наряду с приоритетной защитой граждан-заемщиков, не всегда имеющих возможность понять и определить необходимость и условия заключения кредитных договоров, требуется постоянное развитие правового регулирования, направленного на обеспечение интересов населения, особенно в условиях колебания валютных курсов, высоких процентных ставок по ипотечным и другим кредитам по сравнению с зарубежными аналогами.

Следует напомнить, что в рамках развития законодательства о защите прав граждан-заемщиков за последние годы были приняты федеральные законы от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»<sup>2</sup> (далее — Закон о потребительском кредите), от 2 июля 2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»<sup>3</sup> (далее — Закон о микрофинансовой деятельности),

<sup>1</sup> Луиц Л.А. Деньги и денежные обязательства в гражданском праве // [http://library.brsu.ru/static/bd/klassika\\_ros\\_civilizac/Elib/446.html](http://library.brsu.ru/static/bd/klassika_ros_civilizac/Elib/446.html)

<sup>2</sup> Собрание законодательства РФ. 2013. № 51. Ст. 6673.

<sup>3</sup> Собрание законодательства РФ. 2010. № 27. Ст. 3435.

федеральные законы, вносящие изменения в гл. 42 ГК РФ от 19 октября 2011 г. № 284-ФЗ «О внесении изменений в статьи 809 и 810 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации»<sup>1</sup>, от 21 декабря 2013 г. № 363-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О потребительском кредите (займе)»<sup>2</sup>, от 29 июня 2015 г. № 210-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»<sup>3</sup>. Однако решение отдельных проблем не исключает возникновения новых, тем более без внесения системных изменений в ГК РФ.

Одной из существенных и наиболее обсуждаемых новелл Федерального закона № 212 стали нормы о «ростовщических» процентах (п. 5 ст. 809 ГК). Теперь не только великие авторы литературных произведений (Ф.М. Достоевский, Н.В. Гоголь, О. де Бальзак и др.), но и законодатель раскрывают и в некоторой степени изобличают проблему ростовщичества как предоставления денежных средств в долг под необоснованно высокий процент. Многочисленные дискуссии о субъектном составе, размере процентов, последствиях завершились распространением данной нормы на отношения, где в качестве заемщика выступает гражданин, а в качестве займодавца — гражданин или юридическое лицо, не осуществляющее профессиональную деятельность, по предоставлению потребительских займов. При этом размер процентов не должен превышать в два и более раза обычно взимаемые в подобных случаях проценты. В противном случае суд вправе снизить размер таких процентов. Данная норма учитывает общие тенденции зарубежного законодательства, ограничивающего чрезмерные проценты и изменяющего другие условия сделок, явно обременительные для более слабой с экономической и (или) правовой точки зрения стороны. Так, например, ГГУ предусматривает общую норму относительно всех сделок, противоречащих добрым нравам, и раскрывает понятие ростовщичества, под которое подпадают и договоры займа с участием граждан-заемщиков. Согласно § 138 ГГУ сделка, нарушающая добрые нравы, недействительна, в частности сделка, по которой одно лицо, пользуясь стесненным положением, неопытностью, легкомыслием или слабостью другого, в обмен на какое-либо предоставление со своей стороны заставляет его пообещать

<sup>1</sup> Собрание законодательства РФ. 2011. № 43. Ст. 5972.

<sup>2</sup> Собрание законодательства РФ. 2013. № 51. Ст. 6683.

<sup>3</sup> Собрание законодательства РФ. 2015. № 27. Ст. 4001.

либо предоставить себе или третьему лицу имущественные выгоды, явно несоразмерные указанному предоставлению. Кроме того, немецкая судебная практика признает процент ростовщическим, если договорная ставка вдвое превышает рыночную ставку. Согласно ст. L. 132-1 Потребительского кодекса Франции содержащиеся в договорах, заключенных между предпринимателями и непредпринимателями или потребителями, условия, которые направлены на создание существенного дисбаланса прав и обязанностей сторон (или создают его) в ущерб непредпринимателю или потребителю, являются несправедливыми.

Значительные изменения Федерального закона № 212 коснулись и других финансовых сделок, в частности положений о договоре финансирования под уступку денежного требования, а также договоров банковского вклада. Расширен перечень видов сберегательных (депозитных) сертификатов, предусмотрено право банков выпускать сберегательные сертификаты с условием отказа вкладчика от права на получение вклада по первому требованию, сформулированы некоторые особенности договора банковского вклада в драгоценных металлах.

Претерпели изменения и договоры банковского счета, прежде всего его виды. Вводятся такие виды договоров банковского счета, как договор банковского счета в драгоценных металлах, совместный счет, публичный депозитный счет и др. Новый договор совместного счета может быть «удобен» как супругам, членам семьи, так и другим клиентам, но исключительно физическим лицам.

Упорядочивается правовое регулирование банковских счетов, открытых на условиях использования электронных средств платежа, а также уточнены ограничения распоряжения и особенности расторжения договора банковского счета, в том числе с учетом появления новых видов счетов.

Сформулированы в новой редакции ГК РФ положения о расчетах по аккредитиву с учетом Унифицированных правил и обычаев для документарных аккредитивов Международной торговой палаты в редакции 1993 г. (UCP 500) и 2007 г. (UCP 600)<sup>1</sup> (далее – Унифицированные правила), установлены особенности переводного (трансферабельного) аккредитива и др.

Совершенно новым для ГК РФ станет предлагаемый в его новой гл. 47.1 договор условного депонирования (эскроу). Механизм такого договора предусматривает, что депонент обязуется передать на депонирование эскроу-агенту имущество в целях исполнения обязательства депонента по его передаче другому лицу, в пользу которого осуществляется депониро-

---

<sup>1</sup> Публикация Международной торговой палаты № 600.

вание (бенефициару). Эскроу-агент, в свою очередь, обязуется обеспечить сохранность этого имущества и передать его бенефициару при возникновении указанных в договоре оснований. Объектом депонирования могут быть движимые вещи (включая наличные деньги, документарные ценные бумаги и документы), безналичные денежные средства, бездокументарные ценные бумаги. Так, например, приобретая недвижимость, совсем необязательно использовать банковскую ячейку, а можно воспользоваться договором условного депонирования.

Важными представляются новые положения о расчетах поручениями о переводе без открытия банковского счета. Такие расчеты банк производит плательщику-гражданину предоставленными им денежными средствами на основании его распоряжения.

Перечисленные выше и другие изменения, предлагаемые в сфере правового регулирования финансовых сделок, приблизят российскую практику к самым передовым образцам современности, расширят перечень предоставляемых финансовых услуг, сделают их более удобными и прозрачными, а также повысят надежность многих финансовых инструментов.

Федеральный закон № 212 вступил в силу с 1 июня 2018 г. Такой переходный период очень важен для формирования банковским сообществом правил применения вновь принятых норм, создания надлежащих условий для «плавного» перехода в новые реалии финансово-цивилистического регулирования.

Представляется, что выработанные законодателем механизмы позволят преодолеть в некоторой степени негативные процессы не всегда устойчивой кредитно-денежной ситуации в нашей стране с учетом в том числе процессов, происходящих в мире, не забывая при этом о том, что договоры займа и другие финансовые сделки обладают элементами риска, о чем писал еще Л.А. Лунц, по мнению которого «даже наиболее совершенная денежная политика не в состоянии создать полную определенность в содержании кредитных сделок: момент риска может быть ослаблен, но не может быть устранен»<sup>1</sup>. Хочется надеяться на появление с 1 июня 2018 г. новых возможностей для такого «ослабления», а представленное читателю настоящее издание станет попыткой разобраться в новых механизмах правового регулирования финансовых сделок и их применения.

---

<sup>1</sup> Лунц Л.А. Деньги и денежные обязательства в гражданском праве // [http://library.brstu.ru/static/bd/klassika\\_ros\\_civilizac/Elib/446.html](http://library.brstu.ru/static/bd/klassika_ros_civilizac/Elib/446.html)

26 января 1996 г.

№ 14-ФЗ

# ГРАЖДАНСКИЙ КОДЕКС РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Принят Государственной Думой  
22 декабря 1995 г.

## ЧАСТЬ ВТОРАЯ

(В ред. федеральных законов от 12.08.1996 № 110-ФЗ, от 24.10.1997 № 133-ФЗ, от 17.12.1999 № 213-ФЗ, от 26.11.2002 № 152-ФЗ, от 10.01.2003 № 8-ФЗ, от 10.01.2003 № 15-ФЗ, от 26.03.2003 № 37-ФЗ, от 11.11.2003 № 138-ФЗ, от 23.12.2003 № 182-ФЗ, от 29.12.2004 № 189-ФЗ, от 30.12.2004 № 219-ФЗ, от 21.03.2005 № 22-ФЗ, от 09.05.2005 № 45-ФЗ, от 18.07.2005 № 89-ФЗ, от 02.02.2006 № 19-ФЗ, от 18.12.2006 № 231-ФЗ, от 30.12.2006 № 276-ФЗ, от 26.01.2007 № 5-ФЗ, от 20.04.2007 № 53-ФЗ, от 26.06.2007 № 118-ФЗ, от 19.07.2007 № 197-ФЗ, от 24.07.2007 № 218-ФЗ, от 02.10.2007 № 225-ФЗ, от 25.10.2007 № 234-ФЗ, от 04.11.2007 № 251-ФЗ, от 29.11.2007 № 287-ФЗ, от 06.12.2007 № 334-ФЗ, от 24.04.2008 № 49-ФЗ, от 14.07.2008 № 118-ФЗ, от 25.12.2008 № 280-ФЗ, от 30.12.2008 № 308-ФЗ, от 09.04.2009 № 56-ФЗ, от 17.07.2009 № 145-ФЗ, от 08.05.2010 № 83-ФЗ, от 07.02.2011 № 4-ФЗ, от 18.07.2011 № 216-ФЗ, от 19.07.2011 № 248-ФЗ, от 19.10.2011 № 284-ФЗ, от 21.11.2011 № 329-ФЗ, от 28.11.2011 № 336-ФЗ, от 28.11.2011 № 337-ФЗ, от 30.11.2011 № 363-ФЗ, от 14.06.2012 № 78-ФЗ, от 28.06.2013 № 134-ФЗ, от 02.07.2013 № 185-ФЗ, от 23.07.2013 № 251-ФЗ, от 02.12.2013 № 345-ФЗ, от 21.12.2013 № 363-ФЗ, от 21.12.2013 № 379-ФЗ, от 28.12.2013 № 416-ФЗ, от 12.03.2014 № 35-ФЗ, от 21.07.2014 № 217-ФЗ, от 21.07.2014 № 222-ФЗ, от 21.07.2014 № 224-ФЗ, от 22.10.2014 № 315-ФЗ, от 22.12.2014 № 432-ФЗ, от 29.12.2014 № 460-ФЗ, от 31.12.2014 № 512-ФЗ, от 06.04.2015 № 82-ФЗ, от 29.06.2015 № 185-ФЗ, от 29.06.2015 № 210-ФЗ, от 23.05.2016 № 146-ФЗ, от 28.03.2017 № 39-ФЗ, от 05.12.2017 № 379-ФЗ, с изм., внесенными федеральными законами от 26.01.1996 № 15-ФЗ, от 26.07.2017 № 212-ФЗ, Постановлением Конституционного Суда РФ от 23.12.1997 № 21-П)

## ГЛАВА 42. ЗАЕМ И КРЕДИТ

### § 1. Заем

#### Статья 807. Договор займа

1. По договору займа одна сторона (займодавец) передает или обязуется передать в собственность другой стороне (заемщику) деньги, вещи, определенные родовыми признаками, или ценные бумаги, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (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 заемщику или указанному им 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 договору займа, в силу которого займодавец обязался предоставить заем, вправе отказаться от получения займа полностью или частично, уведомив об этом займодавца до установленного договором срока передачи предмета займа, а если такой срок не установлен, в любое время до момента получения займа, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или договором займа, заемщиком по которому является лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность.

4. Договор займа может быть заключен путем размещения облигаций. Если договор займа заключен путем размещения облигаций, в облигации или в закрепляющем права по облигации документе указывается право ее держателя на получение в предусмотренный ею срок от лица, выпустившего облигацию, номинальной стоимости облигации или иного имущественного эквивалента.

5. Сумма займа или другой предмет договора 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, направленного неопределенному кругу лиц, если законом такому юридическому лицу предоставлено право на привлечение денежных средств граждан. Правило настоящего пункта не применяется к выпуску облигаций.**

**7. Особенности предоставления займа под проценты заемщику-гражданину в целях, не связанных с предпринимательской деятельностью, устанавливаются законами.**

1. Комментируемая статья не только является первой в главе, посвященной договору займа, она одновременно открывает перечень новелл о финансовых сделках, вступающих в силу с 1 июня 2018 г., с изменениями в определении договора займа. На смену традиционному, сложившемуся еще в Древнем Риме подходу к договору займа как реальному договору, в предмет которого входит передача исключительно денег или вещей, характеризующихся родовыми признаками, приходит определение договора и как консенсуального, заключаемого в том числе и в отношении ценных бумаг. Модель консенсуального договора займа характерна для немецкого законодательства. Согласно § 488 ГГУ по договору займа займодавец обязуется предоставить в распоряжение заемщика денежную сумму в согласованном размере. Заемщик обязуется уплатить проценты и в установленный срок возратить предоставленный заем.

До 1 июня 2018 г. консенсуальный характер договора был квалифицирующим признаком кредитного договора, что учитывалось судебной практикой при установлении правовой природы соглашения<sup>1</sup>. С 1 июня 2018 г. не любой договор займа, а лишь реальный можно будет признать незаключенным по причине безденежности. Консенсуальный договор займа является заключенным, как и кредитный договор, с момента достижения соглашения по существенным условиям и придания договору соответствующей формы, что не связано с моментом фактической передачи денег заемщику. Исключение из общего правила составляют договоры займа, где займодавцем является гражданин. Такой договор может носить исключительно реальный характер и считается заключенным с момента передачи суммы займа

<sup>1</sup> См., например, постановления Девятого арбитражного апелляционного суда от 6 октября 2015 г. № 09АП-36883/2015-ГК по делу № А40-27265/2015, ФАС Уральского округа от 8 февраля 2011 г. № Ф09-9382/10-С5 по делу № А60-46089/2009-С2, ФАС Северо-Западного округа от 25 января 2000 г. № А42-5001/99-7.

или другого предмета договора займа заемщику или указанному им лицу. Гражданин-займодавец не несет перед заемщиком, как юридическим лицом, так и гражданином, ответственность за невыдачу займа полностью или частично, равно как и за несвоевременное предоставление займа, в отличие от юридического лица, выступающего в роли займодавца.

2. Сторонами в договоре займа могут выступать как физические, так и юридические лица, а также публично-правовые образования с учетом бюджетного законодательства, например, в силу ст. 817 ГК РФ.

Круг лиц, обладающих правом предоставления заемных денежных средств, законодательно не ограничен. Законодательством не предусматривается необходимость получения юридическим лицом лицензии на осуществление деятельности по предоставлению займов<sup>1</sup>. Отдельные исключения предусмотрены п. 6 комментируемой статьи, который повторяет норму п. 4 в редакции, действующей до 1 июня 2018 г. Юридические лица могут публично в качестве заемщиков заключать возмездные договоры с гражданами, только если такое право дано им специальным законом. Данная норма защищает граждан от печально известных в истории нашей финансовой системы организаций конца 90-х гг. прошлого века, таких как «МММ», «Русский дом «Селенга»» и многих других.

К законам, которые предоставляют право юридическим лицам публично привлекать денежные средства граждан по договорам займа, относится Закон о микрофинансовой деятельности (подп. 4 п. 1 ст. 9).

3. Традиционно в предмет договора займа входят денежные средства как в наличной, так и в безналичной форме, а также вещи, определяемые родовыми признаками, ценные бумаги. Иные объекты не могут входить в предмет договора займа. Предоставление иных объектов в собственность с условием возврата предполагает заключение договора аренды или ссуды. Договор, предполагающий возврат денежного займа не деньгами, а товаром, не является договором займа. Пожертвования, разного рода финансовая помощь без условия возврата не порождают отношений из договора займа.

При передаче по договору займа вещей или ценных бумаг возврату подлежат вещи и ценные бумаги такого же вида. В том случае, если вместо вещей или ценных бумаг возврату подлежат денежные средства либо, наоборот, взамен денежных средств возвращаются вещи, опре-

---

<sup>1</sup> Постановление ФАС Уральского округа от 8 февраля 2011 г. № Ф09-9382/10-С5 по делу № А60-46089/2009-С2.

деляемые родовыми признаками, или ценные бумаги, такой договор не может быть квалифицирован как договор займа. Договор о передаче в заем вещей, определенных родовыми признаками, с условием о возврате займа денежными средствами, а не такими же вещами в том же количестве квалифицируется судебной практикой как договор поставки с условием об отсрочке оплаты<sup>1</sup>.

В отношении ценных бумаг как объекта, который может входить в предмет договора займа, Федеральный закон № 212 разрешил противоречие, возникшее в судебной практике: одними судебными решениями опровергалась возможность заключения договоров займа относительно ценных бумаг как объектов, обладающих индивидуально-определенными признаками<sup>2</sup>, другими ценные бумаги признавались вещами, определяемыми родовыми признаками, по поводу которых соответственно может быть заключен договор займа<sup>3</sup>.

4. Пункт 2 комментируемой статьи указывает на иностранную валюту и валютные ценности как объекты, по поводу которых может быть заключен договор займа. Случаи, порядок и условия использования иностранной валюты на территории РФ определяются Федеральным законом от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» или в установленном им порядке (п. 2 ст. 149 ГК). Статья 9 названного Закона запрещает валютные операции между резидентами, кроме тех, которые предусмотрены указанной статьей. В числе разрешенных договоров займа указаны договоры между резидентами и уполномоченными банками, связанные с получением и возвратом кредитов и займов, уплатой сумм процентов и штрафных санкций по соответствующим договорам. Договор займа между резидентами, связанный с получением и возвратом денежных средств по договору займа в валюте, противоречит валютному законодательству. При этом следует различать валюту, в которой денежное обязательство выражено (валюту долга), и валюту, в которой это денежное обязательство должно быть исполнено (валюту платежа). В договоре займа сумма займа может быть указана в иностранной валюте, условных единицах: это не влияет на действительность договора. Согласно

---

<sup>1</sup> Постановление ФАС Северо-Кавказского округа от 14 августа 2009 г. по делу № А53-27399/2008.

<sup>2</sup> По поводу спора относительно векселя см., например, постановления ФАС Уральского округа от 29 октября 2013 г. № Ф09-9853/13 по делу № А07-11736/2012, ФАС Поволжского округа от 30 июня 2011 г. по делу № А72-6590/2010.

<sup>3</sup> См., например, Определение ВАС РФ от 2 октября 2008 г. № 12683/08 по делу № А16-567/07-6.