

М.И. Брагинский
В.В. Витрянский

ДОГОВОРНОЕ ПРАВО

Книга пятая
В ДВУХ ТОМАХ

Том 1

Договоры о займе, банковском кредите
и факторинге

Договоры, направленные на создание
коллективных образований


СТАТУТ

Светлой памяти выдающегося советского и российского цивилиста
ОЛИМПИАДА СОЛОМОНОВИЧА ИОФФЕ
посвящаем эту книгу

ДОГОВОРНОЕ ПРАВО



М.И. Брагинский
В.В. Витрянский

ДОГОВОРНОЕ ПРАВО

Книга пятая
В ДВУХ ТОМАХ

Том 1

Договоры о займе, банковском кредите
и факторинге

Договоры, направленные на создание
коллективных образований

2-е издание, стереотипное


СТАТУТ
МОСКВА-2011

УДК 347.4
ББК 67.404.2
Б 56

Авторы:

Брагинский М.И. — доктор юридических наук, профессор
(главы XI, XII);

Витрянский В.В. — доктор юридических наук, профессор
(Введение, главы I—X)

Брагинский М.И., Витрянский В.В.

Б 56 Договорное право. Книга пятая. В двух томах. Том 1: Договоры о займе, банковском кредите и факторинге. Договоры, направленные на создание коллективных образований. 2-е изд., стер. — М.: Статут, 2011. — 736 с.

ISBN 978-5-8354-0753-8 (кн. 5, т. 1) (в пер.)

ISBN 978-5-8354-0755-2

Данная книга представляет собой научно-практическое исследование нескольких групп гражданско-правовых договоров: договоров о займе, кредите и факторинге (финансировании под уступку денежного требования); договоров, направленных на создание коллективных образований (т. 1); договоров о банковском вкладе и банковском счете и связанных с ними банковских расчетов. В книге также анализируются правоотношения, связанные с проведением конкурса, а также игр и пари (т. 2).

В книге содержится научный анализ названных договоров и иных правоотношений, а также детальный комментарий регулирующих их законоположений и практики их применения арбитражными судами и судами общей юрисдикции.

Авторы книги — известные правоведы, члены рабочей группы, подготовившей проект Гражданского кодекса Российской Федерации.

УДК 347.4
ББК 67.404.2

*Издается при поддержке
Торгово-промышленной палаты Республики Татарстан,
адвокатского бюро «Бартолиус»
и школы права «Статут»*

ISBN 978-5-8354-0753-8

© М.И. Брагинский, В.В. Витрянский, 2006
© Издательство «Статут», редподготовка, оформление, 2006

© Издательство «Статут», переиздание, 2011

ПРЕДИСЛОВИЕ

Настоящая книга является результатом продолжения проводимого нами исследования договорного права, которое ранее нашло отражение в изданных четырех книгах, посвященных общим положениям договорного права, а также отдельным типам договорных обязательств, относимых к таким категориям гражданско-правовых договоров, как договоры о передаче имущества, договоры о выполнении работ и оказании услуг, договоры о перевозке и иных услугах в сфере транспорта¹.

Книга представляет собой обобщенный результат исследования сразу нескольких групп договоров: во-первых, договоров о займе и кредите, а также о финансировании под уступку денежного требования (факторинг); во-вторых, договоров о банковском вкладе и банковском счете, а также банковских расчетов; в-третьих, договоров, направленных на создание коллективных образований; в-четвертых, договорных отношений, связанных с проведением конкурса; в-пятых, договоров об играх и пари.

Особенностью данной (пятой) книги является то, что она издается в двух томах: результаты исследования договоров о займе, банковском кредите и факторинге, а также договоров о создании коллективных образований помещены в томе 1; том 2 посвящен договорам о банковском вкладе и банковском счете, банковским расчетам, конкурсу, договорам об играх и пари. Надеемся, что такая своеобразная структура пятой книги не создаст каких-либо значительных затруднений в ее использовании.

К сожалению, в период завершения работы над этой книгой пришло печальное известие из Соединенных Штатов Америки: ушел из жизни один из лучших советских и российских цивилистов, с именем которого связана целая эпоха в становлении и развитии отечественного гражданского права, — Олимпиад Соломонович Иоффе. Его светлой памяти и посвящаем эту книгу.

***М.И. Брагинский
В.В. Витрянский***

¹ См.: *Брагинский М.И., Витрянский В.В.* Договорное право. Книга первая: Общие положения. 2-е изд., испр. М., 1999; *Они же.* Договорное право. Книга вторая: Договоры о передаче имущества. М., 2000; *Они же.* Договорное право. Книга третья: Договоры о выполнении работ и оказании услуг. М., 2002; *Они же.* Договорное право. Книга четвертая: Договоры о перевозке, буксировке, транспортной экспедиции и иных услугах в сфере транспорта. М., 2003.

2. Договор о создании акционерного общества

Наибольшее количество новелл, направленных на обеспечение своевременного расчета за неоплаченные учредителями акции, было помещено в ст. 34 Закона («Оплата акций и иных эмиссионных ценных бумаг при их размещении»). Так, в частности, предусмотрено, что распределенные при учреждении общества акции должны быть оплачены в полном объеме в течение года с момента государственной регистрации общества. Более короткий срок может быть установлен самим договором о создании акционерного общества, с тем, однако, что не менее 50% акций должны быть оплачены в течение трех месяцев с момента государственной регистрации.

Особо выделено то, что, если иное не предусмотрено уставом общества, акция, принадлежащая учредителю, предоставляет право голоса лишь с момента полной оплаты акций.

Если сравнить между собой направленные на создание соответствующих коллективных образований договоры простого товарищества, учредительный договор, а также договор о создании акционерного общества, нетрудно установить, что во всех трех определениях основное место занимают условия, которые относятся к «совместной деятельности участников». При этом сама эта деятельность применительно к каждому из указанных трех договоров обладает существенными особенностями, определяемыми спецификой целей соответствующей деятельности. Так, если в договоре простого товарищества предметом служит совместная деятельность для извлечения прибыли или достижения иной, не противоречащей закону цели (п. 1 ст. 1041 ГК), то в учредительном договоре его предмет составляет осуществление совместной деятельности по учреждению юридического лица и участия в его деятельности (п. 2 ст. 52 ГК), а в договоре, имеющем в виду создание акционерного общества, предмет совместной деятельности составляет создание общества.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ПРЕДИСЛОВИЕ	5
ВВЕДЕНИЕ	6

ЗАЕМ

ГЛАВА I. ДОГОВОР ЗАЙМА В РИМСКОМ ПРАВЕ И ЗАРУБЕЖНОМ

ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ	20
-------------------------------	----

1. История развития договора займа в римском праве	20
2. Договор займа в зарубежном законодательстве	28

ГЛАВА II. РАЗВИТИЕ ДОГОВОРА ЗАЙМА В ОТЕЧЕСТВЕННОМ

ГРАЖДАНСКОМ ПРАВЕ	35
--------------------------------	----

1. Договор займа по российскому дореволюционному гражданскому праву	35
Понятие, признаки и содержание договора займа	35
Форма договора займа	53
Исполнение обязательств	57
Безденежность и иные основания недействительности займа ...	66
2. Договор займа по советскому гражданскому праву	72
Правовое регулирование договора займа	72
Понятие, признаки и содержание договора займа	84
Виды договора займа («заемные операции»)	88
Кредитный договор (договор банковской ссуды)	95
Заключение и оформление кредитного договора	102
Содержание и исполнение кредитного договора	104
Банковские ссуды гражданам	107

ГЛАВА III. ДОГОВОР ЗАЙМА ПО РОССИЙСКОМУ

ГРАЖДАНСКОМУ ПРАВУ	111
---------------------------------	-----

1. Понятие и квалификация договора займа	112
Признаки договора займа	112
Сфера применения договора займа	117
Место договора займа в системе договорных обязательств	124
2. Субъекты и объекты договора займа	132
Субъекты договора	132
Кредитные кооперативы	137
Объект договора займа	142
Деньги как объект договора займа	143
Иностранная валюта как объект договора займа	151
3. Заключение и оформление договора займа	156
4. Оспаривание договора займа	163

5. Содержание договора займа	165
6. Исполнение заемного обязательства	181
7. Проценты по договору займа	200
8. Недействительность договора займа	213
9. Виды договора займа	222
Общие положения	222
Кредитный договор	226
Договор товарного кредита	231
Договор облигационного займа	237
Договор государственного займа	241
Заемные обязательства, удостоверенные векселем	255
Обязательство коммерческого кредита	271

БАНКОВСКИЙ КРЕДИТ

ГЛАВА IV. ПОНЯТИЕ И КВАЛИФИКАЦИЯ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА	294
1. Категории «кредит» и «кредитные правоотношения» в гражданском праве	294
2. История развития кредитного договора	317
3. Понятие кредитного договора	338
ГЛАВА V. СУБЪЕКТЫ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА	350
1. Кредитор	350
2. Заемщик	365
ГЛАВА VI. ЗАКЛЮЧЕНИЕ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА	374
1. Требования, предъявляемые к заключению кредитного договора	374
2. Существенные условия кредитного договора	379
3. Форма кредитного договора	389
4. Порядок заключения кредитного договора	395
5. Недействительность кредитного договора	401
Основания недействительности	401
Последствия недействительности	412
ГЛАВА VII. СОДЕРЖАНИЕ, ИСПОЛНЕНИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА	418
1. Понятие содержания кредитного договора	418
2. Обязательство на стороне кредитора	420
3. Обязательство на стороне заемщика	439
4. Правовой режим прав требований сторон по кредитному договору	451
5. Ответственность за нарушение кредитного договора	459
6. Прекращение кредитного договора	472

Расторжение (изменение) кредитного договора.....	472
Иные основания (способы) прекращения кредитного договора.....	482
ГЛАВА VIII. ВИДЫ (РАЗНОВИДНОСТИ) КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА	490
1. Формы банковского кредитования и кредитный договор	490
2. Кредиты Банка России (рефинансирование).....	494
3. Потребительский кредит	502
4. Вексельное «кредитование»	510

ФИНАНСИРОВАНИЕ ПОД УСТУПКУ ДЕНЕЖНОГО ТРЕБОВАНИЯ (ФАКТОРИНГ)

ГЛАВА IX. ПОНЯТИЕ ФАКТОРИНГА И ЕГО ВИДЫ	518
1. Происхождение и развитие факторинга	518
2. Существо и виды факторинга.....	524
3. Международный факторинг.....	530
ГЛАВА X. ДОГОВОР ФИНАНСИРОВАНИЯ ПОД УСТУПКУ ДЕНЕЖНОГО ТРЕБОВАНИЯ	539
1. Понятие и квалификация договора финансирования под уступку денежного требования.....	539
Понятие договора и особенности его правового регулирования	539
Правовая квалификация договора	548
2. Субъектный состав договора	560
3. Форма и порядок заключения договора	567
4. Содержание и исполнение договора.....	573
Общие положения о содержании договора	573
Обязанности финансового агента.....	574
Обязанности клиента	578
Права и обязанности должника	583

ДОГОВОРЫ, НАПРАВЛЕННЫЕ НА СОЗДАНИЕ КОЛЛЕКТИВНЫХ ОБРАЗОВАНИЙ

ГЛАВА XI. ДОГОВОРЫ, НАПРАВЛЕННЫЕ НА СОЗДАНИЕ НЕПРАВСУБЪЕКТНЫХ КОЛЛЕКТИВНЫХ ОБРАЗОВАНИЙ	591
1. Договоры простого товарищества	591
2. Товарищество в римском праве	604
3. Развитие российского законодательства о товариществе	610
4. Квалификация договора простого товарищества.....	626
5. Стороны в договоре простого товарищества	634

6. Порядок заключения и форма договора простого товарищества.....	639
7. Права и обязанности сторон в договоре простого товарищества.....	647
8. Общее имущество товарищей	661
9. Ответственность сторон в договоре простого товарищества	666
10. Прекращение договора простого товарищества	670
11. Договоры о негласном товариществе и некоторые другие виды договора простого товарищества	675
12. Договоры смежные по отношению к договорам простого товарищества	686
Глава XII. ДОГОВОРЫ, НАПРАВЛЕННЫЕ НА СОЗДАНИЕ ПРАВОСУБЪЕКТНЫХ ОБРАЗОВАНИЙ (ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ)	696
1. Учредительный договор.....	696
2. Договор о создании акционерного общества	721

БРАГИНСКИЙ МИХАИЛ ИСААКОВИЧ
ВИТРИАНСКИЙ ВАСИЛИЙ ВЛАДИМИРОВИЧ

ДОГОВОРНОЕ ПРАВО

Книга пятая

В двух томах

Том 1

ДОГОВОРЫ О ЗАЙМЕ, БАНКОВСКОМ КРЕДИТЕ И ФАКТОРИНГЕ.
ДОГОВОРЫ, НАПРАВЛЕННЫЕ НА СОЗДАНИЕ
КОЛЛЕКТИВНЫХ ОБРАЗОВАНИЙ

Редакторы *Т.Б. Дегатькова, Т.В. Мальчикова*
Художественное оформление: *В.В. Самойлова*
Компьютерная верстка: *А.А. Науменко*

Подписано в печать 01.03.2011. Формат 60×90¹/₁₆. Бумага офсетная.
Гарнитура Newton. Печать офсетная. Усл. печ. л. 46. Тираж 1000 экз.
Заказ №

Издательство «Статут»:
119454, г. Москва, ул. Лобачевского, 92, корп. 2;
тел./факс: +7(495) 649-18-06
E-mail: book@estatut.ru
www.estatut.ru

ISBN 978-5-8354-0753-8



Ä

Все права на данное произведение принадлежат ООО "Издательство "СТАТУТ" и защищены действующим законодательством. Любое копирование, воспроизведение, хранение в электронных базах данных и иных электронных системах или иное использование в любой форме и любыми средствами в полном объеме или в части настоящей книги запрещено без письменного разрешения правообладателя - ООО "Издательство "СТАТУТ".

Ä