

Исполнение обязательства при возложении его на третье лицо и в группе банковских счетов: сравнительная характеристика

Аннотация. С 1 июня 2018 г. в ГК РФ появилась новая форма внутригруппового займа — группы банковских счетов, когда все или некоторые банковские счета одного или нескольких лиц (физических или юридических) могут объединяться в одну группу счетов. Такая группа создается для перечисления денежных средств при их недостаточности на счете одного из участников группы или при недостаточности денежных средств на одном из счетов, входящих в группу и принадлежащих одному лицу. В доктрине оспаривается необходимость введения в правовое поле группы банковских счетов из-за ее предполагаемого сходства и возможности ее замены иными правовыми конструкциями, в частности возложением исполнения обязательства на третье лицо. В статье проведена сравнительная характеристика данных двух правовых конструкций: возложения исполнения обязательства на третье лицо и группы банковских счетов. Исследуются немногие сходные черты этих двух конструкций: с должника не снимается ответственность по обязательству, а кредитор по общему правилу обязан принять исполнение. Выявлен целый ряд отличий более чем по 10 пунктам, в частности по характеру обязательства, оформлению данных отношений, субъектному составу и т.д. Найдены преимущества группы банковских счетов по сравнению с возложением исполнения обязательства на третье лицо. Сделан вывод о том, что группа банковских счетов является самостоятельной формой финансирования субъектов гражданского права, отличной от возложения исполнения обязательства на третье лицо.

Ключевые слова: группа банковских счетов; возложение исполнения обязательства на третье лицо; внутригрупповой заем; банковский счет; овердрафт; абстрактная сделка; материнская и дочерняя компания; аффилированные и контролирующие лица; денежное обязательство; процедуры несостоятельности должника; дарение; многосторонний договор.

Для цитирования: Ибадова Л. Т. Исполнение обязательства при возложении его на третье лицо и в группе банковских счетов: сравнительная характеристика // Актуальные проблемы российского права. — 2023. — Т. 18. — № 3. — С. 56–67. — DOI: 10.17803/1994-1471.2023.148.3.056-067.

© Ибадова Л. Т., 2023

* Ибадова Лейла Тофиковна, кандидат юридических наук, доцент кафедры гражданского права Московского государственного юридического университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА)
Садовая-Кудринская ул., д. 9, г. Москва, Россия, 125993
leylai@yandex.ru

Fulfillment of an Obligation when it is Assigned to a Third Party and to a Group of Bank Accounts: Comparative Characteristics

Leila T. Ibadova, Cand. Sci. (Law), Associate Professor, Department of Civil Law, Kutafin Moscow State Law University (MSAL)
ul. Sadovaya-Kudrinskaya, d. 9, Moscow, Russia, 125993
leylai@yandex.ru

Abstract. Since June 1, 2018, a new form of intra-group loan has appeared in the Civil Code of the Russian Federation — groups of bank accounts, when all or some bank accounts of one or more persons (individuals or legal entities) can be combined into one group of accounts. Such a group is established to transfer funds if they are insufficient to the account of one of the group members or if there are insufficient funds on one of the accounts belonging to the group and belonging to one person. The doctrine disputes the need to introduce a group of bank accounts into the legal field due to its alleged fraud and the possibility of its replacement by other legal structures, in particular by assigning the performance of an obligation to a third party. The paper provides a comparative analysis of these two legal structures — imposing performance of an obligation on a third party and on a group of bank accounts. Few common features of these two constructions are investigated — the debtor is not discharged from responsibility for the obligation, and the creditor, as a general rule, is obliged to accept performance. A number of differences have been identified, in more than 10 points, in particular according to the nature of the obligation, formalization of these relations, the subject composition, etc. The author explains the advantages of a group of bank accounts in comparison with the assignment of the obligation to a third party. It is concluded that a group of bank accounts is an independent form of financing for subjects of civil law different from imposing the performance of obligations on a third party.

Keywords: group of bank accounts; assignment of performance of obligations to a third party; intra-group loan; bank account; overdraft; abstract transaction; parent and subsidiary company; affiliated and controlling persons; monetary obligation; debtor insolvency procedures; agreement; multilateral agreement.

Cite as: Ibadova LT. Ispolnenie obyazatelstva pri vozlozhenii ego na trete litso i v grappe bankovskikh schetov: sravnitel'naya kharakteristika [Fulfillment of an Obligation when it is Assigned to a Third Party and to a Group of Bank Accounts: Comparative Characteristics]. *Aktual'nye problemy rossijskogo prava*. 2023;18(3):56-67. DOI: 10.17803/1994-1471.2023.148.3.056-067. (In Russ., abstract in Eng.).

С 1 июня 2018 г. в ГК РФ появился новый термин — «группа банковских счетов». Это абсолютная новелла, так как раньше данный термин не использовался ни в российском законодательстве, ни в доктрине, ни в правоприменительной практике. Правовое регулирование группы банковских счетов (далее — группа БС) представлено всего лишь двумя предложениями в п. 3 ст. 847 ГК РФ. В них устанавливается цель создания таких групп: для финансирования при недостаточности денежных средств на банковском счете клиента. Сами понятия группы БС не дается.

Исходя из буквального толкования п. 3 ст. 847 ГК РФ, все или некоторые банковские счета одного или нескольких лиц — как физических, в том числе индивидуальных предпринимателей (далее — ИП), так и юридических — могут объединяться в одну группу счетов. Причем такие счета могут находиться как в одном банке, так и в разных банках. Группа БС представляет собой один из механизмов внутригруппового займа¹. При недостаточности денежных средств на одном из счетов (дефицитный счет) поручение клиента на перечисление (списание) по счету исполняется банком за счет остатка денежных средств

¹ Ибадова Л. Т. Правовое положение участников договора внутригруппового займа между компаниями (кэш пулинга) под управлением единого казначейского центра // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА). 2021. № 1 (11). С. 216–224.

на других счетах (ликвидные счета), включенных в группу. Такая операция совершается за счет собственных средств клиента (клиентов), счета которых объединяются в группу, поэтому она не является кредитованием (овердрафтом). Банк не предоставляет свои денежные средства, а только перераспределяет потоки собственных средств клиентов (клиента) внутри группы в соответствии с условиями договора банковского счета, предусматривающими создание группы БС.

В литературе есть мнение, что в создании группы БС нет необходимости, так как можно возложить исполнение обязательства на третье лицо. Как утверждает С. В. Сарбаш, если у нескольких лиц (например, компаний внутри холдинга) есть счета в одном банке и у одного из них, у которого достаточно денежных средств на счете, возникнет потребность совершить платеж в интересах другого лица, у которого недостаточно средств на счете, то «это легко можно реализовать имеющимися гражданско-правовыми средствами (например, возложением исполнения обязательства на третье лицо и т.д.)»². Возникает такой вопрос: может ли конструкция возложения исполнения обязательства на третье лицо заменить собою участие в группе БС? Для ответа на него надо выяснить, в чем заключается сходство и различие данных правовых механизмов исполнения обязательства, а также выявить, имеются ли преимущества при исполнении обязательства с участием в группе БС по сравнению с исполнением обязательства путем возложения исполнения на третье лицо.

Возложение исполнения обязательства на третье лицо регулируется в основном ст. 313 ГК РФ. Имеется также ст. 403 ГК РФ, в которой речь идет об ответственности должника за действия третьих лиц.

Согласно п. 3 ст. 847 ГК РФ для создания группы БС необходимо заключить договор о создании группы БС, тем более если объединяются счета нескольких лиц. У участников договора о создании группы БС можно выделить два вида обязательств, или две группы правоотношений:

внутренние и внешние. Внешние правоотношения возникают у участника группы БС со своими контрагентами, например по договору поставки, подряда и т.д., к которым иные участники группы БС, как правило, непричастны. Внутренние правоотношения участника группы БС возникают с иными участниками группы в связи с заключением договора о создании группы БС, и данные отношения существуют наряду с иными обязательствами каждого участника группы.

Сходство исполнения обязательства путем участия в группе БС с возложением исполнения обязательства на третье лицо выражается в следующем:

1. При возложении исполнения обязательства с лица, возложившего исполнение, не снимается ответственность. То есть по основному обязательству с кредитором должник, возложивший исполнение, продолжает нести ответственность, так как он остается стороной договора. В группе БС при объединении в ней счетов нескольких лиц каждое лицо также остается ответственным по своим обязательствам.

Возложение солидарной или субсидиарной ответственности на всех участников договора о создании группы БС, объединяющих свои счета, представляется крайне рискованным и необоснованным для участников группы, так как они не могут знать заранее, в каких обязательствах будут участвовать участники группы и в каком размере будут у них долги по основным обязательствам. В группе БС предполагается автоматическое перечисление денежных средств с одного счета на другой счет без какого-либо уведомления или акцепта владельцев счетов. Иначе теряется весь смысл данной конструкции. Теоретически можно, например, в самом договоре о создании группы БС предусмотреть, в каком объеме участники будут нести ответственность перед кредиторами друг друга. Можно установить, например, лимит — сумму, до которой один или несколько участников отвечают по внешним обязательствам друг друга. В любом случае такие условия необходимо про-

² Заем, кредит, факторинг, вклад и счет: постатейный комментарий к статьям 807–860.15 Гражданского кодекса Российской Федерации / В. В. Байбак, О. М. Иванов, А. Г. Карапетов [и др.] ; отв. ред. А. Г. Карапетов. М. : М-Логос, 2019. С. 742 (автор комментируемой статьи 847 — С. В. Сарбаш).

писать в договоре самым тщательным образом. При таких условиях предполагается невероятно высокая степень доверия контрагентов друг к другу, что наблюдается очень редко в российской действительности. Цель создания группы БС не в том, чтобы участнику разделить свою ответственность с иными лицами или переложить на них ее часть, а в том, чтобы всегда иметь возможность вовремя расплатиться со своими контрагентами. Объединение счетов в группу позволяет ее участникам избежать ответственности за ненадлежащее исполнение обязательств, в частности не будет начисляться неустойка за просрочку оплаты товаров, работ, услуг. Распределение ответственности между лицами эффективно в рамках иных договоров, но не по договору о создании группы БС. Поэтому сложно представить такой договор о создании группы БС, в котором участники не только финансировали бы друг друга, предоставляя друг другу займы, но и несли ответственность по долгам друг друга. Такие договоры характерны для объединений лиц, например в отношениях материнской и дочерней компаний, аффилированных и контролирующих лиц, когда их отношения выходят далеко за рамки объединения счетов в группу. Группа БС представляет собой объединение прежде всего счетов, капиталов, денежных средств, находящихся на счетах, а не лиц, и то лишь для предоставления займов друг другу.

2. Если исполнение обязательства возложено должником на третье лицо, то кредитор обязан принять исполнение, предложенное за должника указанным третьим лицом (п. 1 ст. 313 ГК РФ). Так же и в группе БС — кредитор одного из участников группы может даже и не подозревать о том, что счет должника состоит в группе БС. Банк, перераспределяя денежные средства внутри группы БС, не только не ждет разрешения на перечисление со стороны кредитора, но и не уведомляет его об этом заранее. Поэтому можно

сказать, что кредитор участника группы БС фактически обязан принять исполнение, предоставленное со счета иного лица, так как нет возможности отказаться. В целом кредитору должно быть безразлично, каким образом расплатился с ним должник: полностью из собственных средств или с использованием заемных средств (полностью или частично). В законе нет и обязанности информировать кредиторов о том, что счета их должников состоят в группе БС. Таким образом, кредитор лица, счет которого входит в группу БС, не может отказаться от платежа, поступившего со счета иного лица, если этот счет входит в группу БС вместе со счетом должника.

Возможна ситуация, когда должник не возлагал исполнение обязанности на третье лицо, но третье лицо исполнило обязанность за должника по своей инициативе. По общему правилу кредитор не обязан принимать такое исполнение, за исключениями, указанными в п. 2 ст. 313 ГК РФ:

1) должником допущена просрочка исполнения денежного обязательства;

2) такое третье лицо подвергается опасности утратить свое право на имущество должника вследствие обращения взыскания на это имущество.

В судебно-арбитражной практике также указаны случаи, когда кредитор не обязан принимать такое исполнение от третьего лица за должника, находящегося в состоянии банкротства:

1) кредитор вправе отказаться от принятия предложенного третьим лицом исполнения, если в результате такого исполнения кредитор против своей воли лишится прав требований к должнику и утратит возможность влиять на ход процедуры несостоятельности должника³;

2) положения об обязанности кредитора принять исполнение, предложенное за должника третьим лицом, в случае просрочки должником исполнения денежного обязательства не применяются, если в отношении должника введена первая процедура банкротства⁴.

³ Определение Верховного Суда РФ от 16.06.2016 № 302-ЭС16-2049 по делу № А33-20480/2014 (Судебная коллегия по экономическим спорам) // СПС «КонсультантПлюс».

⁴ П. 28 Обзора судебной практики по вопросам, связанным с участием уполномоченных органов в делах о банкротстве и применяемых в этих делах процедурах банкротства, утв. Президиумом Верховного Суда РФ 20.12.2016 // СПС «КонсультантПлюс».

Для кредиторов должников, счета которых состоят в группе БС, не установлено каких-либо исключений, они обязаны принимать платеж с другого счета во всех случаях, иначе теряется смысл данной конструкции. Безусловно, должны быть специальные нормы о банкротстве лиц, счета которых состоят в группе БС, чтобы не допустить злоупотреблений со стороны несостоятельных должников — участников группы и одновременно защитить интересы иных участников группы БС.

Перейдем теперь к различиям. Их намного больше, чем сходных черт.

1. Прежде всего, возложить на третье лицо можно не только денежные, но и иные обязательства. Исключение составляют обязательства, которые должны совершаться лично должником. Во всех иных случаях третье лицо может не только передать (перечислить) денежные средства, но и передать товар, выполнить работу или оказать услугу вместо должника. В группе БС возможно только перечисление денежных средств с одного счета на другой счет. То есть предмет исполнения в договоре о создании группы БС намного уже, чем при возложении исполнения обязательства на третье лицо. В целях настоящего исследования для сравнительного анализа рассматривается возложение исполнения исключительно денежного обязательства или исполнение обязанности по передаче (перечислению) денег (денежных средств). Даже при таком ограничении предмета исполнения в исследуемых конструкциях имеются различия. Очевидно, что при возложении исполнения обязательства на третье лицо передаваться могут не только безналичные денежные средства, но и наличные деньги. В группе банковских счетов речь может идти только о перечислении безналичных денежных средств.

2. Различен характер взаимодействия между должником и третьим лицом при возложении исполнения обязательства на третье лицо и между участниками группы БС. При возложении исполнения обязательства на третье лицо происходит взаимодействие между лицами, тогда как в группе БС может не происходить никакого взаимодействия между лицами, например когда группа состоит из одного лица. В группе БС

взаимодействие происходит между счетами. Группа БС — это объединение счетов, а не лиц, даже когда объединяются счета нескольких лиц. Невозможно возложить исполнение обязательства на счет или обязать к чему-либо счет. Сам счет не может иметь никаких обязательств. Обязательства могут быть только у субъектов права.

3. Когда в группу БС объединяются счета нескольких субъектов гражданского права, отношения между участниками группы носят длящийся характер, рассчитаны на совершение большого количества сделок, денежных предоставлений, внутригрупповых займов. Группа БС рассчитана на систематические платежи с использованием остатков денежных средств на иных счетах, входящих в группу. Напротив, возложение исполнения обязательства на третье лицо не предполагает длительных отношений, оно направлено на совершение разовых сделок.

4. При возложении исполнения обязательства на третье лицо у третьего лица должна быть заинтересованность в исполнении обязательства за должника. Такая заинтересованность возникает, как правило, когда у третьего лица имеется свой долг перед должником (по другому обязательству) или когда у третьего лица уже есть обязательство, по которому он обязуется в будущем исполнить обязательство в пользу данного должника. Если третье лицо исполнит за должника обязательство, то в дальнейшем может произвести с этим должником зачет встречных требований (ст. 410 ГК РФ). Участникам группы БС не надо каждый раз ждать, когда у третьего лица возникнет интерес в исполнении обязательства за должника. Заранее заключается договор на совершение неопределенного количества сделок по предоставлению займа. Таким образом, у участников группы БС заинтересованность в исполнении обязательства за должника презюмируется уже при заключении договора о создании группы БС и в дальнейшем не выясняется, поскольку не имеет значения, так как зачет встречных требований происходит здесь автоматически.

5. В группу БС могут объединяться счета нескольких лиц, и количество их не ограничивается действующим законодательством, тогда как возложение исполнения обязательства на

третье лицо предполагает обращение к одному субъекту, то есть количественный состав участников в данных отношениях может различаться.

6. Исполнение обязательства третьим лицом за лицо, обязанное совершить платеж, является возмездным. Это имеет значение, когда и организация, обязанная совершить платеж, и третье лицо — коммерческие организации. При отсутствии встречного предоставления в адрес третьего лица такие отношения могут быть квалифицированы судом как дарение лицу, обязанному совершить платеж, со стороны третьего лица, что запрещено законом (пп. 4 п. 1 ст. 575 ГК РФ).

Безвозмездное возложение исполнения обязательства на третье лицо лицом, обязанным совершить платеж, может быть признано недействительной сделкой и при участии в такой сделке индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, а также только индивидуальных предпринимателей. Например, третье лицо — индивидуальный предприниматель, а лицо, обязанное совершить платеж, — юридическое лицо, и наоборот. Поскольку на индивидуальных предпринимателей распространяется режим юридических лиц при осуществлении ими предпринимательской деятельности, то при возложении исполнения обязательства на третье лицо — индивидуального предпринимателя лицом, обязанным совершить платеж (индивидуальным предпринимателем) по обязательству, возникшему в связи с осуществлением предпринимательской деятельности, такая сделка должна иметь возмездный характер.

Если в группу БС объединяются счета одного лица, в том числе коммерческой организации или ИП, то предоставление денежных средств с одного счета при недостаточности их на другом счете, состоящем в группе БС, подразумевается на безвозмездной основе, иначе это будет иррациональным действием. Если же в группу БС объединяются счета нескольких коммерческих организаций или ИП, то предоставление займов со счетов друг друга может быть на основе взаимозачета, без взыскания каких-либо процентов. В отличие от традиционного договора займа, заключенного между коммерческими организациями, например между микрофинансовой организацией и обществом с ограниченной от-

ветственностью, в разовом порядке, в группе БС все лица, объединяющие счета, становятся по отношению друг к другу должниками и кредиторами, и предоставление внутригрупповых займов является основной целью такой группы. Поэтому можно предполагать безвозмездность данных отношений, строящихся на основе взаимозачета. Особенно отчетливо это заметно, когда в группу объединены счета материнской и дочерней компаний.

7. Возложение исполнения обязательства на третье лицо требует каждый раз согласия данного лица, тогда как в группе банковских счетов достаточно заранее единожды дать такое согласие при заключении договора о создании группы БС. Это значительно упрощает и ускоряет движение денежных потоков, а также является своего рода гарантией того, что платеж будет осуществлен, так как отказ в такой ситуации практически невозможен или не предполагается.

8. Возложение исполнения обязательства производится, как правило, на конкретное, заранее известное лицо. А в группе БС должник может заранее не знать, из чьего счета будет исполнено обязательство, если объединены в группу счетов более двух лиц. К тому же исполнение обязательства в группе БС может производиться из нескольких счетов, принадлежащих разным лицам.

9. При возложении исполнения обязанности на третье лицо возникает обязанность у третьего лица, то есть возникает новое правоотношение у должника с третьим лицом. При исполнении денежного обязательства у участников группы БС не возникает новых правоотношений с кем-либо, так как денежные средства могут списываться с другого счета в этом или другом банке самого должника — владельца счетов, то есть без привлечения третьего лица. Когда в группе БС происходит платеж с другого счета, не возникает нового обязательства между владельцами счетов, если они принадлежат разным лицам, как и не прекращается какое-либо существовавшее между ними обязательство. Платежи являются исполнением договора о создании группы БС, и осуществляют их банки, а не сами владельцы счетов.

При возложении исполнения обязательства на третье лицо «исполнение обязанности должника не влечет переход прав кредитора к третьему лицу: в результате такого исполнения либо возникает новое гражданско-правовое долговое обязательство между третьим лицом и должником, либо прекращается вспомогательное обязательство между третьим лицом и должником»⁵.

10. При возложении исполнения обязательства на третье лицо последнее должно соответствовать условию о правовой самостоятельности. Так, очевидно, не возникнет отношений возложения исполнения обязательства на третье лицо в том случае, если юридическое лицо поручит своему филиалу исполнить обязательство, поскольку в соответствии со ст. 55 ГК РФ представительства и филиалы не являются юридическими лицами, а действуют от имени создавшего их юридического лица на основании утвержденных им положений. Таким образом, возложение исполнения обязательства на филиал представляется невозможным в силу того, что он представляет собой часть, структурное подразделение юридического лица. Филиал может исполнить обязательство на основании указания создавшего его юридического лица, действуя при этом непосредственно в качестве юридического лица, не являясь третьим лицом по отношению к сторонам договора. В группе БС могут объединяться не только счета филиалов юридического лица, но и счета физического или юридического лица. Иными словами, в группе БС не имеет значения правовая самостоятельность субъектов, могут объединяться счета одного субъекта, и в таком случае можно вообще обойтись без нового субъекта.

11. По-разному могут оформляться данные отношения. Должник может возложить исполнение обязательства на третье лицо двумя путями⁶:

1) в одностороннем порядке. Для этого необходимо направить письмо-поручение третьему лицу об исполнении обязательства в пользу кредитора. Данный способ рекомендуется использовать, если у третьего лица есть обязательство перед должником, поскольку такое поручение — это, как правило, просьба. Поэтому третье лицо по общему правилу не обязано ее исполнять. Должник таким образом предлагает изменить порядок исполнения обязательства, предусмотренный в том соглашении, из которого у третьего лица возникло обязательство перед ним. Если третье лицо согласится, то порядок изменится (п. 3 ст. 438, п. 1 ст. 450, п. 1 ст. 452 ГК РФ), если нет, оно вправе исполнить свое обязательство перед должником в прежнем порядке, который был ранее с ним согласован (ст. 309 ГК РФ);

2) в двустороннем порядке. Должник может оформить дополнительное соглашение к договору между ним и третьим лицом. В таком случае третье лицо будет обязано исполнить обязательство (ст. 309 ГК РФ).

Группу БС невозможно создать с помощью односторонней сделки. В пункте 3 ст. 847 ГК РФ указано, что для создания группы БС необходимо заключить договор о создании такой группы. Однако порядок заключения такого договора, как и его правовую природу, законодатель оставил без внимания. Очевидно, что для создания группы БС необходимо заключить двустороннее или многостороннее соглашение в зависимости от количества участников группы и банков, в которых находятся объединяемые счета. Если в группе все счета принадлежат одному лицу и находятся в одном банке (исходя из буквального толкования п. 3 ст. 847 ГК РФ и отсутствия каких-либо запретов по субъектному составу группы, такую ситуацию гипотетически можно себе представить, однако в литературе такое поведение считается иррациональным⁷, так как

⁵ Чурилов А. Ю. Участие третьих лиц в исполнении гражданско-правового обязательства : монография. М. : Юстицинформ, 2019. С. 38.

⁶ В каких случаях можно возложить исполнение обязательства на третье лицо и как это сделать // СПС «КонсультантПлюс». 2021.

⁷ Заем, кредит, факторинг, вклад и счет: постатейный комментарий к статьям 807–860.15 Гражданского кодекса Российской Федерации. С. 742.

клиенту ничто не мешает узнать, на каком счете у него достаточно денежных средств), то достаточно двустороннего соглашения между клиентом — владельцем счетов и обслуживающим его банком. В остальных случаях предполагается заключение многостороннего договора, заключаемого между каждым банком, у которого находятся счета, объединяющиеся в группу, и между каждым владельцем банковского счета, у которого счета (счет) объединяются в группу. В частности, может заключаться многосторонний договор:

1) между двумя и более банками и владельцем счетов, у которого в каждом из этих банков имеется счет (счета), объединяющийся (объединяющиеся) в группу счетов;

2) банком и несколькими владельцами счетов, счета которых находятся в данном банке и объединяются в группу;

3) несколькими банками и несколькими владельцами счетов, счета которых находятся в данных банках и объединяются в группу.

Такой многосторонний договор должен заключаться, наряду с уже существующими двусторонними договорами между банками и владельцами счетов по каждому банковскому счету, который объединяется в группу БС. Заключение многостороннего договора необходимо для того, чтобы была выявлена воля всех участников группы БС, чтобы они могли синхронизировать условия своих договоров банковского счета, внести согласованные, возможно идентичные дополнения или изменения в уже существующие договоры банковского счета или заключить новые договоры банковского счета об открытии новых банковских счетов с учетом того, что такие счета будут входить в группу БС. В законодательстве нет ответа на вопрос, надо ли вносить изменения и дополнения в каждый из имеющихся договоров банковского счета, связанные с тем, что данный счет входит в группу БС по заключенному договору о создании группы БС. Ответ на него, на наш взгляд, должен быть положительным, так как вхождение счета в группу БС будет существенно влиять на режим использования денежных средств, находящихся на этом счете.

Договоры банковских счетов заключаются, как правило, на основе типовых формуляров по каждому виду счетов, то есть их можно назвать договорами присоединения. Договор банковского счета не считается публичным, и в самом ГК РФ есть норма о том, что при заключении договора банковского счета клиенту или указанному им лицу открывается счет в банке на условиях, согласованных сторонами (п. 1 ст. 846 ГК РФ), то есть стороны вправе согласовать отдельные условия договора, в том числе и условие о включении счета в группу БС. Другой вопрос, насколько наши банки готовы к подобным нововведениям.

12. При возложении исполнения обязательства на третье лицо банк, через который третье лицо будет платить за должника, может запросить у плательщика — третьего лица определенную информацию, чтобы идентифицировать получателя как выгодоприобретателя по соответствующей денежной операции. В этом случае третье лицо должно знать ОГРН (основной государственный регистрационный номер), ИНН (идентификационный номер налогоплательщика) и адрес юридического лица — получателя, а также обладать иными сведениями, предусмотренными подпунктом 1 п. 1 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»⁸. Если эту информацию третье лицо предоставить не сможет, у банка могут возникнуть подозрения, что операция совершается в целях легализации преступных доходов, и он может отказать третьему лицу в проведении платежа (п. 11 ст. 7 данного Закона).

В группе БС нет необходимости запрашивать информацию о получателе платежа от участника группы, со счета которого будет осуществлен платеж в связи с недостаточностью средств на другом счете. Такая необходимость отсутствует, так как:

1) все участники группы заранее известны банку и нет необходимости каждый раз предоставлять данные об участнике группы — получателе денежных средств;

⁸ Российская газета. № 151–152. 09.08.2001.

2) счета могут принадлежать одному лицу;
 3) банк сам осуществляет платеж по своему обязательству, вытекающему из договора банковского счета, без обращения каждый раз к участникам группы.

13. В научной литературе высказано мнение о том, что гражданским законодательством не закреплены основания возложения на третье лицо исполнения обязательства, но при этом они должны быть во всех случаях возложения⁹. Все ситуации, в которых может быть возложение исполнения обязательства на третье лицо, можно разложить на две группы:

1) при наличии долга на стороне третьего лица во вспомогательном обязательстве, который уменьшится или прекратит свое существование при исполнении возложенного обязательства, существующего между должником и кредитором. Например, А взял займы у В, но есть С, который должен А не меньшую сумму. А возлагает на С исполнение своего обязательства перед В;

2) при отсутствии долга на стороне третьего лица перед должником. В данном случае одно лицо оказывает другому лицу услугу, как правило на возмездной основе. Но у физических лиц основанием возложения исполнения обязательства может быть и дружеская услуга, оказываемая на безвозмездной основе. Например, родственник или друг выполняет обязательство за лицо, которое находится в больнице.

В группе БС основанием для возникновения и осуществления обязательства является договор о создании группы БС. У субъектов, счета которых объединяются в группу БС, имеются взаимные обязательства по отношению друг к другу. Среди них нет одного должника или одного кредитора — они все должники и кредиторы по отношению друг к другу. Участники или некоторые участники группы БС, в принципе, могут состоять в иных — основных или акцессорных (вспомогательных) — обязательствах

друг с другом, но данные отношения не должны влиять на их обязательства из группы БС, так как у этих обязательств различные основания, вытекающие из разных договоров или юридических фактов.

14. Различной может быть квалификация сделок по возложению исполнения обязательства на третье лицо и сделок, связанных с участием в группе БС. Сделку по возложению исполнения обязательства на третье лицо невозможно представить иначе как каузальную сделку, так как у нее всегда есть правовое основание, известное сторонам сделки, права и обязанности которых должны соответствовать данному основанию. Недействительность основания сделки повлечет недействительность и самой сделки по возложению исполнения обязательства на третье лицо.

Что же касается договора о создании группы БС, то вопрос о его квалификации можно считать дискуссионным. По мнению Л. Г. Ефимовой, «договор банковского счета является каузальной сделкой»¹⁰. С. В. Сарбаш отмечает: «Создание группы счетов, предусмотренное комментируемой нормой (п. 3 ст. 847 ГК РФ. — *И. Л.*), ставит вопрос о квалификации данной сделки (условия о создании группы счетов). В отношениях с банком она выглядит абстрактной, поскольку из содержания нормы следует, что условие о группе счетов является действительным независимо от наличия для этого каузы, т.е. хозяйственного основания в отношениях между несколькими владельцами счетов»¹¹. Исходя из буквального толкования, можно прийти к выводу, что С. В. Сарбаш считает договор о создании группы БС абстрактной сделкой.

Однако ни в одной норме не раскрывается правовая природа договора о создании группы БС или влияние условия о создании группы счетов на правовую природу такого договора банковского счета. Поэтому попытка придать им абстрактный характер со ссылкой на нормы

⁹ Чурилов А. Ю. Указ. соч.

¹⁰ Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г., Ефимова Л. Г. Частное банковское право : учебник. М. : Проспект, 2020. С. 236.

¹¹ Заем, кредит, факторинг, вклад и счет: постатейный комментарий к статьям 807–860.15 Гражданского кодекса Российской Федерации. С. 743.

ГК РФ выглядит несколько преждевременной, учитывая отсутствие какой-либо хозяйственной практики по данному вопросу в открытых источниках.

Возникает еще и вопрос о том, может ли условие договора банковского счета о вхождении счета в группу банковских счетов сделать такой договор банковского счета абстрактной сделкой, иными словами, может ли одно условие в договоре банковского счета сделать весь договор абстрактной сделкой. В российском гражданском праве абстрактная сделка является своего рода исключением из общего правила о каузальности сделок — как дань традициям. Классический пример абстрактной сделки — выдача векселя. Вексель — это одна из древнейших ценных бумаг, которая появилась задолго до формирования современной банковской системы и договора банковского счета. Вряд ли законодатель, введя норму о группах БС, собирался увеличить количество абстрактных сделок, тем более в сфере финансовых сделок с участием банков. Хотя в отечественной доктрине правовая природа договора банковского счета часто вызывала многочисленные дискуссии, но данный договор никогда не рассматривался в качестве абстрактной сделки¹². Поэтому вряд ли одно условие может изменить саму сущность договора банковского счета.

С. В. Сарбаш справедливо замечает, что может возникнуть неопределенность в тех случаях, когда соответствующие условия в договорах банковского счета участников группы будут согласованы, а отношения, предусматривающие платеж со счета одного лица за счет другого лица, никак не оформлены¹³. Такая ситуация, безусловно, может привести к различным злоупотреблениям. Во избежание злоупотреблений и правовой неопределенности можно, помимо законодательных решений, указать в договоре

банковского счета, например, лимиты предоставления денежных средств по каждому счету, входящему в группу БС, или определить сроки предоставления документов — оснований для перечисления денежных средств с одного счета на другой счет. К сожалению, дальнейшие дискуссии по данному вопросу выходят за рамки обозначенной темы.

Таким образом, по своей сути участие в группе БС не может приравниваться, сливаться или заменяться возложением исполнения обязательства на третье лицо. Различие данных правовых конструкций выражается, например, в следующем:

- возложить на третье лицо можно не только денежные, но и иные обязательства, а в группе БС возможно только перечисление безналичных денежных средств с одного счета на другой счет;

- при возложении исполнения обязательства на третье лицо происходит взаимодействие между лицами, а в группе БС взаимодействие происходит между счетами;

- участие в группе БС рассчитано на совершение большого количества сделок, а возложение исполнения обязательства на третье лицо направлено на совершение разовых сделок;

- возложение исполнения обязательства производится, как правило, на конкретное, заранее известное лицо, а в группе БС должник может заранее не знать, из чьего счета будет исполнено обязательство;

- при возложении исполнения обязанности на третье лицо возникает новое правоотношение у должника с третьим лицом, а при исполнении денежного обязательства у участников группы БС не возникает новых правоотношений с кем-либо;

- по-разному могут оформляться данные отношения.

¹² Автору данной статьи неизвестна такая точка зрения. Правовая природа договора банковского счета исследуется в многочисленной научной литературе. Вот некоторые из них: Брагинский М. И., Витрянский В. В. Договорное право : в 5 кн. М. : Статут, 2006. Кн. 5. Т. 2 : Договоры о банковском вкладе, банковском счете; банковские расчеты. Конкурс, договоры об играх и пари ; Ефимова Л. Г. Договоры банковского вклада и банковского счета : монография. М. : Проспект, 2018.

¹³ Заем, кредит, факторинг, вклад и счет: постатейный комментарий к статьям 807–860.15 Гражданского кодекса Российской Федерации. С. 743.

Объединение счетов в группу БС, имея сходные черты с возложением исполнения обязательства на третье лицо, тем не менее предоставляет участникам группы БС гораздо больше возможностей для исполнения денежного обязательства по сравнению с конструкцией возложения исполнения обязательства на третье лицо.

Несомненными преимуществами участия в группе БС перед возложением исполнения обязательства на третье лицо являются гарантированность, удобство, оперативность и минимизация рисков при исполнении денежного обязательства. Преимущества участия в группе БС выражаются в следующем:

— у участников группы БС заинтересованность в исполнении обязательства за должника презюмируется уже при заключении договора о создании группы БС на совершение неопределенного количества сделок по предоставлению займа;

— в группу БС могут объединяться счета нескольких лиц, и количество их не ограничено действующим законодательством;

— отношения участников группы БС предполагаются безвозмездными, строящимися на основе взаимозачета;

— возложение исполнения обязательства на третье лицо требует каждый раз согласия данного лица, тогда как в группе банковских счетов достаточно заранее единожды дать такое согласие при заключении договора о создании группы БС;

— в группе БС не имеет значения правовая самостоятельность субъектов — участников данной группы;

— в группе БС нет необходимости запрашивать информацию о получателе платежа от участника группы, со счета которого будет осуществлен платеж в связи с недостаточностью средств на другом счете, и другие преимущества.

Исходя из вышесказанного, можно прийти к выводу, что группы БС являются самостоятельной формой финансирования или самофинансирования субъектов гражданского права, одной из форм внутригруппового займа, не подменяя, не дублируя и не растворяясь в иных правовых конструкциях, в том числе в возложении исполнения обязательства на третье лицо.

БИБЛИОГРАФИЯ

1. Брагинский М. И., Витрянский В. В. Договорное право : в 5 кн. Кн. 5. Т. 2. — М. : Статут, 2006. — 623 с.
2. Ефимова Л. Г. Договоры банковского вклада и банковского счета : монография. — М. : Проспект, 2018. — 432 с.
3. Заем, кредит, факторинг, вклад и счет: постатейный комментарий к статьям 807–860.15 Гражданского кодекса Российской Федерации / В. В. Байбак, О. М. Иванов, А. Г. Карапетов [и др.] ; отв. ред. А. Г. Карапетов. — М. : М-Логос, 2019. — 1282 с.
4. Ибадова Л. Т. Правовое положение участников договора внутригруппового займа между компаниями (кэш пулинга) под управлением единого казначейского центра // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА). — 2021. — № 1(11). — С. 216–224.
5. Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г., Ефимова Л. Г. Частное банковское право : учебник. — М. : Проспект, 2020. — 776 с.
6. Чурилов А. Ю. Участие третьих лиц в исполнении гражданско-правового обязательства : монография. — М. : Юстицинформ, 2019. — 200 с.

Материал поступил в редакцию 17 августа 2022 г.

REFERENCES (TRANSLITERATION)

1. Braginskiy M. I., Vitryanskiy V. V. Dogovornoe pravo: v 5 kn. Kn. 5. T. 2. — M.: Statut, 2006. — 623 s.
2. Efimova L. G. Dogovory bankovskogo vklada i bankovskogo scheta: monografiya. — M.: Prospekt, 2018. — 432 s.
3. Zaem, kredit, faktoring, vklad i schet: postateynny kommentariy k statyam 807–860.15 Grazhdanskogo kodeksa Rossiyskoy Federatsii / V. V. Baybak, O. M. Ivanov, A. G. Karapetov [i dr.]; otv. red. A. G. Karapetov. — M.: M-Logos, 2019. — 1282 s.
4. Ibadova L. T. Pravovoe polozhenie uchastnikov dogovora vnutrigruppovogo zayma mezhdru kompaniyami (kesh pulinga) pod upravleniem edinogo kaznacheyskogo tsentra // Vestnik Universiteta imeni O.E. Kutafina (MGYuA). — 2021. — № 1(11). — S. 216–224.
5. Rozhdestvenskaya T. E., Guznov A. G., Efimova L. G. Chastnoe bankovskoe pravo: uchebnik. — M.: Prospekt, 2020. — 776 s.
6. Churilov A. Yu. Uchastie tretikh lits v ispolnenii grazhdansko-pravovogo obyazatelstva: monografiya. — M.: Yustitsinform, 2019. — 200 s.