

Школа права "СТАТУТ"

Программа повышения квалификации

1 из 3

ФИНАНСОВЫЕ СДЕЛКИ и способы обеспечения исполнения обязательств

>> **Время проведения:**

29 января – 02 февраля 2024 года

>> **Место проведения:**

Конференц-зал на Филипповском

(г. Москва, Филипповский пер., д. 8, стр. 1 (ст. метро «Кропоткинская», «Арбатская»))

>> **Стоимость участия:**

46 500 рублей без проживания. НДС не облагается.

>> **Лекторы:**

Башкатов Максим Леонидович

преподаватель кафедры гражданского права Юридического факультета МГУ им. М.В. Ломоносова, директор Центра правового развития в Фонде «Центр стратегических разработок», арбитр Российского арбитражного центра при Российском институте современного арбитража, ответственный редактор журнала «Вестника гражданского права» 2006-2022 гг., член Экспертного совета Службы финансового уполномоченного

Витоль Элеонора Юрьевна

заместитель директора Центра правового развития в Фонде «Центр стратегических разработок»

Зикун Илья Игоревич

кандидат юридических наук, преподаватель кафедры гражданского права Юридического факультета МГУ им. М.В. Ломоносова, старший эксперт Центра правового развития в Фонде «Центр стратегических разработок», консультант ИЦЧП им. С.С. Алексеева при Президенте РФ

Федоров Дмитрий Владиславович

старший эксперт Центра правового развития Фонда ЦСР, магистр частного права, соавтор комментария Глосса

Шугаев Роман Игоревич

старший эксперт Центра правового развития в Фонде «Центр стратегических разработок»

>> **Вопросы программы:**

1. ИСПОЛНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА ИХ НАРУШЕНИЕ

- Понятие и виды денежных обязательств. Характеристики денежных обязательств по российскому и зарубежному праву. Исполнение денежных обязательств. Законное средство платежа. Проценты как форма компенсации стоимости денежного обязательства. Принцип номинализма. Абстрактность денежного требования. Обусловленное исполнение обязательства. Проценты как форма ответственности должника. Сложные проценты. Проблема плавающей процентной ставки. Правила о защите прав кредитора и отлагательно обусловленные обязательства. Убытки в банковской практике. Соотношение обязательства по возврату процентов и ответственности в виде возмещения убытков. Влияние ключевой ставки, устанавливаемой ЦБ РФ, на процентную ставку по кредиту.

2. УСТУПКА ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

- Механизм перехода права требования. Момент перехода права требования. Значение и реквизиты уведомления должника. Уступка денежного требования: юридические проблемы оборотоспособности. Обеспечительная уступка денежного требования. Ответственность цедента. Особенности механизма перехода права требования при факторинге. Соотношение факторинга с инкассо-цессией. Проблема уступки будущих прав требования. Проблема передачи права требования по кредитным договорам (роль кредитных организаций). Частичная уступка. Последствия нарушения договорного запрета. Разъяснения положений ГК РФ о перемене лиц в обязательстве в Постановлении Пленума Верховного Суда РФ от 21.12.2017 № 54 «О некоторых вопросах применения положений главы 24 Гражданского кодекса Российской Федерации о перемене лиц в обязательстве на основании сделки».

3. КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОГОВОР И ДОГОВОР КУПЛИ-ПРОДАЖИ БУДУЩЕЙ ВЕЩИ. СИНДИЦИРОВАННЫЙ КРЕДИТ. КОНВЕРТИРУЕМЫЙ ЗАЕМ

- Правовая квалификация заемных отношений. Понятие и соотношение договоров займа и кредитного договора по российскому и иностранному праву. Новеллы ГК РФ о договоре займа и кредитном договоре. Плюсы и минусы конструкции консенсуального договора займа. Оспаривание займа по безденежности. «Гибридные» кредитные договоры. Природа комиссий в кредитном договоре. Правовая природа требования о досрочном возврате кредита. Теория и практика перекредитования. Расчет процентов, новые положения о ростовщических процентах. Проблема капитализации процентов. Коммерческое кредитование. Влияние условия о коммерческом кредите на структуру договорного отношения. Инвестиционный договор и юридические формы привлечения денежных средств. Особенности структуры правоотношений в синдикате кредиторов. Правовая природа соглашения о финансировании участия в кредите (займе). Особенности заключения договора конвертируемого займа и конвертации прав требования. Ограничения зачета требований займодавца. Особенности корпоративного согласования заключения договора конвертируемого займа.

4. ЦИФРОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ. КРИПТОВАЛЮТА. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ РАЗМЕЩЕНИЕ ТОКЕНОВ (ICO). DAO

- Понятие и виды криптовалюты. Разновидности проверки транзакций: proof-of-work / proof-of-stake. Криптовалюты и монетарная политика государств. Финансовый надзор на рынке криптовалют: компетенция финансовых органов и риски. Опыт регулирования криптовалют в зарубежных странах: законодательство о ценных бумагах, законодательство о AML / KYC. Новое регулирование криптовалют и ЦФА в Федеральном законе от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Гражданско-правовая квалификация сделок с криптовалютой по действующему российскому праву. Соотношение криптовалюты и ЦФА. Понятие ICO. Понятие токена. Виды токенов по 259-ФЗ. Критерии отнесения токенов к ценным бумагам в иностранном праве. Риски применения к ICO законодательства о ценных бумагах, законодательства о KYC / AML. Секьюритизация и ICO. Краудфандинг и ICO. Международный опыт регулирования: США, Сингапур, Великобритания, Южная Корея, Германия, Малайзия. Решение SEC по делу The DAO. Защита прав владельцев ЦФА и криптовалюты. Понятие DAO, квалификация по российскому праву и праву некоторых иностранных государств. NFT (невзаимозаменяемые токены): проблемы правовой квалификации, правовые риски структурирования сделок с такими объектами. Цифровой рубль.

5. ДОГОВОР ЛИЗИНГА КАК ФОРМА ФИНАНСИРОВАНИЯ

- Особенности договора лизинга как договора финансовой аренды и кредитного договора. Виды договора лизинга. Особенности выкупного и возвратного лизинга в практике арбитражных судов. Возвратный лизинг как форма обхода норм о залоге. Порядок исчисления платы за финансирование и платы за пользование объектом договора лизинга. Особенности сальдирования требований лизингодателя и лизингополучателя. Распределение рисков в договоре лизинга. Особенности несостоятельности (банкротства) лизингодателя и лизингополучателя. Ответственность лизингодателя за неисполнение обязательства продавцом объекта лизинга.

6. ДОГОВОР ЗАЛОГА И ИПОТЕКИ. СТОРОНЫ ДОГОВОРА. ПРЕДМЕТ ЗАЛОГА

- Понятие и природа залога и ипотеки. Суррогат предмета залога. Доходы от использования предмета залога. Существенные условия договора залога и ипотеки. Форма договора залога и ипотеки. Заключение договора залога или ипотеки одним из супругов. Регистрация ипотеки и учет прав на заложенное имущество. Множественность лиц на стороне залогодателя и залогодержателя. Обеспечиваемое обязательство и его изменение. Влияние перемены лиц в обеспечиваемом обязательстве на условия залога и ипотеки. Ухудшение положения залогодателя. Сохранность предмета залога и ипотеки. Акцессорность возникновения, прекращения, объема, следования и принудительного исполнения. Риск случайной гибели предмета залога и ипотеки. Прекращение залога и ипотеки.

7. ОБРАЩЕНИЕ ВЗЫСКАНИЯ И РЕАЛИЗАЦИЯ ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА

- Судебный и внесудебный порядок обращения взыскания на предмет залога и ипотеки. Участие нотариуса в обращении взыскания на предмет залога и ипотеки. Порядок проведения публичных торгов и торгов для реализации предмета залога и ипотеки. Старшинство залогов. Порядок определения начальной цены продажи предмета залога и ипотеки. Определение порядка, сроков и условий продажи предмета залога и ипотеки. Разрешение разногласий при реализации предмета залога и ипотеки. Актуальная судебная практика Верховного Суда Российской Федерации.

8. ДОГОВОР ПОРУЧИТЕЛЬСТВА

- Толкование норм о поручительстве в практике Верховного Суда РФ и в Постановлении Пленума Верховного Суда РФ от 24.12.2020 № 45. Безосновательность обеспечения поручительством обязательства должника. Момент возникновения обязательства поручителя. Особенности формулирования условий договора поручительства (предмет договора, срок предъявления требования и иные сроки, условие по смыслу ст. 157 ГК РФ и др.). Структура договорных отношений при обеспечении исполнения обязательства поручительством. Регресс и суброгация. Структурирование отношений при наличии иных обеспечений. Основания прекращения поручительства. Процессуальные вопросы предъявления требования к поручителю и основному должнику.

9. ТИТУЛЬНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И УДЕРЖАНИЕ ВЕЩИ

- Акцессорность титульного обеспечения. Виды титульного обеспечения: обеспечительная купля-продажа, выкупной лизинг, обеспечительная уступка права требования, оговорка о сохранении права собственности. Обеспечительная купля-продажа vs. залог: перипетии судебной практики. Необходимость применения некоторых правил о залоге к титульному обеспечению. Распоряжение предметом обеспечения. Выкупной лизинг: арендная и кредитная теория. Толкование норм о лизинге в Постановлении Пленума ВАС РФ от 14.03.2014 № 17 и Обзоре судебной практики ВС РФ по спорам, связанным с договором финансовой аренды (лизинга), от 27.10.2021. Понятие права удержания. Соотношение удержания с иными институтами гражданского права (самозащита, залог, приостановление исполнения встречного обязательства, реализация чужой вещи, гарантийное удержание). Объекты удержания. Условия правомерности удержания. Права и обязанности ретентора и должника. Прекращение права удержания. Применение к удержанию отдельных правил о залоге.

10. НЕЗАВИСИМАЯ ГАРАНТИЯ, НЕУСТОЙКА, ЗАДАТОК

- Правовая природа независимой гарантии. Толкование норм о независимой гарантии в Обзоре судебной практики разрешения споров, связанных с применением законодательства о независимой гарантии от 05.06.2019. Гарантия как односторонняя сделка. Основание возникновения гарантийного обязательства. Правовая природа и условия соглашения между гарантом и принципалом. Независимость, безотзывность и непередаваемость гарантии. Особенности акцессорности независимой гарантии. Специфика в реализации своих прав бенефициаром. Основания для отказа в выплате по гарантии. Право регресса к принципалу. Самостоятельная ответственность гаранта. Прекращение независимой гарантии. Природа неустойки и ее виды. Разграничение неустойки со смежными правовыми конструкциями. Основания и факторы, подлежащие учету при принятии решения о снижении неустойки. Процедурные аспекты снижения неустойки и распределение бремени доказывания. Снижение законной неустойки. Ст. 333 ГК РФ в соотношении с иными альтернативными механизмами контроля за справедливостью договорных условий. Правовая природа и функции задатка. Соотношение задатка и аванса. Последствия невнесения задатка. Применимость к задатку ст. 333 ГК РФ. Задаток в предварительном договоре. Последствия прекращения и неисполнения обязательства, обеспеченного задатком.

11. УСЛОВНОЕ ДЕПОНИРОВАНИЕ (ЭСКРОУ) И ОБЕСПЕЧИТЕЛЬНЫЙ ПЛАТЕЖ

- Специфика условного депонирования как способа обеспечения исполнения обязательств, сравнение с другими способами обеспечения. Момент и основание перехода права собственности на депонированный объект. Последствия нарушения своих обязательств эскроу-агентом. Отличие обеспечительного платежа от аванса и задатка. Виды обеспечиваемых обязательств, судьба обеспечительного платежа при перемене лиц в основном обязательстве.

Всего академических часов: 44

Дополнительная информация:
тел/факс: (499) 750-7272 | post@statut.ru | www.statut.ru