

**Федеральное государственное казенное образовательное
учреждение высшего образования
«Уральский юридический институт
Министерства внутренних дел Российской Федерации»**

Кафедра гражданско-правовых дисциплин

Финансово-кредитные обязательства

Учебное пособие

**Екатеринбург
2022**

ББК 67.404.212.1-2
Ф591

Финансово-кредитные обязательства: учебное пособие. –
Ф591 Екатеринбург: Уральский юридический институт МВД Рос-
сии, 2022. – 50 с.

ISBN 978-5-88437-909-1

Коллектив авторов **А. В. Головизнин**, кандидат юридических наук (темы 1–4);
Ю. Б. Носкова, кандидат юридических наук, доцент (тема 5);
И. С. Крашенинникова (вступление); **А. В. Андреев**, кан-
дидат юридических наук, доцент (заключение)

Рецензенты: **С. К. Жилыева**, начальник кафедры гражданско-правовых
и экономических дисциплин Орловского юридического
института МВД России имени В. В. Лукьянова, кандидат
юридических наук, доцент;
М. И. Парковская, преподаватель кафедры гражданско-
правовых дисциплин Ростовского юридического институ-
та МВД России, кандидат юридических наук

В учебном пособии даны теоретико-практические разъяснения законодательства, регламентирующего финансово-кредитные обязательства, дан анализ юридической природы, оснований возникновения, содержания и практики реализации финансово-кредитных обязательств, изучены особенности отдельных видов денежных обязательств. Данное издание направлено на формирование у обучающихся знаний, умений, навыков и опыта деятельности при применении норм, регламентирующих финансово-кредитные обязательства.

Предназначено для профессорско-преподавательского состава, курсантов и слушателей образовательных организаций системы МВД России.

Обсуждено на заседании кафедры гражданско-правовых дисциплин УрЮИ МВД России (протокол № 15 от 16 ноября 2022 г.).

Рекомендовано для использования в образовательном процессе методическим советом УрЮИ МВД России (протокол № 6 от 12 декабря 2022 г.).

ISBN 978-5-88437-909-1

ББК 67.404.212.1-2

© Коллектив авторов, 2022

© Уральский юридический институт МВД России, 2022

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы определяется рядом факторов нормативно-правового и правоприменительного порядка. Граждане и организации ежедневно являются участниками множества финансово-кредитных обязательств. Ежегодно увеличивается количество сделок в финансово-кредитной сфере, что обуславливается удобством использования в повседневной жизни рассматриваемого института.

Сотрудники органов внутренних дел соприкасаются с финансово-кредитными обязательствами в связи с исполнением своих служебных обязанностей или в качестве участников данных событий, кроме того, практика последних лет указывает на рост заявлений по факту мошенничеств и иных противоправных деяний в финансово-кредитной сфере. Правоприменительная практика рассматриваемых норм вызывает ряд трудностей юридического характера. Это требует от обучающихся – будущих практических сотрудников органов внутренних дел глубокого системного изучения вопросов финансово-кредитных обязательств, формирования развитого правосознания и юридического мышления.

Вышеуказанное обуславливает необходимость изучения понятия и видов финансово-кредитных обязательств с точки зрения анализа их правовой формы и раскрытия сущности данного правового явления, ибо, бесспорно, специфика правового регулирования общественных отношений, предопределяется особенностями самих общественных отношений.

В учебном пособии рассмотрены следующие финансово-кредитные обязательства:

1. Договор займа.
2. Кредитный договор.
3. Договор банковского вклада.
4. Договор банковского счета.
5. Формы безналичных расчетов: платежные поручения, аккредитив, инкассо, чек.

В основу работы положены материалы современного гражданского законодательства России, разъяснения Пленума Верховного Суда РФ, данные, полученные в результате изучения судебных решений по применению норм гражданского законодательства о финансово-

кредитных обязательствах, а также достижения науки гражданского права.

Учебное пособие «Финансово-кредитные обязательства» подготовлено в соответствии с требованиями федеральных государственных образовательных стандартов по специальностям 40.05.01 Правовое обеспечение национальной безопасности, 40.05.02 Правоохранительная деятельность, 38.05.01 Экономическая безопасность, 40.02.02 Правоохранительная деятельность, направлениям подготовки 40.03.01 Юриспруденция, 40.03.02 Обеспечение законности и правопорядка, реализуемым образовательными организациями МВД России.

Выводы, сформулированные в рамках учебного пособия, помогут развитию у обучающихся устойчивых навыков и умений принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации, юридически правильно квалифицировать факты, события и обстоятельства; квалифицированно применять нормативные правовые акты в сфере финансово-кредитных обязательств.

ТЕМА 1. ДОГОВОР ЗАЙМА

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.

Юридическая характеристика:

– реальный и консенсуальный. Договор займа является реальным, если займодавцем займа выступает гражданин;

– односторонний и двусторонний (взаимный). Если договор реальный, то он односторонний. Если договор консенсуальный – двусторонний;

– возмездный и безвозмездный.

По общему правилу договор займа возмездный – размер процентов определяется соглашением сторон.

В силу презумпции возмездности договора, даже если в договоре ничего не указано по размеру процентов, то он определяется ключевой ставкой Банка России, действовавшей в соответствующие периоды.

Заем, если займодавцем является физическое лицо, является *реальной сделкой*, то есть «обязательство в этом случае устанавливается не только простым соглашением, но и передачей вещи (*res*); нельзя требовать возврата от того, кто ничего не получал»¹. Поэтому даже при наличии в договоре займа штрафных санкций у займодавца нет обязанности по передаче (перечислению) денег.

Если договор реальный, то он является односторонним, так как только заемщик несет обязанность совершения определенных дейст-

¹ На проценты, уплачиваемые заемщиком на сумму займа в размере и порядке, определенном пунктом 1 статьи 809 ГК РФ, как и на сумму основного денежного долга. Статья 333 ГК РФ не распространяется на данный случай в силу того, что эти проценты по своей природе отличаются от процентов, предусмотренных пунктом 1 статьи 395 ГК РФ в качестве меры гражданско-правовой ответственности за нарушение денежного обязательства, размер (ставка) которых в случае явной несоразмерности последствиям просрочки исполнения денежного обязательства может быть уменьшен судом применительно к статье 333 ГК РФ (Извлечение из обзора судебной практики ВС РФ // Бюллетень Верховного Суда Российской Федерации (далее – ВС РФ). 2002. № 4. С. 14.

вий по возврату суммы займа, а другая сторона имеет только право требовать исполнения.

Договор займа по общему правилу является возмездным. Однако из этого правила есть исключения – договор займа предполагается беспроцентным, если в нем прямо не предусмотрено иное, в случаях, когда:

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

- по договору заемщику передаются не деньги, а другие вещи, определенные родовыми признаками.

Сторонами договора займа являются:

- займодавец (лицо, предоставляющее заем);

- заемщик (лицо, берущее заем).

Данный договор могут заключать любые субъекты гражданского права (физические и юридические лица, публично-правовые образования). Отдельные ограничения могут быть установлены нормами о статусе субъектов. Так, например, учреждения могут быть займодавцами только в отношении денежных средств и иных вещей, которыми они вправе свободно распоряжаться.

Предмет договора займа – деньги, вещи, определенные родовыми признаками, или ценные бумаги.

Сумма займа может быть также предоставлена в распоряжение заемщика путем перечисления безналичных денежных средств на его счет.

Иностранная валюта и валютные ценности могут быть предметом договора займа на территории РФ с соблюдением правил ст. 140, 141, 317 ГК РФ.

Деньги, родовые вещи, ценные бумаги всегда могут быть заменены. Поэтому их гибель не освобождает от обязанности по возврату займа. Более того, предмет займа всегда тратится или уничтожается в процессе потребления.

Форма договора займа может быть как устной, так и письменной. Договор займа между гражданами должен быть заключен в письменной форме, если его сумма превышает десять тысяч рублей, а в случае, когда займодавцем является юридическое лицо, – независимо от суммы.

В подтверждение договора займа и его условий может быть представлена расписка заемщика или иной документ, удостоверяющие передачу ему займодавцем определенной денежной суммы или определенного количества вещей.

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.

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

Размер процентов за пользование займом может быть установлен в договоре с применением ставки в процентах годовых в виде фиксированной величины, с применением ставки в процентах годовых, величина которой может изменяться в зависимости от предусмотренных договором условий, в том числе в зависимости от изменения переменной величины, либо иным путем, позволяющим определить надлежащий размер процентов на момент их уплаты.

При отсутствии иного соглашения проценты за пользование займом выплачиваются ежемесячно, до дня возврата займа включительно.

Размер процентов за пользование займом по договору займа, заключенному между гражданами или между юридическим лицом, не осуществляющим профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов, и заемщиком-гражданином, в два и более раз 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.

Для отдельных видов займа могут устанавливаться специальные правила. Так, процентная ставка по договору потребительского кредита (займа) не может превышать 1 % в день (ст. 5 Федерального за-

кона от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»»

Договор займа может быть заключен как на определенный (срочный), так и неопределенный (бессрочный) срок.

В случаях когда срок возврата договором не установлен или определен моментом востребования, сумма займа должна быть возвращена заемщиком в течение тридцати дней со дня предъявления займодавцем требования об этом, если иное не предусмотрено договором.

Если договор займа был заключен на определенный срок, то сумма займа может быть возвращена заемщиком досрочно в случаях:

- беспроцентного займа;
- если сумма займа предоставлена под проценты заемщику-гражданину для личного, семейного, домашнего или иного использования, не связанного с предпринимательской деятельностью, при условии уведомления об этом займодавца не менее чем за тридцать дней до дня такого возврата, если договором не предусмотрен более короткий срок.

Права и обязанности заемщика.

Заемщик обязан вернуть сумму займа в срок и в порядке, которые предусмотрены договором

Заемщик обязан уплатить проценты, если заем возмездный.

Если договор консенсуальный, то заемщик 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.

Права и обязанности займодавца.

Если договор консенсуальный, то займодавец обязуется предоставить сумму займа заемщику. Однако займодавец вправе отказаться от исполнения договора полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленный заем не будет возвращен в срок.

Контрольные вопросы и задания

1. Охарактеризуйте юридическую природу договора займа.
2. В какой момент договор займа считается заключенным?
3. Является ли расписка формой договора займа?
4. Каким образом оспаривается договор займа по безденежности?
5. Каким образом определяется срок возврата займа, если он в договоре не установлен?

Практическое задание.

Самосвалов дал в долг Ковальчуку 50 000 рублей сроком на 1 месяц, не потребовав расписки. По окончании этого срока долг не был возвращен. В телефонном разговоре Ковальчук заявил, что не собирается возвращать сумму займа, так как Самосвалов без расписки ничего не сможет доказать в суде. Самосвалов сделал запись этого разговора и ее предъявил в качестве доказательства в суде.

Удовлетворит ли суд требование Самосвалова о возврате долга?

ТЕМА 2. КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР

По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за пользование ею, а также предусмотренные кредитным договором иные платежи, в том числе связанные с предоставлением кредита.

Кредитный договор, наряду с товарным и коммерческим кредитом, является разновидностью *договора займа*, т. е. соглашения воли двух лиц, по которому займодавец обязуется безвозмездно или за вознаграждение¹ предоставить займополучателю вещи, определяемые родовыми признаками, а заемщик в установленный срок возвратить вещи того же рода и качества². Базовые нормы по договору займа в настоящее время содержатся в § 1 главы 42 ГК РФ (ст. 807–818).

Кредитный договор как разновидность договора займа имеет ряд общих признаков последнего и специальные, присущие только ему, признаки. Общими являются: переход права собственности на предмет договора, соглашение о возврате полученной заемщиком денежной суммы и делящийся характер отношений сторон³.

К *специальным признакам кредитного договора* следует отнести следующие:

1. Обязательным субъектом кредитного договора является организация, имеющая лицензию на осуществление банковских операций. В настоящее время к ним относятся только банки. Действующее законодательство предусматривает ответственность как юридических лиц, так и их руководителей за совершение банковских сделок без соответствующей лицензии.

2. Кредитный договор, в отличие от договора займа, является *консенсуальной сделкой*, т. е. права и обязанности у сторон возникают с момента заключения договора. Однако следует иметь в виду, что

¹ См.: Мейер Д. И. Русское гражданское право. М., 1910. С. 457.

² См.: Каримуллин Р. И. Права и обязанности сторон кредитного договора по российскому и германскому праву. М.: Статут, 2001. С. 12.

³ См.: Комментарий части второй ГК РФ для предпринимателей. М.: Фонд «Правовая культура», 1996. С. 166.

классический консенсуальный характер данного договора значительно ослаблен в силу возможности заемщика отказаться от получения кредита¹.

3. Кредитный договор должен быть заключен только в письменной форме под угрозой объявления его ничтожным.

Права и обязанности сторон кредитного договора определены законом (ГК РФ) и подзаконными актами.

К основным обязанностям заемщика, согласно вышеназванным нормативным актам, относятся:

- 1) получение кредита;
- 2) соблюдение целевого использования кредита;
- 3) предоставление обеспечения кредита;
- 4) возвращение основной суммы долга;
- 5) выплата процентов на основную сумму долга.

Обязанности банка сводятся к предоставлению кредита согласно договорным условиям и получению по окончании срока основной суммы и процентов.

Согласно пункту 4 Информационного письма от 13 сентября 2011 г. № 147 «Обзор судебной практики разрешения споров, связанных с применением положений Гражданского кодекса Российской Федерации о кредитном договоре» банк имеет право взимать одновременно проценты за пользование кредитом и комиссии по кредитному договору (в том числе по договору об открытии кредитной линии), но только если это обусловлено оказанием заемщику какой-либо самостоятельной услуги. Эта услуга:

1) не должна быть стандартной, без совершения которой банк не может должным образом заключить и исполнить кредитное соглашение,

2) должна создавать для заемщика какое-либо дополнительное благо или иной полезный эффект.

В ином случае право банка взимать плату (комиссию) за совершение стандартных услуг (за поддержание лимита кредитной линии, за открытие и ведение ссудного счета) является ничтожным условием кредитного договора (ст. 168 ГК РФ), а уже уплаченные в качестве таких платежей суммы подлежат возврату заемщику (п. 2 ст. 167 ГК РФ).

¹ Собрание законодательства Российской Федерации (далее – СЗ РФ). 1998. № 29. Ст. 3400.

В соответствии со ст. 310 Гражданского кодекса РФ, а также ч. 2 ст. 29 Закона о банках и банковской деятельности процентные ставки по кредитам, а также срок кредитования, могут быть изменены банком в одностороннем порядке в случае, если это предусмотрено договором с заемщиком. Однако данные положения не означают, что сторона договора, уведомленная об изменении условий договора и не согласная с такими изменениями, не может доказать, что одностороннее изменение договорных условий нарушает разумный баланс прав и обязанностей сторон договора, противоречит устоявшимся деловым обыкновениям либо иным образом нарушает основополагающие частно-правовые принципы разумности и добросовестности (п. 3 Информационного письма от 13 сентября 2011 г. № 147 «Обзор судебной практики разрешения споров, связанных с применением положений Гражданского кодекса Российской Федерации о кредитном договоре»).

Следует иметь в виду, что банк не имеет права зачета обязанности предоставить кредит встречными требованиями банка по ранее выданным кредитам¹.

Обязанность банка по предоставлению кредита считается выполненной с момента поступления денежной суммы на расчетный счет² клиента или счет иного лица по указанию клиента³ в рамках правомочий, установленных кредитным договором. По мнению Л. А. Лунц, без предоставления доказательств зачисления денежной суммы на расчетный счет заемщика либо оплаты его платежных документов, которые по суммам корреспондировал бы с выписками по ссудным счетам, предоставление кредитов не может считаться доказанным фактом⁴.

¹ Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 13.09.2011 № 147 «Обзор судебной практики разрешения споров, связанных с применением положений Гражданского кодекса Российской Федерации о кредитном договоре» // Вестник Высшего арбитражного суда Российской Федерации (далее – ВАС РФ). 2011. № 11.

² Правомерность данного правомочия находит свое подтверждение в практике ВАС РФ. См., напр.: постановление Президиума ВАС РФ № 4274/96 от 08.09.1998 // Вестник ВАС РФ. 1998. № 12. С. 3–7.

³ Постановление Президиума ВАС РФ от 14.10.1997 № 7358/95 // Вестник ВАС РФ. 1998. № 2. С. 40–42.

⁴ См.: Лунц Л. А. Деньги и денежные обязательства. М.: Финансовое издательство НКФ СССР, 1927. С. 86.

Контрольные вопросы и задания

1. Проведите сравнительный анализ договора займа и кредитного договора.
2. Может ли кредитная организация отказать в выдаче кредита после заключения договора?
3. Какие виды кредитов вы знаете?
4. Что такое овердрафт?
5. Приведите особенности товарного кредит.

Практическое задание.

Автухов взял кредит в микрофинансовой организации в размере 20 000 рублей без залога и без поручителей. Процентная ставка по такому кредиту составила 730 % годовых. Автухов обратился в суд с признанием условия договора о процентной ставке в 730 % годовых неправомерной.

Подлежат ли удовлетворению указанные требования?

ТЕМА 3. ДОГОВОР БАНКОВСКОГО ВКЛАДА

По договору банковского вклада (депозита) одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором.

Юридическая характеристика:

- реальный;
- возмездный;
- односторонний.

Если вкладчиком является гражданин, то договор является публичным.

Правовая природа договора банковского вклада является объектом дискуссий. Он понимается как разновидность займа¹, хранения (поклажи)² или как самостоятельный договор³. По моему мнению, договор банковского вклада является *разновидностью договора займа* (ст. 807 ГК РФ), в котором займодавцем является вкладчик, а заемщиком – банк. Данной позиции придерживается в настоящее время также и ВС РФ (определение ВС РФ № 4-В03-24 от 22 августа 2003 г.)⁴.

Отношения по договору банковского вклада регулируются ГК РФ (гл. 44), ФЗ «О банках и банковской деятельности» (далее – ЗоББД) от 2 декабря 1990 г. № 395-1⁵ (Глава VI. Сберегательное дело), ФЗ от 23 декабря 2003 г. «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»⁶ и т. д.

¹ См.: Мозолин В. П. Право собственности в РФ в период перехода к рыночной экономике. М., 1992. С. 100.

² См.: Гражданское право: учебник: в 3 т. / под ред. А. П. Сергеева, Ю. К. Толстого. М., 2003. Т. 2. С. 515–516; Корнилова Н. В. Понятие и правовая природа договора банковского вклада // Закон. 2007. № 8. С. 23; Олейник О. М. Основы банковского права. М.: Юридическая литература, 1997. С. 99; Новоселова Л. А. Банковские сделки в ГК РФ 1996 г. // Правовое регулирование банковской деятельности. М.: ЮрИнфоР, 1997. С. 134; Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации. Часть вторая (постатейный) / под ред. А. П. Сергеева и Ю. К. Толстого. М., 2003. С. 569.

³ СПС «КонсультантПлюс».

⁴ СЗ РФ. 2003. № 52 (ч. I). Ст. 5029.

⁵ Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР. 1990. № 27. Ст. 357 (с изм. на 05.12.2022 № 498-ФЗ).

⁶ СЗ РФ. 2001. № 33 (ч. I). Ст. 3418.

Договор банковского вклада с гражданином является *публичным* (п. 2 ст. 834 ГК РФ). Анализ ст. 426 ГК РФ позволяет сделать следующие выводы применительно к данному виду договоров:

1) банк обязан заключить договор банковского вклада с любым гражданином, обратившимся с подобным предложением;

2) банк не имеет права оказывать предпочтение одним гражданам перед другими, кроме случаев, предусмотренных законом и иными правовыми актами;

3) условия договора устанавливаются одинаковыми для всех клиентов, за исключением случаев, когда законом и иными правовыми актами допускается предоставление льгот для отдельных категорий потребителей;

4) при необоснованном уклонении банка клиент вправе обратиться в суд с требованием о понуждении заключить договор и возмещении убытков причиненных этим отказом.

Бремя доказывания объективных обстоятельств, не позволяющих заключить договор (отсутствие права осуществлять подобные операции, технических возможностей и т. д.) лежит на банке.

Согласно ст. 7 ФЗ от 7 августа 2001 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»¹ банк вправе отказаться от заключения договора банковского вклада в случаях отсутствия по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности; непредставления физическим или юридическим лицом документов, подтверждающих указанные в настоящей статье сведения, либо представления недостоверных документов, а также наличия в отношении физического или юридического лица сведений об участии в террористической деятельности, полученных законным путем.

Стороны договора: вкладчик и банк.

Вкладчиком банка может быть как гражданин, так и юридическое лицо (необходимо учитывать объем дееспособности).

Другой стороной договора может быть либо банк, либо иная кредитная организация, которой закон дает возможность принимать депозиты юридических лиц. Из положений закона следует, что прини-

¹ СПС «КонсультантПлюс».

мать вклады физических лиц могут только банки. Но не всякий банк может принимать во вклады средства граждан. Для того, чтобы иметь такое право, банк должен иметь соответствующую лицензию, выданную Банком России, а также вступить в систему обязательного страхования вкладов.

Банки, получившие право на заключение договоров банковского вклада, обязаны соблюдать ряд дополнительных требований. Они, согласно пункту 1 статьи 835 ГК РФ, должны быть установлены законом. Но фактически часть из них содержится в нормативных актах ЦБ РФ, например, минимальный размер уставного капитала для заключения договоров банковского вклада.

Согласно статье 36 ЗоББД право привлечения во вклады денежных средств физических лиц предоставляется банкам, с даты государственной регистрации которых прошло не менее двух лет. При слиянии банков указанный срок рассчитывается по банку, имеющему более раннюю дату государственной регистрации. При преобразовании банка указанный срок не прерывается.

В соответствии со статьей 12 ЗоББД осуществление юридически лицами банковских операций без лицензии влечет за собой взыскание с такого лица всей суммы, полученной в результате данных операций, а также штрафа в двукратном размере этой суммы. Физическое лицо имеет право потребовать досрочного возврата суммы вклада и уплаты процентов в размере ставки рефинансирования ЦБ РФ и возмещения сверх суммы процентов всех причиненных ему убытков. Проценты, указанные в договоре, не выплачиваются. Если стороной договора является юридическое лицо, то он признается недействительным в соответствии со ст. 168 ГК РФ (ничтожная сделка) с применением последствий, предусмотренных статьей 167 ГК РФ.

Договор должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы договора банковского вклада влечет недействительность этого договора.

Письменная форма договора банковского вклада считается соблюденной, если внесение вклада удостоверено сберегательной книжкой, сберегательным или депозитным сертификатом либо иным выданным банком вкладчику документом, отвечающим требованиям, предусмотренным для таких документов законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями.

Проценты на вклад определяются договором.

При отсутствии в договоре условия о размере выплачиваемых процентов, банк обязан выплачивать проценты в соответствии с ключевой ставкой Банка России.

По общему правилу банк вправе изменять размер процентов, выплачиваемых на вклады до востребования.

В срочном вкладе:

1) размер процентов на вклад, внесенный гражданином, не может быть односторонне уменьшен банком, если иное не предусмотрено законом;

2) по договору, заключенному банком с юридическим лицом, размер процентов не может быть односторонне изменен, если иное не предусмотрено законом или договором;

3) по договору, внесение вклада по которому удостоверено сберегательным или депозитным сертификатом, размер процентов не может быть изменен в одностороннем порядке.

Проценты на сумму банковского вклада начисляются со дня, следующего за днем ее поступления в банк, до дня ее возврата вкладчику включительно, а если ее списание со счета вкладчика произведено по иным основаниям, – до дня списания включительно.

Если иное не предусмотрено договором банковского вклада, проценты на сумму банковского вклада выплачиваются вкладчику по его требованию по истечении каждого квартала, отдельно от суммы вклада, а невостребованные в этот срок проценты увеличивают сумму вклада, на которую начисляются проценты.

Статья 837 ГК РФ установила два вида вкладов – срочные и до востребования. Особой юридической регламентации подвергается первый вид вклада. Выдача вложенных средств по *срочному вкладу* возможна, по общему положению, не ранее указанного в договоре юридического факта. Но банк обязан выдать сумму вклада или ее часть по первому требованию вкладчика – гражданина.

Если в договоре содержится условие об отказе гражданина от права на получение вклада по первому требованию, оно является ничтожным. Юридическое лицо может иметь такое право, если это прямо разрешено условиями договора. Но ст. 310 ГК РФ содержит некоторые ограничения в правомочиях отдельных категорий вкладчиков – организаций: односторонний отказ от исполнения обязательства, связанного с осуществлением его сторонами предпринима-

тельской деятельности, и одностороннее изменение условий такого обязательства допускаются также в случаях, предусмотренных договором, если иное не вытекает из закона или осуществления обязательства.

Таким образом, если вклад сделан некоммерческой организацией для некоммерческих целей (во исполнение своих уставных целей она может заниматься предпринимательской деятельностью), то она не имеет права досрочного возврата вклада.

Если гражданин расторгает договор ранее оговоренного срока, то банк выплачивает ему проценты, как по вкладу до востребования. Хотя согласно п. 3 ст. 837 ГК РФ иное и может быть предусмотрено в договоре, но на практике это представляется маловероятным.

Вид вклада (срочный или до востребования) определяет правомочие банка на изменение размера процентов.

Возможность банка в одностороннем порядке изменять размер процентной ставки за пользование средствами вкладчика по срочному вкладу длительное время была предметом дискуссии. Судебная практика также не была единообразной. Дело в том, что согласно части 2 статьи 29 ЗоББД, кредитная организация не имеет права в одностороннем порядке изменять процентные ставки по кредитам, вкладам (депозитам), комиссионное вознаграждение и сроки действия этих договоров с клиентами, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом или договором с клиентом. А в части 3 статьи 838 ГК РФ указано иное: определенный договором банковского вклада размер процентов на вклад, внесенный гражданином на условиях его выдачи по истечении определенного срока либо по наступлении предусмотренных договором обстоятельств, не может быть односторонне уменьшен банком, если иное не предусмотрено законом.

Следовательно, закон позволяет установить возможность изменения процентов в договоре, а ГК РФ – исключает.

Таким образом, по срочному вкладу банк, по общему правилу, не имеет права изменять размер процентов. И, наоборот, по вкладам до востребования, если иное не предусмотрено договором, банк имеет право в одностороннем порядке их уменьшать. Но данное право банка ограничено существенной оговоркой: новый размер процентов применяется к вкладам, внесенным до сообщения вкладчикам об уменьшении процентов, по истечении месяца с момента соответ-

вующего сообщения, если иное не предусмотрено в договоре (ч. 2 п. 2 ст. 838 ГК РФ).

Как правило, отношения по вкладам являются длительными по времени и поэтому установлена норма, согласно которой на требования вкладчиков о выдаче вкладов исковая давность не распространяется (ст. 208 ГК РФ).

В целях защиты интересов граждан законодатель ввел обязательное страхование банковских вкладов (ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»). Кроме того, банки имеют право создавать фонды добровольного страхования вкладов для обеспечения возврата вкладов и выплаты доходов по ним (ст. 39 ЗоББД).

Законом определены следующие участники страховых отношений:

- 1) страховщик – Агентство по страхованию вкладов;
- 2) страхователи – банки-участники системы страхования;
- 3) выгодоприобретатели – вкладчики (физические лица).

Агентство по страхованию вкладов является государственной корпорацией, созданной Российской Федерацией. Целью Агентства является обеспечение функционирования системы страхования вкладов.

Для ее реализации Агентство, в частности:

- 1) организует учет банков;
- 2) осуществляет сбор страховых взносов и контроль за их поступлением в фонд обязательного страхования вкладов;
- 3) осуществляет мероприятия по учету требований вкладчиков к банку и выплате им возмещения по вкладам;
- 4) имеет право обращаться в Банк России с предложением о применении к банкам ответственности;
- 5) имеет право требовать от банков размещения информации о системе страхования вкладов и об участии в ней банка в доступных для вкладчиков помещениях банка, в которых осуществляется обслуживание вкладчиков;
- 7) определяет порядок расчета страховых взносов.

Страхованию подлежат вклады физических лиц в банках, за исключением денежных средств:

- 1) размещенных на банковских счетах физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, если счета открыты в связи с указанной деятельностью;

2) размещенных физическими лицами в банковские вклады на предъявителя, в том числе удостоверенные сберегательным сертификатом и (или) сберегательной книжкой на предъявителя;

3) переданных физическими лицами банкам в доверительное управление;

4) размещенных во вклады в находящихся за пределами территории РФ филиалах российских банков.

Страховым случаем является отзыв у банка лицензии на выполнение банковских операций и введение ЦБ РФ моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

Размер возмещения по вкладам каждому вкладчику устанавливается исходя из суммы обязательств по вкладам банка, в отношении которого наступил страховой случай, перед этим вкладчиком.

Возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100 % суммы вкладов в банке, не превышающей 1 млн 400 тыс. рублей. Если же вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, суммарный размер обязательств которого по этим вкладам перед вкладчиком превышает данную сумму, то возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам.

В случае если обязательство банка, в отношении которого наступил страховой случай, перед вкладчиком выражено в иностранной валюте, сумма возмещения по вкладам рассчитывается в валюте РФ по курсу, установленному Банком России на день наступления страхового случая.

К Агентству, выплатившему возмещение по вкладам, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое вкладчик имел к банку, в отношении которого наступил страховой случай.

Контрольные вопросы и задания

1. Может ли принимать вклады небанковская организация?
2. Что является формой договора банковского вклада?
3. Каковы функции агентства страхования вкладов?
4. Что такое сложные проценты?
5. Разграничьте договор срочного вклада и вклада до востребования.

Практическое задание.

Машин пришел в банк и передал денежную сумму работнику банка для вклада под проценты, подписав соответствующие документы. По окончании срока договора банковского вклада Машин обратился к банку с требованием о возврате суммы вклада и процентов. Однако банк отказался от возврата вклада и процентов, так как оказалось, что работник банка не имел права принимать вклады, деньги в кассу банка не поступили, а подписанные вкладчиком документы не были договором банковского вклада.

Машин обратился в суд с требованием к банку о возврате суммы вклада и процентов. Подлежат ли удовлетворению указанные требования?

ТЕМА 4. ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА

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.

Договор банковского счета является самостоятельным типом договора¹. Он характеризуется как консенсуальный, двусторонний, возмездный и безвозмездный.

Договор банковского счета является разновидностью *договора присоединения*², то есть договора, условия которого определены одной из сторон в формулярах или иных стандартных формах и могут быть приняты другой стороной не иначе, как путем присоединения к предложенному договору в целом. Соответственно, особенностью данного вида договоров является то, что гражданско-правовой принцип свободы договора применительно к ним ограничен. Условия договора определяются нормативными правовыми актами или одним из участников.

Одним из последствий вышеуказанного обстоятельства является то, что присоединившаяся к договору сторона вправе потребовать расторжения или изменения договора, хотя и не противоречащего закону и иным правовым актам, но лишаящего его прав, обычно предоставляемых по договорам такого вида, а также если договор исключает или ограничивает ответственность другой стороны за нарушение обязательств или содержит другие явно обременительные для присоединившейся стороны условия, которые она, исходя из своих разумных интересов, не приняла бы при наличии у нее возможности участвовать в определении условий договора (п. 2 ст. 428 ГК РФ).

Виды банковских счетов:

¹ Иное мнение см., напр.: *Ефимова Л. Г.* Банковское право. М.: БЕК, 1994. С. 106; *Агарков М. М.* Основы банковского права: курс лекций; Учение о ценных бумагах науч. исследование. М.: БЕК, 1994 (переизд. 1929 г.). С. 71; и т. д.

² См.: Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части второй / отв. ред. О. Н. Садилов. М., 1996. С. 416. Критику данной точки зрения см.: Коммерческое право: учебник / под ред. В. Ф. Попондопуло, В. Ф. Яковлевой. СПб., 1997. С. 320.

- 1) текущие – открываются гражданам для осуществления операций, не связанных с предпринимательской деятельностью;
- 2) расчётные – открываются юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям;
- 3) бюджетные – открываются распорядителям бюджетных средств;
- 4) корреспондентские – открываются кредитным организациям;
- 5) счета по вкладам (депозитам);
- б) номинальные – открываются владельцу счёта для совершения операций с денежными средствами, принадлежащими другому лицу (бенефициару) (например, при брокерской деятельности) (ст. 860.1–860.6 ГК РФ);
- 7) счета эскроу – предназначены для учёта и блокирования ДС, в целях передачи другому лицу при возникновении определенных оснований (например, при покупке недвижимости) (ст. 860.7–860.10 ГК РФ);
- 8) публичный депозитный счёт – открывается судебным приставам, правоохранительным органам, нотариусам (ст. 860.11–860.15 ГК РФ);
- 9) совместные – могут открываться одновременно нескольким клиентам-гражданам (в том числе супругам) (п. 5 ст. 845 ГК РФ);
- 10) счета в драгоценных металлах – открываются для операций с драгоценными металлами и ДС в сумме, эквивалентной стоимости металлов (ст. 859.1 ГК РФ).

Сторонами договора являются банк и клиент. Клиентом может быть как гражданин, так и юридическое лицо. Другой стороной договора может быть либо банк, либо иная кредитная организация, обладающая лицензией ЦБ РФ на осуществление соответствующей деятельности.

Предметом договора являются услуги банка по проведению расчетов в пользу владельца счета (расчетное и кассовое обслуживание банковского счета).

По общему правилу банк не вправе осуществлять контроль за использованием средств клиентов. Однако законом могут быть предусмотрены различные исключения. Например, в ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» банки названы агентами валютного контроля, которые обязаны проводить проверки соблюдения резидентами и нерезидентами валютного законодательства, контро-

лизовать своевременность и полноту обязательной продажи части экспортной выручки резидентов на внутреннем валютном рынке. Кроме того, банки являются налоговыми агентами. Согласно статье 24 Налогового кодекса РФ на них возлагаются обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению в соответствующий бюджет или внебюджетный фонд налогов.

Форма договора – письменная. 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 установленным в соответствии с ним банковским правилам.

Банк не вправе отказать в открытии счета, совершение соответствующих операций по которому предусмотрено законом, уставом 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.

Банковский счет может быть открыт на условиях использования электронного средства платежа.

В случаях, предусмотренных договором банковского счета, клиент оплачивает услуги банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на счете. Плата за услуги банка может взиматься банком по истечении каждого квартала из денежных средств клиента, находящихся на счете, если иное не предусмотрено договором банковского счета.

Договор может быть заключен как на определенный, так и неопределенный срок.

Договор банковского счета расторгается по заявлению клиента в любое время

По инициативе банка договор может быть расторгнут в следующих случаях:

1. При отсутствии в течение двух лет денежных средств на счете клиента – гражданина, не являющегося индивидуальным предпринимателем, и операций по этому счету банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения договора банковского счета, предупредив клиента об этом в письменной форме или иным предусмотренным договором способом, 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.

2. При отсутствии в течение двух лет или в течение иного предусмотренного договором банковского счета срока операций по этому счету клиента – юридического лица или индивидуального предпринимателя банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения договора банковского счета, предупредив клиента об этом в письменной форме или иным способом, предусмотренным договором, если договором банковского счета не предусмотрен отказ банка от этого права. При этом указанный срок в любом случае не может быть менее шести месяцев. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления банком такого предупреждения.

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.

Основное условие – письменное уведомление об этом клиента.

Права и обязанности сторон договора банковского счета.

1. Банк обязан заключить договор банковского счета со всеми, кто обращается к нему с таким предложением при следующих условиях:

1) банк имеет право на осуществление операций по открытию и ведению счетов соответствующего вида;

2) открытие счета не приведет к нарушению законодательства и экономических нормативов, установленных ЦБ РФ;

3) банк не приостановил открытие счетов юридическим и физическим лицам по причинам экономического или иного характера;

4) у банка имеются необходимые производственные и технические возможности для приема вклада;

5) отсутствуют другие причины, лишаящие банк возможности открыть счет.

Банк обязан зачислять поступившие на счет клиента денежные средства не позже дня, следующего за днем поступления в банк со-

ответствующего платежного документа, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета. Он обязан по распоряжению клиента выдавать или перечислять 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.

В процессе выполнения обязанностей по договору банковского счета у сторон могут возникнуть взаимные однородные требования, которые погашаются зачетом (ст. 853 ГК РФ). Перечень встречных требований банка и клиента, в отношении которых допускается зачет, ограничивается законом и может быть ограничен договором.

Согласно пункту 1 ст. 853 ГК РФ зачет возможен по денежным требованиям банка к клиенту, связанным с кредитованием счета (ст. 850 ГК РФ), оплатой услуг банка (ст. 851 ГК РФ), а также требованиями клиента к банку об уплате процентов за пользование денежными средствами (ст. 852 ГК РФ).

2. Обязательство банка плательщика перед клиентом по платежному поручению считается исполненным в момент надлежащего зачисления соответствующей денежной суммы на счет банка получателя, если договором банковского счета клиента и банка плательщика не предусмотрено иное.

3. По поводу возможности клиента давать банку распоряжения принимать к исполнению требования третьих лиц о списании средств со своего счета в безакцептном порядке в ГК РФ содержится противоречивая информация. Так, согласно п. 2 ст. 847 ГК РФ 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, в свою очередь, обязан принять эти распоряжения при условии указания в них в письменной форме необходимых данных, позволяющих при предъявлении соответствующего требования идентифицировать лицо, имеющее право на его предъявление.

Другая норма – п. 2. ст. 854 ГК РФ – предусматривает возможность списания денежных средств, находящихся на счете, по частноправовым обязательствам без распоряжения клиента только в случаях, предусмотренных договором между банком и клиентом.

Как было выработано судебной практикой, если плательщик и кредитор в заключенный ими договор включили условие, дающее кредитору право на беспорное списание причитающихся ему сумм, плательщик обязан сообщить банку письменно об этом условии и о своем согласии на беспорное списание сумм. В письме банку или в тексте договора банковского счета должно быть указано, какой кредитор вправе списывать с должника суммы в беспорном порядке и за какую продукцию (товар, оказанные услуги, выполненные работы и т. п.). В этих случаях банк при решении вопроса о праве кредитора на беспорное списание с должника средств должен руководствоваться указанным письмом плательщика или договором, заключенным с банком.

В то же время следует учитывать, что если право на беспорное списание денежных средств с расчетного счета предоставляется банку кредитным договором, то дополнительного согласия заемщика на списание не требуется.

Контрольные вопросы и задания

1. Какие документы требуются для открытия банковского счета?
2. Соотнесите договоры банковского счета и банковского вклада.
3. Что такое номинальный счет?
4. Что такое счет эскроу?
5. Приведите условия для закрытия счета по инициативе банка.

Практическое задание.

25 октября 2019 г. Иванова обратилась к ПАО «Банк «Корона» с заявлением о закрытии карточного счёта и расторжении договора банковского счёта. При этом Иванова потребовала перевести остаток денежных средств в размере 1 000 000 руб. на её счёт, открытый в ПАО «Банк «Три дороги». Банк «Корона» перевел остаток денежных средств с удержанием комиссии в размере 10 % в соответствии с тарифами Банка, которые были опубликованы на официальном сайте. Иванова с этим не согласилась, поскольку в договоре, который был заключен ею с Банком в 2017 году установлена комиссия за перевод денежных средств в размере 1 %.

Полагая свои права нарушенными, истица обратилась в суд с иском со следующими требованиями: 90 тыс. руб. – необоснованная

комиссия, 45 тыс. руб. – штраф за отказ Банка в добровольном порядке возместить требования истицы, 100 тыс. – компенсация морального вреда.

Подлежат ли удовлетворению требования Ивановой?

ТЕМА 5. ФОРМЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ

Правовое регулирование расчетов осуществляется положениями главы 46 ГК РФ. Кроме того, стоит обратить внимание на такие нормативные акты, как Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и Указание Банка России от 9 декабря 2019 г. № 5348-У «О правилах наличных расчетов».

Общие положения о расчетах.

Расчеты – это отношения, связанные с передачей наличных денег или перечислением (переводом) денежных средств. Расчетные отношения обычно направлены на прекращение исполнения денежного обязательства (по оплате поставленного товара, выполненной работы, оказанной услуги и пр.), а также обязанностей публичного характера (например, по уплате налоговых платежей и сборов).

Граждане, которые не занимаются предпринимательской деятельностью, могут осуществлять платежи наличными деньгами без каких-либо ограничений или в безналичной форме. Юридические лица и индивидуальные предприниматели наличными деньгами рассчитываются с учетом ограничений, установленных законом и банковскими правилами.

Наличные расчеты в валюте Российской Федерации и иностранной валюте между участниками наличных расчетов в рамках одного договора, заключенного между указанными лицами, могут производиться в размере, не превышающем 100 тысяч рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100 тысячам рублей по официальному курсу Банка России на дату проведения наличных расчетов.

Безналичные расчеты можно определить как правоотношения, связанные с исполнением поручения владельца банковского счета о перечислении или получении денежных средств. Объектом правоотношений в данном случае являются безналичные денежные средства – права требования к банку.

Перевод денежных средств осуществляется в рамках следующих форм безналичных расчетов:

- расчетов платежными поручениями;
- расчетов по аккредитиву;
- расчетов инкассовыми поручениями;
- расчетов чеками;

- расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование);
- расчетов в форме перевода электронных денежных средств.

Перевод электронных денежных средств осуществляется в соответствии с законодательством и договорами с учетом Федерального закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 № 161-ФЗ.

Согласно п. 19 ст. 3 Закона о национальной платежной системе электронное средство платежа – средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств.

Из содержания соответствующих норм можно сделать вывод, что к электронному средству платежа может быть отнесено любое техническое решение, которое позволяет передавать банку распоряжения по счету в электронной форме (в том числе банкомат, банковская платежная карта; личный кабинет на сайте банка, в котором клиент может оставлять распоряжения по счету; система электронного взаимодействия «банк – клиент»; приложение для смартфона, обеспечивающее доступ к онлайн-банкингу; технология СМС-банкинга, позволяющая оставлять распоряжения по счету через СМС-сообщения или в формате тонового набора с использованием кодов или паролей; технология оплаты по карте с приложением отпечатка пальца к смартфону; электронные часы с соответствующей опцией доступа к счету и т. д.). При таком понимании распоряжение денежными средствами на счете без использования электронного средства платежа охватывает, пожалуй, только использование клиентом бумажных платежных документов и устные распоряжения клиента, сделанные по телефону сотрудникам call-центра банка.

Формы безналичных расчетов избираются плательщиками, получателями средств самостоятельно и могут предусматриваться договорами, заключаемыми ими со своими контрагентами. Такой договор, как правило, называют основным договором.

Обязательным участником отношений по совершению безналичных расчетов является банк или иная кредитная организация, с которым у плательщика (получателя) заключен договор банковского сче-

та. Безналичные расчеты представляют собой операции во исполнение договора банковского счета. В расчетных отношениях, помимо плательщика, получателя средств и обслуживающих их банков, также могут участвовать банки-посредники.

Безналичные расчеты осуществляются на основании расчетных документов, имеющих установленную форму и ряд обязательных реквизитов, отсутствие которых может послужить препятствием для совершения соответствующей операции. Все большее распространение в банковской практике получает совершение расчетных документов в электронной форме, которая в настоящее время установлена как основной способ совершения распоряжений о перечислении денежных средств.

В осуществлении перевода денежных средств наряду с оператором по переводу денежных средств, обслуживающим плательщика, и оператором по переводу денежных средств, обслуживающим получателя средств, могут участвовать другие операторы по переводу денежных средств, их называют посредниками в переводе.

Операторами по переводу денежных средств могут быть: Банк России; кредитные организации, имеющие право на перевод денежных средств; государственная корпорация «Внешэкономбанк».

Перевод денежных средств по банковским счетам осуществляется посредством:

- списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств;

- списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и выдачи наличных денежных средств получателям средств – физическим лицам;

- списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и увеличения остатка электронных денежных средств получателей средств.

Для распоряжения счетом от имени владельца счета требуется предоставление банку документа или использование иного способа. Документ, который уполномочивает (если быть точнее, уполномочивает) соответствующее лицо на распоряжение счетом, определяется тремя правовыми источниками: 1) законом; 2) установленными в соответствии с ним банковскими правилами; 3) договором банковского счета. Юридическим лицам при открытии счета традиционно

оформлялась банковская карточка, в которой содержались образцы подписей уполномоченных на распоряжение счетом лиц.

В настоящее же время правомочие лиц, распоряжающихся счетом, чаще удостоверяется электронным средством платежа (с использованием паролей, кодов, электронной подписи, отпечатка пальца и т. п.). Соответственно, банковская карточка с образцами подписей используется для определения подлинности распоряжений клиента все реже.

Списание денежных средств с банковского счета обычно осуществляется по требованию (распоряжению) самого клиента или принудительно (помимо воли владельца счета) на основании закона.

Расчеты платежными поручениями.

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 ином банке в сроки, предусмотренные законом, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета, либо не определен применяемыми в банковской практике обычаями.

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

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

Расчеты платежными поручениями могут осуществляться и без открытия банковского счета. Банк обязуется перевести плательщику-гражданину, если тот дал распоряжение на перевод и предварительно предоставил наличные деньги.

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

При отсутствии оснований для исполнения платежного поручения 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.

Немаловажным вопросом в банковской бухгалтерии является очередность списания денежных средств со счета клиента.

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.

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 или 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.

Банк плательщика, принявший к исполнению платежное поручение, в соответствии с распоряжением плательщика обязан его исполнить и информировать об этом клиента.

За неисполнение или ненадлежащее исполнение платежного поручения к банку может быть предъявлено требование о возмещении убытков.

Если обязательство нарушено со стороны банка-посредника или банка получателя средств, суд может возложить ответственность на этих субъектов и привлечь их к солидарной ответственности перед плательщиком. Банк плательщика может быть привлечен к солидарной ответственности, если он осуществил выбор банка-посредника.

За несвоевременный перевод или иные нарушения договора с банков есть возможность взыскать проценты за пользование чужими денежными средствами в рамках ст. 395 ГК РФ.

Неоднократно судебная практика обращала внимание на коллизию норм ст. 856 ГК РФ и п. 3 ст. 866 ГК РФ. Речь идет о соотношении правил об ответственности за нарушение договора банковского счета и отдельных видов расчетов ст. 866 ГК РФ. Представляется, что у кредитора есть выбор применить законную неустойку, предусмотренную ст. 856 ГК РФ, или заявить требование об уплате процентов на основании ст. 866 ГК РФ, тем более, что санкция подлежит расчету в обоих случаях по правилам ст. 395 ГК РФ. Однако одновременно взыскать и неустойку по ст. 856 ГК РФ, и проценты в рамках ст. 866 ГК РФ не представляется возможным.

Расчеты по аккредитиву.

При расчетах по аккредитиву банк, действующий по распоряжению плательщика об открытии аккредитива и в соответствии с его указаниями (далее – банк-эмитент), обязуется осуществить перевод денежных средств получателю средств при условии представления документов, предусмотренных аккредитивом и подтверждающих выполнение его условий (далее – исполнение аккредитива), либо предоставляет полномочие другому банку (далее – исполняющему банку) на исполнение аккредитива.

В качестве исполняющего банка может выступать банк-эмитент, банк получателя средств или иной банк. Банк-эмитент вправе открыть аккредитив от своего имени и за свой счет. В этом случае банк-эмитент является плательщиком.

Реквизиты и форма (на бумажном носителе) аккредитива устанавливаются банком. В аккредитиве должна быть указана следующая обязательная информация:

- 1) номер и дата аккредитива;
- 2) сумма аккредитива;
- 3) реквизиты плательщика;
- 4) реквизиты банка-эмитента;
- 5) реквизиты получателя средств;
- 6) реквизиты исполняющего банка;
- 7) вид аккредитива;
- 8) срок действия аккредитива;
- 9) способ исполнения аккредитива;
- 10) перечень документов, которые должны быть представлены по аккредитиву, и требования к ним;
- 11) назначение платежа;
- 12) срок представления документов;
- 13) необходимость подтверждения (при наличии);
- 14) порядок оплаты комиссионного вознаграждения банков.

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 исполняющему банку, принявшему поручение банка-эмитента, при осуществлении действий по исполнению аккредитива право списывать средства со счета банка-эмитента, открытого 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.

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

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.

Для изменения или отмены 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.

Аккредитив является безотзывным, если в его тексте не предусмотрено иное.

По просьбе банка-эмитента безотзывный аккредитив может быть подтвержден другим банком, так называемая гарантия по аккредитиву. 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 уведомлением не предусмотрено иное.

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 в него изменений возникает с момента направления получателю либо банку получателя уведомления об этом, если уведомлением не предусмотрено иное.

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

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.

Второй получатель средств не вправе указывать иное лицо, которому должен быть исполнен переводной (трансферабельный) аккредитив, за исключением получателя средств.

Порядок и условия исполнения переводного (трансферабельного) аккредитива определяются законом, банковскими правилами и условиями аккредитива.

Исполнение аккредитива может быть произведено путем:

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

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

3) иными способами, указанными в аккредитиве.

Для исполнения аккредитива получатель средств представляет документы, в том числе в электронной форме, предусмотренные условиями аккредитива, в исполняющий банк или банк-эмитент. Исполняющий банк или банк-эмитент, получившие указанные документы, проверяют их в срок, не превышающий пяти рабочих дней со дня их получения, и принимают решение о выплате или об отказе от выплаты.

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

Если представленные документы по внешним признакам не соответствуют условиям аккредитива, банк вправе не исполнять аккредитив.

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 документов, соответствующих условиям аккредитива, 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.

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

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.

В соответствии со ст. 862 ГК РФ стороны по договору вправе избрать и установить в договоре любую из форм расчетов, указанных в ГК РФ, а также расчеты в иных формах, предусмотренных законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

При осуществлении безналичных расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств применяется платежное требование, которое принимается к исполнению и исполняется банком плательщика при наличии заранее данного акцепта плательщика или получении акцепта плательщика. При этом право получателя средств предъявлять требования к банковскому счету плательщика должно быть предусмотрено договором между банком плательщика и плательщиком.

Стороны в основном договоре вправе указать на возможность предъявления получателем средств в банк платежных требований с заранее данным акцептом плательщика. Условия заранее данного акцепта вытекают из основного договора между плательщиком и получателем средств.

Платежное требование используется, как правило, при расчетах за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, а также в иных случаях, установленных основным договором.

При осуществлении перевода денежных средств в форме расчетов инкассовыми поручениями применяется инкассовое поручение при наличии в договоре банковского счета между плательщиком и банком плательщика условия о списании денежных средств с банковского счета плательщика и представлении им сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять инкассовые поручения, об обязательстве плательщика и основном договоре, в том числе в случаях, предусмотренных федеральным законом.

Инкассовые поручения применяются в случаях взыскания денежных средств в соответствии с законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции, для взыскания по исполнительным документам, а также могут применяться в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору.

При осуществлении безналичных расчетов стороны по договору вправе использовать как платежные требования с заранее данным акцептом при наличии заранее данного акцепта плательщика в отношении данных требований получателя, так и инкассовые поручения при наличии в договоре банковского счета условия о списании денежных средств со счета плательщика в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору.

Возникает вопрос: требуется ли получение акцепта при избрании в договоре между банком плательщика и плательщиком такой формы расчетов, как расчеты по инкассо?

Согласно части 1 статьи 6 Федерального закона «О национальной платежной системе»¹ - оператор по переводу денежных средств осуществляет списание денежных средств с банковского счета плательщика с его согласия (акцепта плательщика) по распоряжению получателя средств. Соответственно, акцепт как понятие возникает только при расчетах в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование), поэтому получение акцепта не требуется при расчетах инкассовыми поручениями.

¹ Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru/>.

Особенности осуществления перевода денежных средств по требованию получателя средств

Если безналичные расчеты производятся в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств, так называемом прямом дебетовании, оператор по переводу денежных средств на основании договора с плательщиком осуществляет списание денежных средств с банковского счета плательщика с его согласия по распоряжению получателя средств.

Право получателя средств предъявлять требования к банковскому счету плательщика должно быть предусмотрено договором между обслуживающим плательщика оператором по переводу денежных средств и плательщиком.

Акцепт плательщика может быть дан до поступления требования получателя средств (заранее данный акцепт плательщика) или после его поступления обслуживающему плательщика оператору по переводу денежных средств. Акцепт плательщика может быть дан в договоре между обслуживающим плательщика оператором по переводу денежных средств и плательщиком либо в виде отдельного документа или сообщения.

Акцепт плательщика может быть дан в отношении одного или нескольких получателей средств, одного или нескольких требований получателя средств.

Требование получателя средств может направляться непосредственно обслуживающему плательщика оператору по переводу денежных средств или через оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств.

Оператор по переводу денежных средств обязан направить плательщику уведомление об исполнении требования получателя средств не позднее дня, следующего за днем исполнения.

Расчеты чеками

Чек признается ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю (ст. 877 ГК РФ).

Субъектами чекового оборота являются чекодатель (должник по какому-либо обязательству), плательщик (банк) и чекодержатель (кредитор по какому-либо обязательству или назначенное им лицо). Плательщиком может быть только банк, где чекодатель имеет средства, которыми он вправе распорядиться путем выставления чеков.

Чек используется для платежа по основному договору, существующему между чекодателем и чекодержателем.

Основным должником по чеку является чекодатель. Он не состоит с банком в обязательственных правоотношениях, банк не акцептует чеки и не отвечает перед держателем за неоплату чека (такая ответственность возлагается на чекодателя, чекового поручителя и лиц, передавших чек).

Обязательство по чеку носит безотзывный характер до истечения срока предъявления чека к платежу, который не может включать процентов (всякое условие о процентах по чеку ничтожно).

В соответствии со ст. 878 ГК РФ чек должен содержать определенные реквизиты. Отсутствие в документе какого-либо из указанных в ст. 878 ГК РФ реквизитов лишает его силы чека. Законом сделано лишь одно исключение из этого правила: чек, не содержащий места его составления, рассматривается как подписанный в месте нахождения чекодателя. Форма чека и порядок его заполнения определяются чековым законодательством.

Чеки могут быть расчетными (применяются в безналичных платежах), для получения наличных денег и перечеркнутыми (кроссированными). Кроссирование осуществляется посредством двух параллельных линий на лицевой стороне чека. Смысл перечеркивания состоит в ограничении использования чека по кругу держателей, когда банк не вправе инкассировать сумму чека в пользу иных лиц. Перечеркивание бывает общим и специальным. Кроссирование является общим, если между двумя линиями нет никакого обозначения или имеется пометка «банк», специальным – если между линиями вписано наименование банка. Общее кроссирование может быть преобразовано в специальное, но не наоборот. Чек, имеющий общее кроссирование, может быть оплачен плательщиком только другому банку или своему клиенту, специальное – только банку, наименование которого указано между линиями. Таким образом, перечеркнутый чек может быть принят плательщиком лишь от другого банка или одного из своих клиентов.

Чек как ценная бумага может быть именным и переводным (ордерным и предъявительским). В зависимости от этого происходит передача чека. Она подчиняется общим правилам ст. 146 ГК с той спецификой, которая установлена для чеков. Именной чек передаче не подлежит (следовательно, не допускается цессия по нему). В пе-

реводном чеке индоссамент на плательщика имеет силу расписки за получение платежа. Индоссамент, совершенный плательщиком, считается недействительным. Лицо, владеющее переводным чеком, полученным по индоссаменту, считается его законным владельцем, если основывает свое право на непрерывном ряде индоссаментов (ст. 880 ГК РФ).

Платеж по чеку может быть гарантирован (полностью или частично) посредством авалья. Аваль проставляется на лицевой стороне чека или на дополнительном листе путем надписи «считать за аваль» и указания, кем и за кого он дан. Если не указано, за кого он дан, гарантия платежа по чеку дана за чекодателя.

Авалистом по чеку может быть любое лицо, кроме плательщика. Авалист отвечает за платеж по чеку наравне с чекодателем или иным лицом, за кого он дал гарантию. Причем его обязательство действительно даже в том случае, если обязательство, которое он гарантировал, окажется недействительным по какому бы то ни было основанию, иному, чем порок формы. К авалисту, оплатившему чек, переходят права, вытекающие из чека, против того, за кого он дал гарантию, а также против тех лиц, которые обязаны перед этим последним. Поручительство подписывается авалистом с указанием места его жительства (места его нахождения) и даты совершения надписи.

Чек предъявляется к платежу путем передачи банку-плательщику, а также в порядке инкассирования. В последнем случае представление чека в банк, обслуживающий чекодержателя, для получения платежа считается предъявлением чека к платежу. Оплата инкассированного чека происходит в порядке исполнения инкассового поручения (ст. 875 ГК РФ).

Исполняющий банк зачисляет деньги чекодержателю после их получения от банка-плательщика. Однако чекодержатель-клиент и его банк могут установить иной порядок расчетов, когда средства зачисляются на счет чекодержателя ранее их получения от банка плательщика в виде кредита. Получив чек, плательщик обязан удостовериться всеми доступными ему способами в подлинности чека, а также в том, что предъявитель чека является уполномоченным по нему лицом.

Подлинность чека определяется путем его внешней проверки (исследования бланка чека, средств защиты на чеке, идентификации подписи чекодателя и пр.). Полномочия по чеку проверяются путем

предъявления необходимых данных о чекодержателе. При оплате индоссированного чека плательщик обязан проверить правильность последовательного ряда передаточных надписей, но не подписи индоссантов. После оплаты чека плательщик вправе потребовать передачи ему чека с распиской в получении платежа или совершения индоссаментов на плательщика.

Убытки при оплате подложного, похищенного или утраченного чека возлагаются на плательщика или чекодателя в зависимости от того, по чьей вине они были причинены (ст. 879 ГК РФ).

Отказ банка от оплаты чека (ст. 883 ГК РФ) удостоверяется одним из следующих способов:

– совершением нотариусом протеста либо составлением равнозначного акта в порядке, установленном законом. Протест представляет собой официальный акт, совершаемый нотариусом и удостоверяющий факт неоплаты чека. Протест или равнозначный акт должен быть осуществлен до истечения срока для предъявления чека. Если же предъявление чека имело место в последний день срока, протест или равнозначный акт может быть совершен в следующий рабочий день. В случае неоплаты чека нотариус удостоверяет этот факт путем надписи на чеке и отметки об этом в реестре. Одновременно с надписью на чеке высылается уведомление чекодателя о неоплате. По просьбе чекодателя нотариус в случае неоплаты может совершить исполнительную надпись (ст. 96 Основ законодательства РФ о нотариате);

– отметкой плательщика на чеке об отказе в его оплате с указанием даты представления чека к оплате;

– отметкой инкассирующего банка с указанием даты о том, что чек своевременно выставлен, но не оплачен.

На чекодателя, не получившего платежа, возложена *обязанность* известить чекодателя и своего индоссанта (если он есть) о факте неплатежа в течение двух рабочих дней, следующих за днем совершения протеста или равнозначного акта. После этого каждый индоссант, соблюдая непрерывную последовательность передаточных надписей, должен в течение двух рабочих дней, следующих за днем получения им извещения, довести до сведения своего предшественника полученное им извещение. В тот же срок извещаются авалисты этих лиц.

Контрольные вопросы и задания

1. Какие существуют ограничения по наличным расчетам?
2. Какая форма безналичных расчетов является наиболее безопасной для сторон?
3. Какая форма безналичных расчетов используется для принудительного взыскания денежных средств?
4. Что такое непокрытый аккредитив?
5. Как производятся безналичные расчеты при отсутствии корреспондентских отношений между банками?

Практическое задание.

Ковалев открыл в банке счет для расчетно-кассового обслуживания, не связанного с предпринимательской деятельностью. В феврале 2022 года на его счет поступили денежные средства от ООО «Жи-раф» в размере 1 млн 500 тыс. рублей. В связи с тем, что Ковалев не представил документы, подтверждающие происхождение поступивших средств, банк удержал комиссию в размере 20 % от суммы поступивших денежных средств. Данное удержание банк обосновал сомнительностью сделки и правом банка принимать меры, направленные на противодействие легализации доходов, полученных преступным путем (ФЗ № 115 от 7 августа 2001 г.). Ковалев с этим не согласился и обратился в суд с требованием о возврате удержанных процентов.

Какое решение должен принять суд? Какие меры банки могут применять для предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем? Изменится ли решение суда, если договором банковского счета, заключенным между Ковалевым и банком, предусматривалась комиссия 20 % на поступления на счет денежных средств от юридических лиц на сумму свыше 600 тыс. рублей?

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На основе положений действующего российского законодательства, теории права, анализа правоприменительной практики в учебном пособии «Финансово-кредитные обязательства» дан анализ юридической природы, оснований возникновения, содержания и практики реализации финансово-кредитных обязательств. Изучены особенности отдельных видов денежных обязательств.

Материал, изложенный в учебном пособии, призван системно изложить теоретические и прикладные вопросы, связанные с регулированием финансово-кредитных отношений, а также сформировать юридическое мышление обучающихся, развить у них правосознание и высокую правовую культуру.

Издание подготовлено для обучающихся и профессорско-преподавательского состава образовательных организаций системы МВД России в целях применения в ходе образовательного процесса по дисциплинам гражданско-правового цикла, а также самообразования и решения вопросов правоприменения.

Использование учебного пособия в рамках образовательного процесса и в ходе самостоятельной работы позволит сформировать системное представление о понятии, признаках, месте и видах финансово-кредитных обязательств, а также правильном их применении в конкретных жизненных ситуациях, будет способствовать развитию правового сознания, юридического мышления и общей правовой грамотности обучающихся и преподавателей.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

Нормативные правовые акты

1. Конституция Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. // СПС «КонсультантПлюс».
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».
4. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // СПС «КонсультантПлюс».
5. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // СПС «КонсультантПлюс».
6. Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» // СПС «КонсультантПлюс».
7. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» // СПС «КонсультантПлюс».
8. Федеральный закон от 2 июля 2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» // СПС «КонсультантПлюс».
9. Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» // СПС «КонсультантПлюс».
10. Федеральный закон от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» // СПС «КонсультантПлюс».
11. Федеральный закон от 7 октября 2022 г. № 377-ФЗ «Об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам (договорам займа) лицами, призванными на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации, лицами, принимающими участие в специальной военной операции, а также членами их семей и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // СПС «КонсультантПлюс».
12. Федеральный закон от 21 июля 2014 г. № 213-ФЗ «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада, договора на ведение реестра владельцев ценных бумаг хозяйственными обществами, имеющими стратегическое зна-

чение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // СПС «КонсультантПлюс».

13. Закон РФ от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей» // СПС «КонсультантПлюс».

14. Положение Банка России от 29 июня 2021 г. № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» // СПС «КонсультантПлюс».

15. Положение Банка России от 24 сентября 2020 г. № 732-П «О платежной системе Банка России» // СПС «КонсультантПлюс».

16. Указание Банка России от 9 декабря 2019 г. № 5348-У «О правилах наличных расчетов» // СПС «КонсультантПлюс».

Литература

1. *Агарков М. М.* Основы банковского права: курс лекций; Учение о ценных бумагах: научное исследование / М. М. Агарков. – Изд. 2-е. – Москва: БЕК, 1994 (переизд. 1929 г.).

2. Гражданское право: учебник: в 3 т. / под ред. А. П. Сергеева, Ю. К. Толстого. – Москва, 2003. – Т. 2.

3. *Ефимова Л. Г.* Банковское право / Л. Г. Ефимова. – Москва: БЕК, 1994.

4. *Каримуллин Р. И.* Права и обязанности сторон кредитного договора по российскому и германскому праву / Р. И. Каримуллин. – Москва: Статут, 2001.

5. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части второй / отв. ред. О. Н. Садилов. – Москва, 1996.

6. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации. Часть вторая (постатейный) / под ред. А. П. Сергеева и Ю. К. Толстого. – Москва, 2003.

7. Комментарий части второй ГК РФ для предпринимателей. – Москва: Фонд «Правовая культура», 1996.

8. Коммерческое право: учебник / под ред. В. Ф. Попондопуло, В. Ф. Яковлевой. – Санкт-Петербург, 1997.

9. *Корнилова Н. В.* Понятие и правовая природа договора банковского вклада / Н. В. Корнилова // Закон. – 2007. – № 8.

10. *Луниц Л. А.* Деньги и денежные обязательства / Л. А. Луниц. – Москва: Финансовое изд-во НКФ СССР, 1927.

11. *Мейер Д. И.* Русское гражданское право / Д. И. Мейер. – Москва, 1910.
12. *Мозолин В. П.* Право собственности в РФ в период перехода к рыночной экономике / В. П. Мозолин. – Москва, 1992.
13. *Новоселова Л. А.* Банковские сделки в ГК РФ 1996 г. / Л. А. Новоселова // Правовое регулирование банковской деятельности. – Москва: ЮрИнфоР, 1997.
14. *Олейник О. М.* Основы банковского права / О. М. Олейник. – Москва: Юридическая литература, 1997.

Содержание

Введение	3
Тема 1. Договор займа	5
Тема 2. Кредитный договор	10
Тема 3. Договор банковского вклада	14
Тема 4. Договор банковского счета	22
Тема 5. Формы безналичных расчетов	29
Заключение	45
Список использованных источников	46

Финансово-кредитные обязательства

Учебное пособие

Редактура и компьютерная верстка *И. Б. Бебих*

Подписано в печать 22.12.2022. Формат 60x84 1/16

Печать трафаретная. Бумага офисная

Усл. печ. л. 3,2. Уч.-изд. л. 3,2

Тираж 94 экз. Заказ № 82

Типография научно-исследовательского
и редакционно-издательского отдела
Уральского юридического института МВД России

620057, Екатеринбург, ул. Корепина, 66