

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ
ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САМАРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ЮРИДИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

**Кафедра гражданского процессуального
и предпринимательского права**

Банковское право

*Методические указания для студентов
специальности 030501 Юриспруденция*

Составитель канд.юрид. наук, доцент Р.З. Юсупов

Самара
Издательство «Универс-групп»
2006

*Печатается по решению Редакционно-издательского совета
Самарского государственного университета*

Отв. редактор канд. юрид. наук, профессор. Е.А. Трещева

Банковское право : методические указания для студентов специальности 030501 Юриспруденция / сост. Р.З. Юсупов ; отв.ред. Е.А. Трещева. – Самара : Изд-во «Универс-групп», 2006. – 24 с.

Настоящая программа разработана и утверждена на кафедре гражданского процессуального и предпринимательского права СамГУ. Рекомендована для преподавания курса «Банковское право» в соответствии с установленным учебным планом для студентов специальности 030501 Юриспруденция.

Печатается в авторской редакции
Компьютерная верстка, макет В.И. Никонов

Подписано в печать 20.07.06

Гарнитура Times New Roman. Формат 60x84/16. Бумага офсетная. Печать оперативная.

Усл.-печ. л. 1,5. Уч.-изд. л. 1,17. Тираж 500 экз. Заказ № 513

Издательство «Универс-групп», 443011, Самара, ул. Академика Павлова, 1

Отпечатано ООО «Универс-групп»

© Юсупов Р.З., составление, 2006

© Самарский государственный университет, 2006

ВВЕДЕНИЕ

Программа курса «Банковское право» разработана в соответствии с учебным планом для специальности «юриспруденция» и может быть использована как для студентов гражданско-правовой специализации (в качестве программы спецкурса), так и для студентов всех специализаций (в качестве программы курса по выбору и курса специальных юридических дисциплин).

Программа охватывает все вопросы, касающиеся понятия банковского права, его источников, статуса субъектов банковской деятельности, видов и направлений такой деятельности.

Перечень конкретных вопросов курса может быть использован студентами при выборе тем курсовых и дипломных работ.

Планы практических занятий по курсу содержат как перечень теоретических вопросов, так и практические задания. Прежде чем приступить к решению задач, студент должен ознакомиться с нормативным материалом по теме занятия (конкретные нормативные акты из прилагаемого перечня рекомендуются преподавателем к каждому занятию). На практических занятиях студенты должны представить решение задач в письменном виде.

Дополнительная литература и нормативные акты могут быть рекомендованы преподавателем в процессе преподавания курса.

ПРОГРАММА КУРСА

Тема 1. Понятие и источники банковского права

Возникновение банковского дела. Выделение банковских учреждений из среды прочих хозяйствующих субъектов. Специфика первых банковских учреждений в России. Развитие в России системы частных банков. Банковская система страны после октября 1917 года. Банковская реформа 1987 года. Банковское законодательство начала 90-х годов.

Определение понятия банковского права. Место банковского права в системе отраслей российского права. Принципы банковского права.

Банковские правоотношения как предмет банковского права: определение и характерные особенности. Метод банковского права.

Система источников банковского права. Общее и специальное регулирование банковской деятельности. Нормативно-правовые акты Центрального Банка.

Тема 2. Правовой статус и полномочия Центрального банка Российской Федерации (Банка России)

Особенности правового положения Центрального Банка Российской Федерации. Банк России как юридическое лицо и как орган государственного управления.

Полномочия Центрального Банка в сфере управления кредитной системой страны и его функции. Нормотворческая деятельность Банка России. Организация денежного обращения в Российской Федерации. Административные и гражданско-правовые средства банковского регулирования.

Тема 3. Понятие и правовое положение коммерческих банков

Сущность коммерческого банка. Реализация публичного интереса в деятельности коммерческого банка. Понятие коммерческого банка и его признаки, отличие от других кредитных организаций.

Создание коммерческого банка. Исторические особенности создания банковских учреждений в России. Общее и специальное нормативно-правовое регулирование создания коммерческого банка. Процедура учреждения коммерческого банка. Предъявляемые требования со стороны Центрального банка РФ.

Банкротство коммерческого банка. Понятия «несостоятельности» и «банкротства». Правовые акты, регулирующие банкротство коммерческого банка. Меры, направленные на предупреждение банкротства и условия их применения. Критерии банкротства коммерческого банка и их отличительные особенности. Отзыв лицензии как формальная предпосылка для воз-

буждения дела о несостоятельности и ее правовые последствия. Процедура банкротства коммерческого банка. Исполнение сделок, заключенных до возбуждения дела о несостоятельности.

Тема 4. Правовая регламентация кредитного договора. Правовые формы (способы) обеспечения банковских кредитов

Понятие «кредита». История развития заемных отношений. Отграничение кредитного договора от договора займа. Кредитные правоотношения (их особенность). Понятие и содержание кредитного договора. Принципы банковского кредитования. Срок предоставления кредита. Способы (формы) выдачи и погашения банковских кредитов. Возмездность банковского кредитования. Изменение условий кредитного договора и ответственность за его нарушение. Уступка прав по кредитному договору.

Понятие и способы обеспечения исполнения кредитного обязательства.

Понятие залога. Предмет залога. Основные виды залога. Договор о залоге и возникновение права залога. Стороны залогового правоотношения. Защита и реализация прав залогодержателя. Ипотека. Залог товаров в обороте. Твердый залог (заклад). Залог прав (требований).

Понятие банковской гарантии и ее особенности, отграничение от договора поручительства.

Тема 5. Правовое регулирование договоров банковского счета и банковского вклада

Понятие договора банковского счета и его элементы. Предмет, стороны и форма договора. Виды банковских счетов и порядок их открытия. Правовая природа средств, находящихся на банковских счетах. Содержание договора банковского счета. Бесспорное списание средств со счета клиента. Расторжение договора банковского счета. Ответственность за нарушение условий договора.

Понятие договора банковского вклада, его публичный характер. Форма договора банковского вклада. Виды банковских вкладов. Вклады в пользу третьих лиц. Обеспечение возврата вклада. Проценты по вкладу. Порядок выплаты сумм вклада.

Тема 6. Операции коммерческого банка с ценными бумагами. Валютные операции коммерческого банка

Эмиссионные операции коммерческого банка. Залог ценных бумаг. Обслуживание обращения ценных бумаг.

Операции с векселями. Некоторые особенности вексельного обращения в России. Правовое регулирование деятельности участников вексель-

ного рынка. Оформление векселя. Предъявление векселя к акцепту и платежу. Особенности выпуска векселя коммерческим банком.

Купля-продажа ценных бумаг, ограничительные нормы.

Фондовые биржевые операции.

Понятие валюты и валютного законодательства.

Субъектный состав валютных операций. Особенности правового положения коммерческих банков в валютных операциях. Понятие агента валютного контроля.

Понятие режима и виды валютных операций. Текущие валютные операции. Операции, связанные с движением капитала и порядок их совершения. Расчеты на территории России в иностранной валюте.

ПЛАНЫ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

Тема 1. Понятие и источники банковского права

Вопросы:

1. Возникновение банковского дела. Специфика первых банковских учреждений в России и развитие системы частных банков
2. Банковская система страны после октября 1917 года.
3. Определение понятия банковского права.
4. Принципы банковского права. Принципы, являющиеся элементами конституционного статуса субъектов банковской деятельности. Принципы, определяющие порядок построения, функционирования и развития банковской системы Российской Федерации.
5. Предмет банковского права. Банковские правоотношения. Банковские операции.
6. Метод банковского права.
7. Система источников банковского права.

Тема 2. Правовой статус и полномочия Центрального банка Российской Федерации (Банка России)

Вопросы:

1. Правовое положение Центрального Банка Российской Федерации. Общая характеристика.
2. Банк России как юридическое лицо.
3. Банк России как орган государственного управления.
4. Полномочия Центрального Банка в сфере управления кредитной системой страны.
5. Нормотворческая деятельность Банка России.
6. Организация денежного обращения в Российской Федерации.
7. Административные и гражданско-правовые средства банковского регулирования.

Тема 3. Понятие и правовое положение коммерческих банков

Вопросы:

1. Сущность коммерческого банка.
2. Понятие коммерческого банка и его отличие от других кредитных организаций. Виды кредитных организаций.
3. Признаки коммерческого банка.
4. Создание коммерческого банка. Правовое регулирование вопросов создания коммерческого банка.

5. Процедура учреждения коммерческого банка. Требования, предъявляемые со стороны Центрального банка РФ.

6. Банкротство коммерческого банка. Правовые акты, регулирующие банкротство коммерческого банка.

7. Меры, направленных на предупреждение банкротства и условия их применения.

8. Критерии банкротства коммерческого банка и их отличительные особенности.

9. Отзыв лицензии как формальная предпосылка для возбуждения дела о несостоятельности и ее правовые последствия.

10. Процедура банкротства коммерческого банка.

Практическое задание

I. Между обществом с ограниченной ответственностью и акционерным коммерческим банком был заключен договор об инвестиционной деятельности. В соответствии с этим договором банк, выступая инвестором, взял на себя обязательство принять участие в финансировании строительства жилого дома путем внесения денежных средств на расчетный счет фирмы, а последняя должна передать инвестору в собственность часть жилой площади после окончания строительства дома.

Одновременно фирмой и банком заключен договор поручения, по которому ООО (поверенный) приняло на себя обязательство осуществить продажу квартир, подлежащих передаче в собственность банку (доверителю) с учетом вложенных им в строительство дома инвестиций, то есть совершить сделку купли-продажи.

Дайте правовую оценку указанному договору с учетом правового статуса коммерческого банка.

II. Можно ли, по вашему мнению, признать ломбард кредитной организацией? Ответ обоснуйте (с учетом ст. 358 ГК РФ).

Тема 4. Правовая регламентация кредитного договора. Правовые формы (способы) обеспечения банковских кредитов

Вопросы:

1. Понятие «кредита». Отграничение кредитного договора от договора займа.

2. Понятие и содержание кредитного договора.

3. Принципы банковского кредитования.

4. Срок предоставления кредита.

5. Проценты по кредитному договору. Их правовая природа.

6. Изменение условий кредитного договора и ответственность за его нарушение.

7. Понятие и способы обеспечения исполнения кредитного обязательства. Общая характеристика.

8. Понятие залога. Предмет залога. Основные виды залога.

9. Договор о залоге и возникновение права залога. Стороны залогового правоотношения.

10. Защита и реализация прав залогодержателя.

11. Ипотека. Залог товаров в обороте. Твердый залог (заклад). Залог прав (требований).

12. Понятие банковской гарантии и ее особенности. Отграничение от договора поручительства.

Практическое задание

I. Коммерческий банк обратился к заемщику с требованием об уплате процентов за пользование кредитом за период с момента перечисления средств с расчетного счета до поступления их на расчетный счет кредитора.

В возражениях ответчик указал, что, перечислив средства со своего счета в срок, установленный для возврата кредита, он надлежащим образом исполнил свои обязательства.

Как вы считаете, обоснованы ли возражения ответчика? Обоснуйте свой ответ.

II. Между коммерческим банком и хозяйственным обществом был заключен кредитный договор, по условиям которого неуплаченные в срок проценты считаются просроченной задолженностью и на нее начисляются проценты.

Дайте правовую оценку подобной капитализации процентов с учетом требований Гражданского кодекса.

III. Согласно условиям кредитного договора при нарушении срока возврата кредита установлена двойная процентная ставка за пользование кредитом. Кроме того, в кредитном договоре предусмотрено, что в случае неуплаты процентов за пользование кредитом, коммерческий банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть договор. Заемщиком были нарушены оба условия, в связи с чем коммерческий банк в одностороннем порядке расторг кредитный договор и обратился в суд за защитой своих имущественных интересов.

1. Дайте правовую оценку повышенным процентам.

2. Какие требования коммерческий банк вправе выдвигать и в каком объеме до момента расторжения кредитного договора и после такого расторжения? Ответ обоснуйте.

3. Дайте правовую оценку данной ситуации при условии, что в качестве заемщика выступает физическое лицо, получившее кредит на потребительские нужды.

IV. Между коммерческим банком и заемщиком был заключен кредитный договор. Коммерческим банком обязанность по предоставлению кредита была исполнена путем перечисления соответствующих денежных сумм на расчетный счет заемщика, однако в тот же день сумма кредита была списана банком в счет погашения долгов по ранее заключенным кредитным договорам.

1. В каких случаях банк вправе производить списание задолженности в безакцептном порядке? Ответ обоснуйте.

2. Можно ли считать, что кредит был предоставлен в подобных случаях? Ответ обоснуйте.

V. Коммерческий банк обратился в арбитражный суд с иском к индивидуальному предпринимателю и обществу с ограниченной ответственностью о взыскании задолженности по кредитному договору и обращении взыскания на заложенное имущество.

Как следовало из материалов дела, кредит в сумме 1,5 млн. рублей был выдан индивидуальному предпринимателю, а залогодателем выступило общество, предоставив в качестве предмета залога речное судно, оцененное сторонами по договору в 2 млн. рублей.

Арбитражный суд удовлетворил требования истца полностью за счет залогодателя, указав в резолютивной части решения: обратить на имущество общества с ограниченной ответственностью, стоимость которого составляет в сумме 8 млн. рублей.

Как вы считаете, прав ли был арбитражный суд? Ответ обоснуйте.

VI. Сбербанк России обратился в арбитражный суд с иском о признании недействительным договора о залоге, заключенного с коммерческим банком в обеспечение кредитного договора, поскольку предметом залога являлось имущество, определенное в договоре как «денежные средства, хранящиеся на корреспондентском счете».

Как вы должны поступить арбитражный суд? Ответ обоснуйте.

VII. Решением арбитражного суда удовлетворены исковые требования банка о взыскании с акционерного общества суммы задолженности по кредитному договору и со ссылкой на условия заключенного сторонами договора о залоге обращено взыскание на два автомобиля.

По мнению акционерного общества, оспорившего указанное судебное решение в части обращения взыскания на принадлежащие ему транспортные средства, предметом возникших между сторонами отношений по залого было определенное сторонами в договоре о залоге как «автомобили и

иные принадлежащие заемщику транспортные средства». В ходе рассмотрения спора установлено наличие в собственности акционерного общества нескольких автомобилей.

Истец же полагал, что решение суда соответствует статье 26 Закона Российской Федерации «О залоге», согласно которой, в том случае, если предмет залога является несколько вещей, залогодержатель приобретает право получить удовлетворение за счет любой из них по своему выбору.

Как по вашему должен быть разрешен спор по делу? Ответ обоснуйте.

VIII. При рассмотрении спора между коммерческим банком и акционерным обществом об обращении взыскания на заложенные в обеспечение кредитного договора автотранспортные средства ответчиком был поставлен вопрос о недействительности заключенного сторонами договора о залоге в связи с несоблюдением процедуры его регистрации в органах ГАИ.

Как по вашему мнению должен поступить арбитражный суд? Ответ обоснуйте.

IX. Бенефициар обратился с иском к организации-гаранту. В гарантии предусматривалась обязанность гаранта выплатить 20 млн. рублей при предъявлении бенефициаром требования с приложением письменного подтверждения факта отсутствия у принципала денежных средств для оплаты товаров в размере, определенном договором купли-продажи.

В срок, установленный в гарантии, бенефициар предъявил гаранту требование о платеже с приложением заверенной принципалом справки, подтверждающей отсутствие средств на счете принципала на день, когда оплата товара должна была быть произведена. Гарант отказался от выплаты суммы по гарантии, указав, что, по имеющимся у него данным, оплата товаров бенефициару была произведена третьей организацией по просьбе принципала и, следовательно, обеспечиваемое обязательство исполнено.

Бенефициар повторно потребовал оплаты от гаранта и после отказа последнего от платежа обратился с иском в арбитражный суд. Свои требования бенефициар основывал на положениях пункта 2 статьи 376 ГК РФ, согласно которому если гаранту до удовлетворения требования бенефициара стало известно, что основное обязательство, обеспеченное банковской гарантией, полностью или в соответствующей части уже исполнено, гарант должен немедленно сообщить об этом бенефициару и принципалу. Полученное гарантом после такого уведомления повторное требование бенефициара подлежит удовлетворению гарантом.

Какое решение, по вашему мнению должен принять арбитражный суд? Ответ обоснуйте.

Тема 5. Правовое регулирование договоров банковского счета и банковского вклада

Вопросы:

1. Понятие договора банковского счета и его элементы. Предмет, стороны и форма договора.
2. Виды банковских счетов и порядок их открытия.
3. Содержание договора банковского счета. Бесспорное списание средств со счета клиента.
4. Расторжение договора банковского счета. Ответственность за нарушение условий договора.
5. Понятие договора банковского вклада и его характеристика.
6. Виды банковских вкладов. Вклады в пользу третьих лиц.
7. Проценты по вкладу. Порядок выплаты сумм вклада.

Практическое задание

I. Общество с ограниченной ответственностью обратилось в Арбитражный суд с иском к коммерческому банку о взыскании убытков, включающих денежные суммы, списанные в безакцептном порядке в пользу Дистанции связи за услуги связи, расходы на командировку, а также проценты на основании статьи 856 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Как установил суд, между Дистанцией связи и ООО был заключен договор на предоставление услуг связи по безналичному расчету.

Коммерческий банк (ответчик), в котором были открыты счета Дистанции связи и истца, по платежному требованию списал в безакцептном порядке с расчетного счета последнего абонентскую плату за телефонную связь в пользу Дистанции связи.

Правомерны ли были действия коммерческого банка по такому безакцептному списанию? Ответ обоснуйте.

II Получатель средств обратился в арбитражный суд с иском к банку обслуживающему плательщика, о взыскании убытков, причиненных необоснованным отказом исполнить платежные поручения на основании пункта 3 статьи 874 ГК РФ.

Как следовало из материалов дела, в договоре поставки стороны установили форму расчетов платежными поручениями. Получатель средств передал платежные поручения обслуживающему его банку, который в дальнейшем отправил их банку плательщика. Однако банк плательщика возвратил эти поручения без исполнения, указав, что договором банковского счета с плательщиком использование такой формы расчетов не предусмотрено.

Арбитражный суд в иске отказал.

Как вы считаете, правильно ли поступил арбитражный суд? Свой ответ обоснуйте.

III. Клиент обратился в свой банк с заявлением о расторжении договора банковского счета. Банк отказался от выполнения указанного требования, ссылаясь при этом на договор банковского счета, согласно которому расторжение договора не допускается в случае наличия задолженности у клиента перед банком по кредитному договору. Кроме того, по мнению банка, наличие неисполненных платежных документов по налоговым платежам, предъявленных к счету клиента, также является препятствием для расторжения соответствующего договора.

Как вы считаете, прав ли коммерческий банк? Ответ обоснуйте.

IV. Получатель средств обратился в арбитражный суд с иском о возмещении обслуживающим его банком убытков, возникших вследствие просрочки исполнения платежного требования - поручения, которое было исполнено и средства по которому были зачислены на счет истца через 15 дней после зафиксированной даты передачи поручения банку.

Поскольку расчеты производились с плательщиком, находящимся в другой области, истец полагал, что безналичные расчеты должны были быть произведены в срок, установленный в законе «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с последними изм. и доп.).

Ответчик (коммерческий банк) в своем возражении указывал, что при проведении расчетов в форме инкассо банки выполняют ряд действий, не связанных с самим перечислением денежных средств: по направлению платежных требований к месту платежа, предъявлению их к акцепту и т.п.

Поэтому, в данном случае при определении срока, в пределах которого банк получателя средств обязан обеспечить зачисление средств получателю, следует принимать во внимание сроки совершения операций по счетам (статья 849 ГК РФ), сроки пробега документов, направляемых банку плательщика, а также сроки, установленные банковскими правилами для акцепта этих документов плательщиком.

Как вы считаете, должен ли коммерческий банк понести ответственность за просрочку исполнения поручения? Ответ обоснуйте.

V. Гражданка М. обратилась в суд к отделению Сберегательного банка Российской Федерации о признании недействительным п. 2.1 Договора о депозитном вкладе от 10 июня 1996 г., предусматривающего право банка в одностороннем порядке изменять размер банковской ставки, и взыскании невыплаченных процентов на сумму вклада, в обоснование которого указала на то, что она по договору банковского вклада поместила 13 млн. рублей сроком на один год с выплатой 75% годовых, однако при получении

вклада ей были выплачены проценты в меньшем размере в связи с уменьшением в одностороннем порядке банковской ставки, что является незаконным.

Решением суда первой инстанции иск граждански М. удовлетворен: п. 2.1 договора признан недействительным, с ответчика в пользу истицы взыскана денежная сумма.

Определением судебной коллегии по гражданским делам областного суда решение отменено и вынесено новое решение об отказе в удовлетворении иска.

Отказывая в удовлетворении иска, судебная коллегия исходила из того, что ст. 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» предусмотрела право банков в одностороннем порядке изменять процентную ставку, если такое условие содержится в договоре.

Поскольку в договоре о депозитном вкладе, подписанным истицей, предусмотрено право банка в одностороннем порядке изменять процентную ставку, кассационная инстанция пришла к выводу об отсутствии у нее права требовать выплаты процентов на сумму вклада в указанном в договоре размере.

Как по вашему мнению следовало бы разрешить указанный спор? Ответ обоснуйте.

Тема 6. Операции коммерческого банка с ценными бумагами. Валютные операции коммерческого банка

Вопросы:

1. Эмиссионные операции коммерческого банка. Обслуживание обращения ценных бумаг.

2. Операции с векселями. Некоторые особенности вексельного обращения в России. Правовое регулирование деятельности участников вексельного рынка.

3. Оформление векселя. Предъявление векселя к акцепту и платежу. Особенности выпуска векселя коммерческим банком.

4. Купля-продажа ценных бумаг, ограничительные нормы.

5. Понятие валюты и валютного законодательства.

6. Субъектный состав валютных операций. Особенности правового положения коммерческих банков в валютных операциях. Понятие агента валютного контроля.

7. Понятие режима и виды валютных операций. Текущие валютные операции. Операции, связанные с движением капитала и порядок их совершения. Расчеты на территории России в иностранной валюте.

Практическое задание

I. ООО (залогодатель) передало в залог коммерческому банку (залогодержателю) 100 000 принадлежащих ему обыкновенных акций ОАО. В период действия договора произошла переоценка основных фондов ОАО и на сумму увеличения их стоимости осуществлена эмиссия дополнительных акций, которые были распределены между акционерами пропорционально числу ранее имевшихся у них. В результате этого число акций у ООО, заключившего договор о залоге увеличилось до 300 000. В связи с невыполнением обязательств по договору, в обеспечение которого акции были переданы в залог, стороны пришли к соглашению об обращении взыскания на заложенные акции с направлением полученных от их продажи денежных средств на погашение долга.

Залогодержатель на основании этого заключил договор купли - продажи акций в количестве, определенном в договоре о залоге, уведомив держателя реестра акционеров о необходимости перерегистрации указанных акций на нового приобретателя. Однако в тот же день залогодержатель, покупатель акций и реестродержатель подписали дополнительное соглашение к договору купли-продажи, предусмотрев в нем увеличение количества продаваемых по договору акций до того числа, которое имелось у залогодателя после переоценки фондов АО и связанной с этим эмиссии дополнительных акций. На основании указанного соглашения в реестр акционеров были внесены соответствующие записи.

Залогодатель обратился в арбитражный суд с ИСКОМ к коммерческому банку – залогодержателю, реестродержателю и АО, акции которого были предметом залога, с требованием о признании за ним права собственности на акции, владельцем которых он стал в результате переоценки основных фондов АО и эмиссии дополнительных акций, и соответственно о признании недействительным договора купли-продажи акций, заключенного залогодержателем с приобретателем ценных бумаг, а также внесенных на его основе записей в реестр акционеров о списании с лицевого счета залогодателя этих- акций и восстановлении законной записи.

Арбитражный суд в иске отказал, мотивируя принятое решение тем, что после регистрации проспекта эмиссии пакет акций, принадлежащий залогодателю, автоматически увеличился и реализация залогодержателем всего этого пакета правомерна в силу ст. 142, 143 Гражданского кодекса РФ.

Как, по вашему мнению, прав ли арбитражный суд, приняв такое решение? Ответ обоснуйте.

II. После отказа векселедателя оплатить вексель векселедержатель предъявил иск об оплате вексельной суммы к лицу, давшему аваль за векселедателя. Авалист отказал в удовлетворении требования, поскольку протест векселя в неплатеже в установленные сроки совершен не был, следо-

вательно, векселедержатель утратил в силу статьи 53 Положения о переводном и простом векселе право требования платежа от других обязанных по векселю лиц.

Как, по вашему мнению, прав ли авалист? Ответ обоснуйте.

III. Коммерческий банк (векселедержатель) обратился в арбитражный суд с иском к акционерному обществу (векселедателю) о взыскании суммы простого векселя, выданного со сроком платежа по нему на определенный день.

Арбитражный суд отказал в иске, указан на утрату векселедержателем своего права требования по векселю к векселедателю в силу статьи 53 Положения о переводном и простом векселе из-за несовершения протеста в неплатеже векселя в установленный срок.

Прав ли арбитражный суд? Ответ обоснуйте.

IV. В соответствии с условиями договора поставки поставщик получил от покупателя простой вексель со сроком оплаты в течение трех месяцев со дня выдачи. Отгрузка продукции должна была производиться через месяц после выдачи векселя. В установленный срок отгрузка товара не произведена. Однако при наступлении срока платежа вексель предъявлен поставщиком покупателю для оплаты.

Поскольку покупатель отказался от платежа, поставщик обратился с иском в арбитражный суд с требованием о взыскании вексельного долга. При этом, по мнению поставщика, поскольку вексель является абстрактным обязательством и содержит ничем не обусловленное обязательство векселедателя заплатить по нему, арбитражный суд не вправе принимать во внимание ссылки покупателя на неисполнение поставщиком договора, лежащего в основе выдачи векселя.

Какое, по вашему мнению решение должен принять арбитражный суд?

V. Векселедержатель обратился в арбитражный суд с иском о взыскании с векселедателя простого векселя вексельной суммы и процентов, начисленных на нее.

Поскольку в ходе рассмотрения дела арбитражный суд установил дефект формы векселя, истец заявил ходатайство об изменении основания иска и просил взыскать сумму долга по договору займа.

При этом истец представил доказательства, подтверждающие факт передачи ответчику денежных средств на условиях договора займа. Из представленных истцом документов следовало, что вексель ответчиком выдан в подтверждение обязательства выплатить по наступлении обусловленного срока полученные займы денежные суммы (статья 815 Гражданского кодекса Российской Федерации).

Какую, по вашему мнению, позицию должен занять арбитражный суд? Ответ обоснуйте.

VI. При рассмотрении спора о взыскании суммы по векселю с авалиста было установлено, что подпись лица, подписавшего вексель от имени юридического лица – векселедателя, была воспроизведена посредством штампа.

Авалист в обоснование своего отказа платить указывал на дефект формы векселя, который должен был содержать собственноручную подпись уполномоченного лица, поскольку иные способы оформления документа вексельным правом исключены.

Векселедержатель, ссылаясь на пункт 2 статьи 160 Гражданского кодекса Российской Федерации настаивал на признании векселя надлежаще оформленным, поскольку гражданское законодательство допускает такой способ воспроизведения подписи.

Какое решение, на ваш взгляд, должен вынести арбитражный суд? Ответ обоснуйте.

VII. Между двумя коммерческими банками было заключено генеральное соглашение. На основании которого между сторонами путем обмена документами посредством электронной связи были заключены 17 конверсионных сделок (по купле-продаже валюты) на условиях «расчетный (индексный) форвард» со сроками исполнения 16, 19, 26 февраля и 4, 5 марта 2005 года.

В соответствии с пунктом 3.2 соглашения под сделками типа «Форвард» понимаются конверсионные операции, дата валютирования (исполнения) по которым отстает от даты заключения сделки более чем на два рабочих дня. Предмет расчетно-форвардных контрактов без права отказа определен соглашением как «перечисление курсовой разницы между курсом ММВБ рубль/доллар и курсом рубль/доллар, оговоренный в заключенном контракте».

Как следует из условий соглашения, по спорным сделкам стороны не предполагали производить фактическую передачу базового актива сделки; расчеты по сделкам должны были осуществляться в рублях в сумме, представляющей разницу между стоимостью базового валютного актива по изначально зафиксированному курсу и его стоимостью по курсу, определяемому в будущем периоде (сделки на разницу).

Дайте правовую оценку данным договорам.

Нормативно-правовые акты и материалы судебной практики

1. Конституция РФ.
2. Конвенция, устанавливающая единообразный закон о переводном и простом векселях (Женева, 7.06.1930 г.).
3. Гражданский кодекс РФ (1,2,3 часть).
4. ФЗ «Об акционерных обществах» от 26.12.95 г. № 208-ФЗ.
5. ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.98 г. № 14-ФЗ.
6. ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» от 8.08.2001 г. № 129-ФЗ (с последующими изм. и доп.).
7. ФЗ «О банках и банковской деятельности» от 02.12.90 г. № 365-ФЗ (с последующими изм. и доп.).
8. ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 г. №86-ФЗ (с последующими изм. и доп.).
9. ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ.
- 10.ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» от 25.02.99 г. № 40-ФЗ.
- 11.ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ.
- 12.ФЗ «О кредитных историях» от 30.12.2004 г. №218-ФЗ.
- 13.ФЗ «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг» от 23.06.99 г. № 117-ФЗ.
- 14.ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 7.08.01 г. № 115-ФЗ.
- 15.ФЗ «О залоге» от 29.05.1992 г. (с последующими изм. и доп.).
- 16.ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16.07.1998 г. № 102-ФЗ (с последующими изм. и доп.).
- 17.ФЗ «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ (с последующими изм. и доп.).
- 18.ФЗ «О переводном и простом векселе» от 11.03.1997 г. № 48-ФЗ.
- 19.Указ Президента РФ «О создании Российского финансово-банковского союза» от 9.09.95 г. № 930.
- 20.Указ Президента РФ «О совершенствовании работы банковской системы Российской Федерации» 10.06.94 г. № 1184.
- 21.Постановление Правительства «О порядке утверждения правил внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом» от 8.01.2003 г. №6 (с изм. и доп. от 24.10.2005 г.).

22.Заявление Правительства РФ и ЦБР от 5.04.2005 г. №№983п-П13, 01-01/1617 «О Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 г.».

23.Положение ЦБР «О порядке подготовки и вступлении в силу нормативных актов банков России» от 15.09.97 г. № 519-П (с изм. от 24.06.98 г.).

24.Положение ЦБР «Об электронной информационной системе Банка России» от 4.08.2004 г. № 274-П.

25.Положение ЦБР «О порядке назначения и освобождения руководителей и сотрудников подразделений центрального аппарата, учреждений и организаций Центрального банка Российской Федерации (Банка России)» от 7.10.99 г. № 90-П.

26.Положение ЦБР от 29.06.1998 г. №46-П «О территориальных учреждениях Банка России».

27.Положение ЦБР от 9 июня 2005 г. N 271-П «О рассмотрении документов, представляемых в территориальное учреждение Банка России для принятия решения о государственной регистрации кредитных организаций, выдаче лицензий на осуществление банковских операций и ведении баз данных по кредитным организациям и их подразделениям».

28.Положение ЦБР от 19 апреля 2005 г. N 268-П «О порядке и критериях оценки финансового положения физических лиц – учредителей (участников) кредитной организации».

29.Указание ЦБР от 7 февраля 2005 г. №1548-У «О порядке открытия (закрытия) и организации работы передвижного пункта кассовых операций банка (филиала)».

30.Инструкция ЦБР от 14 января 2004 г. №109-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» (с изм. и доп. от 4 октября 2005 г.).

31.Указание ЦБР от 1 декабря 2003 г. №1346-У «О минимальном размере уставного капитала для создаваемых кредитных организаций, размере собственных средств (капитала) для действующих кредитных организаций в качестве условия создания на территории иностранного государства их дочерних организаций и (или) открытия их филиалов, размере собственных средств (капитала) для небанковских кредитных организаций, ходатайствующих о получении статуса банка».

32.Указание ЦБР от 19 июня 2003 г. №1292-У «О порядке представления небанковской кредитной организацией в Банк России документов для принятия Банком России решения о получении небанковской кредитной организацией статуса банка».

33.Положение ЦБР от 25 октября 2005 г. N 277-П «О Книге государственной регистрации кредитных организаций».

34.Указание ЦБР от 5 июля 2002 г. №1176-У «О бизнес-планах кредитных организаций».

35. Положение ЦБР «О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения» от 4.06.2003 г. № 230-П (с последующими изм. и доп.).

36. Положение ЦБР от 9 ноября 2005 г. №279-П «О временной администрации по управлению кредитной организацией».

37. Положение ЦБР от 11 августа 2005 г. N 275-П «О порядке выдачи Банком России лицензии на осуществление банковских операций кредитной организации, производство по делу о банкротстве которой прекращено в связи с погашением ее обязательств учредителями (участниками) или третьим лицом (третьими лицами)».

38. Указание ЦБР от 25 июля 2003 г. №1311-У «О порядке отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций при установлении существенной недостоверности отчетных данных».

39. Указание ЦБР от 21 января 2003 г. №1241-У «О перечне сведений и документов, необходимых для осуществления государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией, и порядке их представления в Банк России».

40. Положение Банка России от 17 января 2001 г. №132-П «О проведении Банком России проверок деятельности арбитражных управляющих при банкротстве кредитных организаций».

41. Положение ЦБР от 7 августа 2001 г. №146-П «О порядке аттестации Банком России арбитражных управляющих (ликвидаторов) кредитных организаций».

42. Положение ЦБР от 17 января 2001 г. №132-П «О проведении Банком России проверок деятельности арбитражных управляющих при банкротстве кредитных организаций и ликвидаторов» (с изм. и доп. от 11 января 2002 г.).

43. Положение ЦБР от 10 июля 2003 г. №234-П «О порядке рассмотрения заключения территориального учреждения Банка России о результатах ликвидации кредитной организации и принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией».

44. Указание ЦБР от 10.05.2001 г. №967-У «О порядке закрытия обособленных структурных подразделений кредитных организаций после отзыва лицензии на осуществление банковских операций» (с последующими изм. и доп.).

45. Положение ЦБР от 31.08.1998 г. №54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» (с последующими изм. и доп.).

46. Положение ЦБР от 26.06.1998 г. №39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражение указанных операций по счетам бухгалтерского учета» (с последующими изм. и доп.).

47. Положение ЦБР от 26.03.2004 г. №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с изм. и доп. от 20.03.2006 г.).

48. Положение ЦБР от 4.08.2003 г. №236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг» (с последующими изм. и доп.).

49. Положение ЦБР от 14.07.2005 г. №273-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом векселей, прав требования по кредитным договорам кредитных организаций или поручительствами кредитных организаций» (с последующими изм. и доп.).

50. Положение ЦБР от 5.01.1998 г. №14-П «О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации» (с последующими изм. и доп.).

51. Положение ЦБР от 3.10.2002 г. №2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации» (с последующими изм. и доп.).

52. Положение ЦБР от 1.04.2003 г. №222-П «О порядке осуществление безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации» (с последующими изм. и доп.).

53. Инструкция ЦБР от 7.06.2004 г. №116-И «О видах специальных счетов резидентов и нерезидентов» (с последующими изм. и доп.).

54. Положение ЦБР от 24.12.2004 г. №266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт».

55. Указание ЦБР от 14.11.2001 г. №1050-У «Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами по одной сделке».

56. Указание ЦБР от 26.11.2004 г. №1519-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом и от проведения операций с денежными средствами или иным имуществом».

57. Указание ЦБР от 4.10.1999 г. №655-У «О порядке начисления процентов по операциям Банка России, связанным с размещением и привлечением денежных средств».

58. Инструкция ЦБ РФ от 12.07.99 г. 84-И «О порядке осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций» (с последующими изм. и доп.).

59. Инструкция ЦБР от 10.03.2006 г. №128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации».

60. Указание ЦБР от 30.12.1998 г. №472-У «О порядке переучета векселей Банком России».

61. Положение ЦБР от 30.12.1998 г. №65-П «О проведении Банком России переучетных операций».

62. «Обзор практики рассмотрения споров, связанных с исполнением, изменением и расторжением кредитных договоров», направленное для практического руководства Письмом Высшего арбитражного суда Российской Федерации от 26.01.94 г. № ОЦ-7/0П-48.

63. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 14.07.97 г. №17 «Обзор практики применения арбитражными судами статьи 333 ГК РФ».

64. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 25.07.97 г. № 18 «Обзор практики разрешения споров, связанных с использованием векселя в хозяйственном обороте».

65. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 15.01.98 г. № 26 «Обзор практики рассмотрения споров, связанных с применением арбитражными судами норм ГК РФ о залоге».

66. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 15.01.98 г. № 27 «Обзор практики разрешения споров, связанных с применением норм Гражданского кодекса Российской Федерации о банковской гарантии».

67. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 25.02.98 г. №. 31 «О применении арбитражными судами ареста денежных средств кредитных организаций в качестве меры по обеспечению иска».

68. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 21.04.98 г. № 33 «Обзор практики разрешения споров по сделкам, связанным с размещением и обращением акций».

69. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 15.01.99 г. № 39 «Обзор практики рассмотрения споров, связанных с использованием аккредитивной и инкассовой форм расчетов».

70. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 31.05.99 г. № 41 «Обзор практики применения арбитражными судами законодательства, регулирующего особенности налогообложения банков».

71. Постановление Пленума ВС и ВАС РФ № 13/14 от 08.10.98 г. «О практике применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о процентах за пользование чужими денежными средствами».

72. Постановление Пленума ВАС от 19.04.99 г. № 5 «О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с заключением, исполнением и расторжением договоров банковского счета».

73. Постановление Пленума Верховного Суда № 33 Пленума ВАС РФ № 14 от 04.12.00 г. «О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с обращением векселей».

Основная литература

1. Алексеева Д.Г., Пыхтин С.В., Хоменко Е.Г. Банковское право : учеб. пособие. – М. : Юристъ, 2005.
2. Тосунян Г.А., Викулин А.Ю., Экмалян А.М. Банковское право Российской Федерации. Общая часть : учебник / под общ. ред. акад. Б.Н. Топорнина. – М. : Юристъ, 2004.
3. Банковское право Российской Федерации. Особенная часть. / под ред. Г.А. Тосуняна. – Т.1, Т.2. – М. : Юристъ, 2005.
4. Эриашвили Н.Д. Банковское право : Учебник для вузов. – 3-е издание, перераб. и доп. – М. : ЮНИТИ-Дана ; Закон и право, 2003.

Дополнительная литература

1. Агарков М.М. Основы банковского права. Курс лекций. Изд. 2 -е. Учение о ценных бумагах. Научное исследование. Издание 2-е. М.: Изд-во БЕК, 1994.
2. Ахметшин И. Проценты за кредит // Бизнес - адвокат. 1998. № 5. С. 3-8.
3. Белов В.А. Вексельное законодательство России: Научно- практический комментарий. 2-е изд., испр., перераб. и доп. – М. : Учебно-консультационный центр «ЮрИнфоР», 1999.
4. Верников А.В. Иностраные банки в России: дочерние предприятия или филиалы? // Деньги и кредит, 2004. №6.
5. Викулин А.Ю. Антимонопольное регулирование рынка банковских услуг. – М., 2001.
6. Вишневский А.А. Банковское право ЕС : учеб. пособие. – М. : Статут, 2000.
7. Гавальда К., Стуфле Ж. Банковское право (Учреждение – Счета – Операции – Услуги) / пер. с фр. ; под ред. В.Я. Лисняка. – М. : АО «Финстатинформ», 1996.
8. Гейвандов Я.А. Центральный банк Российской Федерации: юридический статус, организация, функции, полномочий. – М. : Изд-во Московского независимого института международного права, 1997.
9. Деньги и власть: Теория разделения властей и проблемы банковской системы / Г.А. Тосунян, ч.1 – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Дело, 2000.
10. Ерпылева Н.Ю. Международное банковское право : учеб. пособие. – М. : ДЕЛО, 2004. – с. 480.
11. Ерпылева Н.Ю. Механизм правового регулирования банковской деятельности // Хозяйство и право. № 2. 1998. С. 80-83.
12. Ерпылева Н.Ю. Пруденциальное регулирование банковской деятельности в России и Польше // Государство и право. 1997. № 8. С. 92-100.
13. Ефимова Л.Г. Банковское право. – М. : Изд-во БЕК, 1994.

- 14.Ефимова Л.Г. Банковская гарантия: понятие и практическая применимость // Хозяйство и право. 1996. № 3.
- 15.Ефимова Л.Г. Банковские сделки. Комментарий законодательства и арбитражной практики. – М. : Юридическая фирма «Контракт» ; «Инфра-М», 2000.
- 16.Иванов В.В., Соколов Б.И. Деньги. Кредит. Банки : учебник. – М., 2004.
- 17.Мехряков В.Д. Развитие кредитных учреждений в России. – М. : Инжиниринго-консалтинговая компания «Де КА», 1996.
- 18.Моисеев С.Р. Большая тройка иностранных банков в России // Финансы и кредит, 2005. №7.
- 19.Наумова Л.Н. Существенные условия кредитного договора // Хозяйство и право, 2003. № 12.
- 20.Новоселова Л.О правовой природе средств на банковских счетах // Хозяйство и право, 1996. №7, 8.
- 21.Олейник О.М. Основы банковского права : курс лекций. – М. : Юристь, 1997.
- 22.Поллард А.М., Пассейк Ж.Г., Эллис К.Х., Дейли Ж.П. Банковское право США / пер. с англ. ; общ. ред. Я.А. Куника. – М. : Прогресс, 1992.
- 23.Правовое регулирование банковской деятельности / под ред. Е.А. Суханова. – М. : Учебно-консультационный центр ЮрИнфоР, 1997.
- 24.Саперов С.А. Банковское право: теория и практика : учебник. – М. : Экономика, 2003.
- 25.Тедеев А.А. Банковское право : учебник. – М. : Эксмо, 2005.
- 26.Тосунян Г.А., Викулин А.Ю. Принципы банковского права // Государство и право, 1998. №11. С. 47-58.
- 27.Тосунян Г.А., Викулин А.Ю. Предмет и метод банковского права // Государство и право, 1998. №9. С. 29-45.
- 28.Тосунян Г.А., Викулин А.Ю. Банковское право России: понятийный аппарат и словарь нормативных терминов : учебно-практическое пособие / под ред. проф. А.М. Экмаляна. – М. : Юристь, 2000.
- 29.Трофимов К.Т. Правовое регулирование банковского кредита и способов его обеспечения // Экономическое правосудие на Дальнем Востоке России, 2004. №2.
- 30.Шестаков А.В. Банковское право : учебник. – М. : МГИУ, 2002.
- 31.Эрделевский А. Договор банковского вклада // Российская юстиция, 1998. №9.
- 32.Юсупов Р.З. О роли публичных и частных начал в банковском праве / Правовое регулирование предпринимательской деятельности : сборник научных статей. – Самара : Изд-во «Самарский университет», 2001.
- 33.Юсупов Р.З. Правовые аспекты создания коммерческого банка / Сборник научных статей, посвященный 30-летию юридического факультета: «Государство и право: вопросы методологии, теории и практики функционирования». – Самара : Изд-во «Самарский университет», 2001.