

**ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ
КРЕДИТНО-РАСЧЕТНЫХ ОТНОШЕНИЙ**

РОССИЙСКО-ТАДЖИКСКИЙ (СЛАВЯНСКИЙ) УНИВЕРСИТЕТ

**ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ КРЕДИТНО-
РАСЧЕТНЫХ ОТНОШЕНИЙ**

краткий курс лекций

для магистрантов направления подготовки «Гражданское право»

Душанбе 2023

УДК 347.457; 347.45/47

ББК 67.404.213

Исмоилова З.И. Краткий курс лекций по дисциплине «Правовое регулирование кредитно-расчетных отношений» для магистрантов направления подготовки «Гражданское право» / З.И. Исмоилова. – Душанбе: РТСУ, 2023 – 122 с.

В рамках данного курса лекций раскрыты понятие, сущность и особенности кредитно-расчетных правоотношений, дана правовая характеристика кредитному договору, видам и формам расчетов, проанализированы такие отдельные виды безналичных расчетов, как расчеты платежными поручениями, по аккредитиву, инкассо и т.д. Раскрыты современное состояние и особенности развития электронных банковских услуг.

Курс лекций предназначен для магистрантов юридических вузов и широкого круга читателей.

Рецензенты:

д.ю.н., профессор, заведующая кафедрой предпринимательского права юридического факультета Российско-Таджикского (Славянского) университета
Т.И. Султонова

к.ю.н., доцент кафедры гражданского права юридического факультета
Таджикского национального университета Х.З. Бобохонов

Рекомендовано к печати УМС РТСУ

Рекомендовано к печати РИС РТСУ

© З.И. Исмоилова -- 2021

СОДЕРЖАНИЕ

Предисловие.....	4
Тема 1. Понятие и источники регулирования кредитно-расчетных отношений.....	7
Тема 2. Роль банков в организации кредитно-расчетных отношений. Правовой статус Национального банка Таджикистана и Банка России.....	15
Тема 3. Правовое положение кредитных организаций в России и Таджикистане.....	24
Тема 4. Договор займа.....	33
Тема 5. Кредитный договор.....	37
Тема 6. Договор финансирования под уступку денежного требования и форфейтинга.....	54
Тема 7. Договор банковского счета.....	58
Тема 8. Правовая регламентация банковских расчетов.....	71
Тема 9. Расчеты платёжными поручениями.....	77
Тема 10. Применение векселей и чеков в расчетных отношениях.....	81
Тема 11. Расчеты по инкассо.....	90
Тема 12. Расчеты по аккредитиву.....	96
Тема 13. Расчеты банковскими картами.....	101
Тема 14. Электронные банковские услуги.....	104
Список литературы.....	117

ПРЕДИСЛОВИЕ

Изучение правового регулирования кредитно-расчетных отношений является необходимой и неотделимой частью профессиональной подготовки юристов в условиях перехода к новой инновационной модели экономического развития, где особая роль отводится организациям, осуществляющим банковскую деятельность.

Правовое регулирование кредитно-расчетных отношений — это учебная дисциплина, которая входит в базовую (общепрофессиональную) часть профессионального цикла Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (ФГОС ВО) для магистрантов.

Целью изучения данной дисциплины является ознакомление студентов с нормативно-правовыми актами в сфере кредитно-расчетных отношений в Республике Таджикистан и Российской Федерации, правовым положением кредитных организаций, правовым регулированием таких явлений как кредитные операции, безналичные расчёты, банковские карты, Интернет – банкинг и т.д.

Задачей изучения дисциплины «Правовое регулирование кредитно-расчетных отношений» выступает формирование у студентов знаний о понятии, субъектах и объектах кредитно-расчетных правоотношений, о роли кредитных организаций в осуществлении кредитно-расчетных операций, о видах кредитов, об особенностях и формах осуществления безналичных расчетов, о современном состоянии и развитии электронных банковских услуг, об ответственности кредитных организаций в рамках кредитно-расчетных правоотношений.

Дисциплина «Правовое регулирование кредитно-расчетных отношений» в ряду правовых дисциплин является одним из основополагающих теоретических и методических фундаментов для формирования у магистрантов правового мышления, основанного на понимании сущности и особенностей осуществления банковской деятельности, в частности кредитно-расчетных операций.

В совокупности с другими дисциплинами базовой части профессионального цикла ФГОС ВО дисциплина «Правовое регулирование кредитно-расчетных отношений» обеспечивает инструментарий формирования профессиональных компетенций магистранта. При изучении данной дисциплины магистрант должен:

знать:

- понятие и источники гражданского и банковского законодательства;
- правовой статус кредитных организаций и их виды;
- правовое положение Национального банка Таджикистана и Центробанка России;
- особенности и виды кредитно-расчетных правоотношений;
- формы и виды безналичных расчетов.

уметь:

- составлять тексты договоров и иных документов, используемых в сфере кредитно-расчетных правоотношений;
- давать квалифицированные юридические заключения и консультации по вопросам регулирования кредитно-расчетных правоотношений;
- участвовать в разработке гражданского и банковского законодательства по вопросам регулирования кредитно-расчетных правоотношений.

владеть:

- психическим аппаратом в области кредитно-расчетных правоотношений;
- навыками работы с нормативными источниками по вопросам регулирования кредитно-расчетных правоотношений, а также учебной и научной литературой;
- навыками ведения дискуссий для разрешения гражданско-правовых споров в области регулирования кредитно-расчетных правоотношений.

Материалы курса лекций могут быть использованы при изучении дисциплин «Гражданское право», «Банковское законодательство»,

«Предпринимательское право» и др. в юридических высших и средних учебных заведениях.

Глава 1. Понятие и источники регулирования кредитно-расчетных отношений

1. Понятие кредитных и расчетных обязательств

2. Источники регулирования кредитно-расчетных отношений

1. Понятие кредитных и расчетных обязательств. Кредитные и расчетные правоотношения не играют абсолютно самостоятельной экономической роли. Они выполняют вспомогательную функцию, которая заключается в том, что при их осуществлении либо вообще не образуется новой стоимости (например, при безналичных расчетах за товар), либо такая стоимость возникает в результате возврата денежной суммы с приращением (возмездный кредит). Это, однако, не означает, что расчетные и кредитные правоотношения лишь формально сопровождают процесс товарообмена. Наоборот, они не являются акцессорными обязательствами и существуют юридически самостоятельно. Более того, в ряде случаев они просто оторваны от актов обмена реальными стоимостями (таков вексель). Объясняется это тем, что в обмене материальными благами при исполнении договоров купли-продажи, подряда, аренды и т. д. принимает участие финансовый институт (банк или иное лицо), специально созданный рынком для осуществления кредитования и расчетов в безналичной форме. Это придает таким отношениям «известную самостоятельность», на которую неоднократно обращали внимание в литературе. Именно эта автономность и позволяет говорить о наличии особых обязательств по кредитованию и расчетам, выделяя их в конкретные виды договорных правоотношений. Их специфика проявляется в следующем.

Во-первых, эти отношения облечены в форму обязательств. Поэтому в дальнейшем понятие «расчетные правоотношения» будет употребляться наряду с понятием «расчетные обязательства». Расчетные и кредитные правоотношения неоднородны и обычно исполняются путем совершения последовательной цепи сделок и иных юридически значимых действий. Так, заключая кредитный

договор, субъекты гражданского права совершают целый ряд операций: банк открывает ссудный счет, на этот счет перечисляются деньги, деньги используются на определенные цели и т. д. Каждая форма расчетов, взятая в отдельности, также исполняется несколькими взаимосвязанными сделками. Например, аккредитив влечет открытие аккредитивного счета, на котором депонируются средства, банк-эмитент перечисляет деньги исполняющему банку, продавец представляет в банк установленные в аккредитиве документы, против документов производится платеж и пр. Иными словами, практически всякое расчетное и кредитное обязательство реализуется путем совершения нескольких взаимосвязанных действий (сделок).

Во-вторых, различно место расчетно-кредитных обязательств в гражданском обороте. В одних случаях они возникают в качестве предпосылки для последующих денежных операций (договор банковского счета). В других случаях они опосредуют процесс передачи ценностей от одного лица к другому на возвратных условиях (договоры займа и кредита). Иногда кредитные и расчетные правоотношения, возникшие из элементов отдельных договорных обязательств, создают в результате новый договорный вид (финансирование под уступку денежного требования). Наконец, при их помощи поддерживается эквивалентность в гражданском обороте, когда движение товаров по основному договору сопровождается соответствующей передачей денег (расчетные обязательства – аккредитив, инкассо и др.).

В-третьих, расчетные и кредитные правоотношения представляют собой обязательства денежные. Поскольку деньги являются вещами, которые определяются родовыми признаками, их случайная гибель или отсутствие на счете не освобождает должника от исполнения обязательства в силу правила *genus non petit* («род не гибнет»). С другой стороны, суть денежных обязательств состоит в том, что они имеют в качестве своего предмета особый товар – деньги, оборот которых подчиняется специальным правилам. В этой связи серьезное влияние на осуществление расчетных и кредитных

обязательств оказывают не только нормы гражданского права, но и предписания валютно-финансового законодательства. Их регламентация в значительной мере связана с государственной кредитно-денежной политикой, формированием бюджета, уплатой налогов.

Кредитные обязательства в широком смысле характеризуются доверием (*credo*) управомоченного лица к должнику, проявляющимся в передаче ценностей при отсутствии немедленного встречного предоставления. В науке и законодательстве выделяются денежный кредит и кредит коммерческий. Классический денежный кредит, облакаемый сегодня в формы договоров займа и кредита, представляет собой передачу денег или иных заменимых вещей в собственность должнику с обязательством последующего возврата эквивалентного количества денег или вещей. Коммерческий кредит — это просто отсрочка исполнения какой-либо обязанности по основному договору (купли-продажи, подряда и пр.). Естественно, что в отличие от денежного кредита коммерческий кредит произволен от главного обязательства и, по сути, является одним из условий его исполнения. Однако вполне допустима и его относительно автономная роль при согласии на то сторон основного договора. Таким образом, *кредитное обязательство* можно определить как *гражданское правоотношение, состоящее в передаче кредитором должнику денег или вещей, определяемых родовыми признаками, с условием возврата эквивалентного количества денег или таких же вещей либо в предоставлении одной стороной другой стороне правоотношения отсрочки исполнения какой-либо обязанности по договору (уплатить деньги, передать имущество, выполнить работы, оказать услуги).*

Расчетные отношения значительно прочнее связаны с теми основными обязательствами, которые они сопровождают и обслуживают. Тем не менее, законом и они признаются самостоятельными гражданско-правовыми обязательствами. Их юридическая ценность состоит в том, что сколь бы ни было тесно взаимосвязано исполнение основной обязанности по гражданско-

правовому договору (передать имущество, выполнить работу и пр.) с встречной платежной обязанностью, реализация последней выходит далеко за рамки договора и порождает гражданско-правовые отношения, развивающиеся по особым, весьма специфичным правилам. В современном мире подавляющее большинство расчетов осуществляется не путем передачи наличных денег от одной стороны другой, а в безналичном порядке при помощи финансово-кредитного посредника (банка, иной кредитной организации) с использованием различных форм безналичных расчетов (аккредитив, инкассо, чек, платежное поручение, электронные платежи и пр.). Иногда расчетное обязательство становится независимым от основного договора и без участия финансово-кредитного института. Так, при передаче одним гражданином другому векселя в уплату за товар и в доказательство заключения договора займа возникает новое и совершенно автономное обязательство, внешне ничем не связанное с первым. Кроме того, расчеты могут возникать не только при надлежащем исполнении сделки, но и в ходе применения мер ответственности, возврата неосновательно полученного и т. д. Это лишний раз доказывает юридическую самостоятельность расчетного правоотношения, которое нельзя сводить только к отношениям между клиентом и банком. Не случайно в общих положениях о расчетах главы 46 ГК нет глухой стены между безналичными и наличными расчетами. С учетом сказанного, *расчетными следует считать такие правоотношения, которые возникают между субъектами гражданско-правового обязательства и кредитной организацией (в определенных случаях – только между субъектами названного обязательства) в связи с осуществлением платежей за переданное имущество (выполненные работы, оказанные услуги) или по другим основаниям.*

Следует отметить, что приведенные определения не вполне универсальны. Такие важные договоры, как финансирование под уступку денежного требования (факторинг), договор банковского счета, вексельное обязательство, нельзя полностью подвести под

приведенные понятия, хотя они и неразрывно связаны с обычными расчетными и кредитными обязательствами.

2. Источники регулирования кредитно-расчетных отношений. Ввиду отмеченной специфики кредитных и расчетных отношений имеют особенности и источники их правового регулирования.

В отличие от многих других гражданско-правовых обязательств в данном случае весьма высок удельный вес императивных норм, создаваемых государством в целях достижения единства кредитно-денежной политики. При этом следует отметить комплексный характер правового регулирования кредитования и расчетов, включающего не только нормы права гражданского, но и целый ряд институтов государственного (общее устройство денежной и банковской системы), административного и финансового права (регулирование межбанковских отношений, порядок осуществления банковских операций, ответственность за несоблюдение валютного и финансового законодательства). Кроме того, в сфере кредитования и расчетов большое значение имеют ведомственное нормотворчество (акты Центрального банка России, Национального банка Таджикистана, Министерства финансов России, Министерства финансов Таджикистана и др.) и в определенных случаях международные соглашения и правила.

В части второй Гражданского кодекса Республики Таджикистан (далее «ГК РТ») и Гражданского кодекса Российской Федерации (далее «ГК РФ») кредитованию и расчетам уделено значительное место. Правила о кредитовании и расчетах в новом ГК РФ и РТ разбросаны среди нескольких глав. Первая из них посвящена займу и кредиту (гл. 42 ГК РФ и гл. 46 ГК РТ), вторая – договору финансирования под уступку денежного требования, или факторингу (глава 43 ГК РФ и гл. 47 ГК РТ), третья и четвертая – договорам банковского вклада и банковского счета (главы 44–45 ГК РФ и гл. 48–49 ГК РТ) и последняя – отдельным обязательствам по расчетам (глава 46 ГК РФ и гл. 50 ГК РТ). Нетрудно уловить логику законодателя, таким образом разместившего нормативный материал:

вначале излагаются правила о кредитных обязательствах, затем идет институт, непосредственно возникший из кредита (факторинг), после этого два договора, которые оформляют безналичное обращение денежных средств в банке (деPOSITный и банковского счета), и, наконец, излагаются правила об отдельных формах безналичных расчетов, которые возможны лишь после открытия соответствующего счета участнику данных правоотношений.

Помимо ГК РФ и РТ, весьма важное значение имеют иные законы, опосредующие кредитно-денежный оборот. В первую очередь это два основных закона, определяющие устройство банковской системы в России и Таджикистане:

- Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г., в ред. от 29.12.2022 г. (далее «Закон о банках РФ»);
- Закон РТ «О банковской деятельности» от 19.05.2009 г., в ред. от 07.08.2020 г. №1722 (далее «Закон о банках РТ»);
- Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г., в ред. от 29.11.2021 № 378-ФЗ (далее «Закон о Банке России»);
- Закон РТ «О Национальном банке Таджикистана» от 28.06.2011 г., в ред. от 07.08.2020 г. №1721 (далее «Закон о НБТ»).

В этих нормативных актах заложена основа современного правового регулирования банковских финансов, включающих два уровня: Центральный банк России (далее «ЦБ РФ») и коммерческие банки; Национальный банк Таджикистана (далее «НБТ») и коммерческие банки.

ЦБ РФ и НБТ в соответствии выполняют следующие функции: а) проводит в жизнь единую денежно-кредитную политику государства; б) монопольно осуществляет эмиссию наличных денег; в) является кредитором последней инстанции и организует систему рефинансирования (выступает кредитором коммерческих банков); г) устанавливает правила осуществления расчетов; д) устанавливает правила проведения банковских операций; е) осуществляет государственную регистрацию кредитных организаций и надзор за их деятельностью; ж) осуществляет валютное регулирование и

валютный контроль и иные функции, установленные законодательством.

Коммерческие банки – это коммерческие организации в форме хозяйственных обществ, которые осуществляют банковские операции на основании лицензии в целях извлечения прибыли. Их функции и виды деятельности весьма многообразны и включают практически всю палитру кредитно-расчетных обязательств.

Серьезное значение в регулировании кредитных и расчетных отношений имеют также Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 г., ред. от 02.12.2022 г. и Закон РТ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 13.06.2013 г., в котором определены принципы осуществления операций с иностранной валютой в России, полномочия органов валютного контроля, порядок осуществления права собственности на валютные ценности. Этот нормативный акт имеет публично-правовую природу. Поскольку как кредитные, так и расчетные отношения могут возникать по поводу иностранной валюты, в данном случае нормы публичного (финансового) права подавляют действие норм права частного.

Так как расчетные и кредитные отношения часто связаны с обращением ценных бумаг (в первую очередь долговых), то такие обязательства также находятся под воздействием Федерального закона «О рынке ценных бумаг» от 22 апреля 1996 г., ред. от 20.10.2022 г. и Закона РТ «О рынке ценных бумаг» от 26.08. 2011 г., ред. от 2016 г.

Особо следует отметить, что оказание ряда финансовых услуг, направленных на удовлетворение личных (бытовых) нужд потребителя-гражданина, регулируется Федеральным законом и Законом РТ «О защите прав потребителей». Обычно такие услуги приобретают форму публичных договоров. К их числу относятся: выдача кредитов для личных бытовых нужд, открытие и ведение счетов граждан-потребителей, осуществление расчетов по их поручению и другие действия, не связанные с извлечением прибыли.

Очень важное место в регулировании сферы расчетов и кредитования занимает *нормотворчество* ЦБ РФ и НБТ. Они в пределах своей компетенции издают нормативные акты, обязательные для всех органов власти и управления, физических и юридических лиц. Данные акты не могут противоречить федеральным законам, вступают в силу с момента их официального опубликования и не имеют обратной силы. Нормативные акты ЦБ РФ и НБТ, непосредственно затрагивающие права, свободы и обязанности граждан, кроме того, должны быть зарегистрированы в Министерстве юстиции. ЦБ РФ и НБТ принимают различные нормативно-правовые акты по широкому спектру вопросов. В частности, НБТ утвердил Инструкцию №193 «О безналичных расчетах в Республике Таджикистан» от 07 июля 2015 г., Инструкция №255 «О порядке выдачи кредита и начисления процента в кредитных организациях» от 09 февраля 2023 г. и многие другие акты, непосредственно формирующие расчетные и денежно-кредитные отношения.

Наконец, большое значение имеют внутренняя и международная *банковская практика* и *деловые обыкновения*, которые часто приобретают характер источника правового регулирования. Особенно важны те обычаи и практика, которые одобрены международными организациями, являются мировыми стандартами осуществления расчетов и кредитования и добровольно исполняются субъектами внешнеэкономических отношений. По отдельным вопросам кредитования и расчетов были также заключены *международные соглашения*, обязательные для государств» присоединившихся к ним. Обычно такие соглашения воплощаются во внутреннем праве. Среди них Женевская конвенция 1930 г. о единообразном законе о переводном и простом векселе и некоторые другие конвенции, участниками которых Россия является в порядке правопреемства от Союза ССР.

Тема 2. Роль банков в организации кредитно-расчетных отношений.

Правовой статус Национального банка Таджикистана и Банка России

- 1. Роль и значение банков в кредитно-расчетных отношениях**
- 2. Правовой статус НБТ**
- 3. Правовой статус Банка России**

1. Роль и значение банков в кредитно-расчетных отношениях.

Банковская система, будучи одним из самых важных элементов экономики любого современного государства, оказывает огромное, разностороннее воздействие на жизнедеятельность общества в целом. Она не только обеспечивает аккумуляцию свободных денежных средств и их вовлечение в официальный оборот, но и является механизмом межотраслевого и межрегионального перераспределения денежного капитала, а также ключевым элементом расчетного и платежного механизмов хозяйственной системы страны.

Бесперебойное и эффективное функционирование государственных органов и учреждений, развитие суверенного государства в целом напрямую зависят от состояния банковской системы страны, от ее устойчивости и надежности. Без такой системы невозможно успешное осуществление государственных экономических, социальных, политико-правовых, экологических и других программ и проектов.

Современное состояние банковской системы Российской Федерации и Республики Таджикистан принято характеризовать следующими особенностями:

1) наличием двухуровневой банковской системы, включающей в себя Центральный банк Российской Федерации (Банк России), кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков;

2) определенной независимостью Центрального банка РФ от органов государственной власти Федерации и субъектов Федерации;

3) преобладанием в банковской системе кредитных организаций, основанных на негосударственной форме собственности;

4) наличием отношений гражданско-правового и хозяйственно-правового характера между разными уровнями банковской системы.

Таким образом, особая значимость банковской системы, наличие общественной потребности и государственного интереса в самостоятельном правовом регулировании банковской деятельности обусловлены тем, что деятельность Банка России (НБТ) и кредитных организаций непосредственно влияет на реализацию государственной экономической политики, финансовой стабильности и обеспечение экономической безопасности страны.

2. Правовой статус НБТ. *НБТ является центральным эмиссионным, резервным банком Республики Таджикистан, находится в собственности Республики Таджикистан.*

НБТ является юридическим лицом, имеет печать с изображением Государственного герба Республики Таджикистан и своим наименованием. Он может по своему усмотрению открывать отделения и представительства в стране и за ее пределами.

Республика Таджикистан не несет ответственность по обязательствам НБТ, за исключением обязательств, принятых по согласию Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан или Президента Республики Таджикистан, НБТ также не несет ответственность по обязательствам Республики Таджикистан, принятым без согласия НБТ.

НБТ подотчетен перед Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан, который осуществляется следующим образом:

- утверждение Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан указов Президента Республики Таджикистан о назначении на должность и освобождении от должности Председателя НБТ и его заместителей;

- определение Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан другой аудиторской фирмы для проведения

внешнего аудита НБТ, в случае несогласия с результатом внешнего аудита, проведенного в НБТ;

- предоставление НБТ в Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан годового отчета НБТ и аудиторского заключения;

- предоставление НБТ в Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан прогноза денежно-кредитной политики Республики Таджикистан и отчета о его выполнении.

Основной целью НБТ является поддержание долгосрочного внутреннего уровня стабильности цен. Дополнительными целями НБТ являются:

- поддержание стабильности банковской системы государств;
- содействие эффективному и бесперебойному функционированию платежной системы.

Получение прибыли не является основной целью НБТ.

Основными функциями НБТ являются:

- разработка и реализация денежно-кредитной политики Республики Таджикистан;

- разработка макропруденциальной политики и контроль ее выполнения;

- составление платежного баланса, международной инвестиционной позиции и валового внешнего долга Республики Таджикистан;

- проведение экономического и денежного анализа и внесение на его основе Правительству Республики Таджикистан предложений, а также доведение результатов анализа до сведения общественности;

- регулирование и надзор за деятельностью кредитных финансовых организаций в соответствии с настоящим Законом и другими законами Республики Таджикистан;

- урегулирование кредитных финансовых организаций в соответствии с настоящим Законом и другими законами Республики Таджикистан;

- регулирование и надзор за деятельностью некредитных финансовых организаций в соответствии с законодательством Республики Таджикистан;

- осуществление деятельности в качестве кредитора последней инстанции для кредитных финансовых организаций; организация и обеспечение функционирования платежной, клиринговой и расчетной систем, регулирование и надзор за деятельностью указанных систем и платежных услуг;

- монопольное осуществление эмиссии денежной наличности, выпуск в обращение денег и их изъятие из обращения;

- хранение и управление международными резервами;

- выполнение банковских операций;

- создание благоприятных условий для защиты прав потребителей услуг банковской системы и некредитных финансовых организаций;

- принятие на себя от имени Республики Таджикистан обязательств и выполнение операций, вытекающих из участия Республики Таджикистан в деятельности международных финансовых организаций.

НБТ осуществляет другие возложенные на него задачи в соответствии с законодательством Республики Таджикистан. НБТ в целях борьбы с легализацией доходов, полученных преступным путём, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового поражения в соответствии с законом может принять необходимые меры и в связи с этим осуществлять регулирование и надзор за деятельностью кредитных финансовых организаций.

НБТ самостоятельно организует и осуществляет свою деятельность. Вмешательство государственных органов в организацию его деятельности запрещается. Он владеет принадлежащими ему денежными средствами, зданиями, сооружениями, оборудованием, другими материальными ценностями, и может списать с баланса неиспользуемые основные средства и передать другим лицам безвозмездно или продать, и может создавать

в целях выполнения своих задач организации, обладающие правами юридического лица, приобретать здания, сооружения или другое имущество, если такое имущество необходимо для обеспечения деятельности НБТ.

Государство гарантирует защиту законных имущественных прав НБТ и не может изъять его имущество, фонды, денежные средства или уменьшить его уставный капитал. НБТ в целях обеспечения безопасности своей деятельности, а также хранения своего имущества, ценностей и защиты своих работников вправе создавать специальные службы безопасности и охраны, а также в соответствии с законом приобретать, хранить и использовать оружие и специальные средства защиты.

НБТ представляет Республику Таджикистан на межправительственных совещаниях, в советах и организациях по вопросам денежной политики, лицензирования банковской деятельности, банковского контроля и другим вопросам, относящимся к его компетенции. Он может участвовать в международных организациях, имеющих целью достижения финансовой и экономической стабильности путем международного сотрудничества.

В пределах своих полномочий НБТ в качестве представителя Республики Таджикистан может принимать на себя обязательства и выполнять операции, связанные с участием Республики Таджикистан в международных организациях.

Уставный капитал НБТ составляет 500,0 млн. сомони и пополняется периодически до 2025 года на периодической основе согласно срокам, установленным решением Правления НБТ. Уставный капитал не может быть отчужден или отдаваться в залог кому-либо.

Национальный банк Таджикистана в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и для целей уравнивания прибыли и убытков, полученных от переоценки стоимости драгоценных металлов и иностранной валюты, открывает и ведет счет нерезализованной переоценки стоимости.

Все доходы и расходы Национального банка Таджикистана предусматриваются в смете доходов и расходов, утвержденных Правлением НБТ.

Чистая прибыль и убытки НБТ определяются по финансовой отчетности, аудированной внешним аудитом и подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. В течение тридцати дней со дня публикации аудиторской финансовой отчетности, *НБТ распределяет свою фактически полученную и реализованную прибыль в следующем порядке:*

- в уставный капитал - 10 процентов до его полного формирования;

- в резервный фонд - 100 процентов оставшейся части прибыли до достижения совокупности уставного капитала и резервного фонда 20 процентов обязательств Национального банка Таджикистана;

- в государственный бюджет - оставшаяся часть прибыли после утверждения годового отчета Правлением.

Убытки НБТ по итогам прошлого года покрываются в текущем году за счет резервного фонда и в случае его нехватки - за счет уставного капитала.

В случае, если уставный капитал НБТ уменьшился от установленной нормы, Председатель НБТ направляет запрос Правительству Республики Таджикистан по покрытию возникшего дефицита за счет государственного бюджета. В трехмесячный срок после получения запроса Председателя НБТ, Правительство Республики Таджикистан принимает соответствующее постановление об оплате недостающей суммы или об эквивалентном выпуске срочных ценных бумаг по процентам, не ниже ставки рефинансирования.

НБТ освобождается от уплаты налога на прибыль юридических лиц.

3. Правовой статус ЦБ РФ. *Банк России является юридическим лицом. Банк России имеет печать с изображением*

Государственного герба Российской Федерации и со своим наименованием.

Уставный капитал и иное имущество Банка России являются федеральной собственностью. В соответствии с целями и в порядке, которые установлены настоящим Федеральным законом, Банк России осуществляет полномочия по владению, пользованию и распоряжению имуществом Банка России, включая золотовалютные резервы Банка России. Изъятие и обременение обязательствами указанного имущества без согласия Банка России не допускаются, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Государство не отвечает по обязательствам Банка России, а Банк России - по обязательствам государства, если они не приняты на себя такие обязательства или если иное не предусмотрено федеральными законами.

Банк России осуществляет свои расходы за счет собственных доходов.

Целями деятельности Банка России являются:

- защита и обеспечение устойчивости рубля;
- развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
- обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы;
- развитие финансового рынка Российской Федерации;
- обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации.

Получение прибыли не является целью деятельности Банка России.

Банк России выполняет следующие функции:

- 1) во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику;
- 2) монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение;

3) является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования;

4) устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации;

5) осуществляет надзор и наблюдение в национальной платежной системе;

6) устанавливает правила проведения банковских операций;

7) осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами Банка России;

8) принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их;

9) осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп (далее - банковский надзор);

10) осуществляет регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг и проспектов ценных бумаг, регистрацию отчетов об итогах выпусков эмиссионных ценных бумаг;

11) осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства Российской Федерации все виды банковских операций и иных сделок, необходимых для выполнения функций Банка России;

12) организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством Российской Федерации и т.д.

Банк России подотчетен Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации.

- Государственная Дума:

- назначает на должность и освобождает от должности Председателя Банка России по представлению Президента Российской Федерации;

- назначает на должность и освобождает от должности членов Совета директоров Банка России по представлению Председателя Банка России, согласованному с Президентом Российской Федерации;

- направляет и отзываает представителей Государственной Думы в Национальном финансовом совете в рамках своей квоты;
- рассматривает основные направления единой государственной денежно-кредитной политики и принимает по ним решение;
- рассматривает годовой отчет Банка России и принимает по нему решение;
- принимает решение о проверке Счетной палатой Российской Федерации финансово-хозяйственной деятельности Банка России, его структурных подразделений и учреждений. Указанное решение может быть принято только на основании предложения Национального финансового совета;
- проводит парламентские слушания о деятельности Банка России с участием его представителей;
- заслушивает доклады Председателя Банка России о деятельности Банка России (при представлении годового отчета и основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики).

Банк России имеет уставный капитал в размере 3 млрд. рублей.

Прибыль Банка России определяется как разница между суммой доходов от предусмотренных законодательством Российской Федерации, банковских операций и сделок, доходов от участия в капиталах организаций и иных доходов от деятельности Банка России и суммой расходов, связанных с осуществлением Банком России своих функций, в том числе расходов, связанных с обеспечением деятельности Банка России, его организаций и служащих.

Тема 3. Правовое положение кредитных организаций в России и Таджикистане

1. Понятие кредитной организации. Виды кредитных организаций

2. Понятие банка и его виды

3. Понятие небанковской кредитной организации

4. Уставный капитал кредитной организации

1. Понятие кредитной организации. Виды кредитных организаций.

Под *кредитной организацией* закон понимает юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) ЦБ РФ (НБТ) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные законом.

Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Из данного определения следует как минимум три вывода:

1) кредитной организацией признается только то юридическое лицо, которое создано в организационно-правовой форме хозяйственного общества, т.е. акционерного общества, общества с ограниченной или дополнительной ответственностью;

2) кредитная организация может осуществлять свою деятельность только на основании лицензии, выданной НБТ (ЦБ РФ);

3) кредитная организация в качестве своей деятельности осуществляет банковские операции.

Кредитная организация вправе осуществлять следующие банковские операции:

1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

2) размещение указанных привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

3) открытие и ведение банковских счетов физических и

юридических лиц;

4) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов;

5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

8) выдача банковских гарантий;

9) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Кредитная организация помимо перечисленных банковских операций вправе осуществлять *следующие сделки*:

1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

6) лизинговые операции;

7) оказание консультационных и информационных услуг.

Классификация видов кредитных организаций может осуществляться по самым различным основаниям. При классификации по юридическому статусу в зависимости от круга осуществляемых банковских операций и банковских сделок выделяют банки и небанковские кредитные организации.

2. Понятие банка и его виды. *Банки* - кредитные организации, которые имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Соответственно, иностранным банком считается банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован.

Среди банков во всем мире традиционно выделяют эмиссионные (государственные) и частные (коммерческие). В нашей стране единственным эмиссионным банком является НБТ.

В зависимости от организационно-правовой формы, в которой созданы частные кредитные организации, различают банки закрытые и открытые акционерные общества, банки общества с ограниченной ответственностью и банки общества с дополнительной ответственностью. Наиболее распространенной формой создания банков, естественно, является акционерное общество. В зарубежных государствах создаются также кооперативные банки.

По территории обслуживания клиентов, экономисты различают местные, региональные, общенациональные и международные (транснациональные) банки. Как правило, к местным относят небольшие городские банки, обслуживающие население одного муниципального образования. Национальными выступают банки, охватывающие филиалами практически всю территорию страны.

По источнику уставного капитала различают национальные банки и банки с иностранным капиталом и иностранные банки.

В зависимости от наличия или отсутствия филиалов выделяют многофилиальные или бесфилиальные банки.

Наконец, в зависимости от объемов собственных активов различают мелкие, средние и крупные банки.

3. Небанковские кредитные организации (НКО) кредитные организации, имеющие право осуществлять отдельные банковские

операции. Допустимые сочетания этих операций устанавливаются для них НБТ и ЦБ РФ.

В настоящее время в состав банковской системы РТ включены также микрофинансовые организации. К ним относятся, микрокредитная депозитная организация, микрокредитная организация и микрокредитный фонд - кредитные организации, занимающиеся микрофинансовой деятельностью на основании лицензии НБТ.

Микрокредитная депозитная организация - юридическое лицо, созданное в целях привлечения депозитов, сбережений и предоставления микрокредитов в порядке, установленном законом.

Размер микрокредита, выдаваемого микрокредитной депозитной организацией физическим лицам, не должен превышать сумму в 250 000 (двести пятьдесят тысяч) сомони, а выдаваемого юридическим лицам, не должен превышать сумму в 500 000 (пятьсот тысяч) сомони. Размер микрокредита, выдаваемого другим кредитным организациям, не должен превышать сумму в 1 500 000 (один миллион пятьсот тысяч) сомони.

Микрокредитная организация - юридическое лицо, созданное в целях предоставления микрокредитов в порядке, установленном настоящим законом.

Микрокредит - кредит предоставляемый заемщику микрокредитной организацией на определенный срок на условиях выплаты процента и возвратности, максимальный размер которого для физических лиц не превышает 250 000 (двести пятьдесят тысяч) сомони, и для юридических лиц 400 000 (четыреста тысяч) сомони.

Микрокредитный фонд - некоммерческое юридическое лицо, созданное в порядке, установленном законом, в целях предоставления микрокредитов.

Микрокредит - кредит предоставляемый заемщику микрокредитным фондом на определенный срок на условиях выплаты процента и возвратности, максимальный размер которого для физических лиц не превышает 250 000 (двести пятьдесят тысяч)

сомони, и для юридических лиц 350 000 (триста пятьдесят тысяч) сомони.

Небанковские кредитные организации в РФ можно разделить на три основных вида: расчетные небанковские кредитные организации (РНКО), платежные небанковские кредитные организации (ПНКО) и небанковские депозитно-кредитные организации (НДКО).

РНКО осуществляют такие виды деятельности:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в т.ч. банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- осуществление деятельности на рынке ценных бумаг.

РНКО не вправе: привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады; открывать и вести банковские счета физлиц, осуществлять расчеты по поручению физических лиц по их банковским счетам; покупать и продавать наличную иностранную валюту; привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы, а также выдавать банковские гарантии.

Иными словами, РНКО не имеет права привлекать вклады и выдавать кредиты, она обеспечивает систему расчетов и переводов.

В настоящее время на рынке можно выделить следующие группы РНКО:

- клиринговые организации: ЗАО «Клиринговый дом», ЗАО «Межрегиональный клиринговый центр», ОАО «Московский клиринговый центр» и др.;
- расчетные центры на рынке ценных бумаг, например НКО «Расчетная палата РТС»;
- расчетные палаты, осуществляющие обслуживание юридических лиц, в т. ч. и банков-корреспондентов на валютных

рынках, такие как Национальный расчетный депозитарий, обслуживающий Московскую межбанковскую валютную биржу;

- расчетные организации, действующие на межбанковском рынке, например НКО «Платежный центр», обслуживающая платежную систему «Золотая корона» и имеющая соглашения более чем со 130 банками;

- расчетные организации, специализирующиеся на переводе денежных средств физических лиц без открытия банковских счетов, такие как «Вестерн Юнион ДП Восток», НКО «Рапида».

Платежная небанковская кредитная организация имеет право осуществлять денежные переводы без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций. Такой вид НКО появился с выходом закона «О национальной платежной системе». По сравнению с расчетной платежной небанковской кредитной организации разрешен более узкий круг операций. Она должна обеспечивать безрисковую систему переводов в рамках организации мгновенных, электронных, мобильных платежей.

НДКО могут осуществлять следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме (исключительно от своего имени и за свой счет);
- выдача банковских гарантий;
- осуществление деятельности на рынке ценных бумаг.

НДКО не вправе:

- привлекать денежные средства физлиц во вклады (до востребования и на определенный срок) и юридических лиц во вклады до востребования;
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц, а также осуществлять расчеты по ним;
- заниматься инкассацией денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовым обслуживанием;

- покупать и продавать наличную иностранную валюту;
- привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы;
- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

Иначе говоря, НДКО не вправе проводить расчетные операции, но могут осуществлять определенные кредитно-депозитные операции.

Единственным примером такой организации можно привести созданное в 2005 году ЗАО «Небанковская депозитно-кредитная организация «Женская Микрофинансовая Сеть». Однако в 2011 году у него аннулирована лицензия в связи с решением этой организации прекратить деятельность путем ликвидации. В настоящее время на рынке нет ни одной НДКО.

4. Уставный капитал кредитной организации формируется в национальной валюте. Максимальный размер неденежной части уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций не должен превышать 20 процентов сформированного уставного капитала. Неденежная часть уставного капитала кредитной организации формируется, но не учитывается при расчете регулятивного капитала, за счет материальных активов, а именно: оборудования кредитной организации (вычислительная техника, офисная мебель и кондиционеры) и зданий (помещений), в которых располагается кредитная организация, за исключением незавершенного строительства.

Кредитная организация не может распределять чистый доход среди акционеров в виде дивиденда, если такое действие приводит к нарушению норматива достаточности капитала, или если норматив достаточности капитала уже нарушается. Кредитная организация не может распределять свой чистый доход как дивиденд среди акционеров до покрытия всех расходов, связанных с её учреждением. В течение первых трех лет деятельности кредитной организации запрещается кредитной организации-эмитенту приобретать акции у своих акционеров.

Минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых банков в РТ устанавливается следующим образом:

- с 01.01.23 в сумме 60 миллионов сомони;
- с 01.01.24 в сумме 70 миллионов сомони;
- с 01.01.25 в сумме 80 миллионов сомони;
- с 01.01.26 в сумме 90 миллионов сомони;
- с 01.01.27 в сумме 100 миллионов сомони.

Минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых небанковских кредитных организаций устанавливается следующим образом:

- с 01.01.23 в сумме 40 миллионов сомони;
- с 01.01.24 в сумме 45 миллионов сомони;
- с 01.01.25 в сумме 50 миллионов сомони;
- с 01.01.26 в сумме 55 миллионов сомони;
- с 01.01.27 в сумме 60 миллионов сомони.

Минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых микрокредитных депозитных организаций устанавливается следующим образом:

- с 01.01.23 в сумме 8 миллионов сомони;
- с 01.01.24 в сумме 9 миллионов сомони;
- с 01.01.25 в сумме 10 миллионов сомони;
- с 01.01.26 в сумме 11 миллионов сомони;
- с 01.01.27 в сумме 12 миллионов сомони.

Первоначальные средства микрокредитного фонда в момент его создания должны быть не менее 300 показателей для расчетов в национальной валюте.

Минимальный размер уставного капитала на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций в РФ устанавливается в сумме:

- 1) 1 миллиард рублей - для вновь регистрируемого банка с универсальной лицензией;
- 2) 300 миллионов рублей - для вновь регистрируемого банка с базовой лицензией;

3) 90 миллионов рублей - для вновь регистрируемой небанковской кредитной организации, за исключением минимального размера уставного капитала вновь регистрируемой небанковской кредитной организации - центрального контрагента;

4) 300 миллионов рублей - для вновь регистрируемой небанковской кредитной организации - центрального контрагента.

Тема 4. Договор займа

1. Понятие и правовая характеристика договора займа
2. Элементы договора займа
3. Виды договора займа
4. Последствия нарушения заемщиком договора

1. Понятие и правовая характеристика договора займа.

По *договору займа* одна сторона (займодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги и другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить займодателю такую же сумму денег или равное количество других вещей того же рода и качества (ст. 807 ГК РФ).

Юридическая квалификация договора: *односторонне обязывающий* (поскольку обязанности, вытекающие из данного договора, лежат на заемщике, а права - на займодавце, то есть обязанная сторона - это заемщик, управомоченная - займодавец), *реальный* (вступает в силу с момента передачи заемщику денег или вещей). Заимодавец вправе отказаться от исполнения договора полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленный заем не будет возвращен в срок. Заемщик по договору займа 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 законодательством не предусмотрено иное.

Договор займа может быть возмездным или безвозмездным.

Договор считается безвозмездным, если в нем прямо не предусмотрено иное, и в случаях, когда:

- договор заключен между гражданами, в том числе индивидуальными предпринимателями, на сумму, не превышающую ста тысяч рублей (п. 3 ст. 809 ГК РФ); договор заключен между физическими лицами на сумму, не превышающей сто показателей для расчетов и не связано с осуществлением предпринимательской

деятельности даже одной из сторон (ч. 4 ст. 890 ГК РТ);

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

Во всех остальных случаях займодавец имеет право на получение с заемщика процентов. При отсутствии в договоре условий о размере процентов он определяется ставкой рефинансирования банка в месте нахождения (жительства) займодавца на день погашения займа (части займа).

Согласно п. 5 ст. 809 ГК РФ и ч. 4 ст. 890 ГК РТ размер процентов за пользование займом по договору займа, заключенному между физическими лицами или между юридическими лицами, не осуществляющими профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, и заемщиком - физическим лицом, в два и более раза 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.

2. Элементы договора займа. *Предмет договора:* деньги (в том числе иностранная валюта); вещи, определяемые родовыми признаками. Учитывая цель договора (получить имущество для покрытия собственных нужд заемщика), предмет договора поступает в собственность заемщика (заняли у соседки стакан муки и использовали его по своему усмотрению). По окончании срока договора должно быть возвращено такое же количество аналогичных вещей или такая же денежная сумма, но не тот предмет, который был передан при заключении договора. Именно поэтому не могут передаваться займы индивидуально-определенные вещи - иначе это противоречило бы природе договора.

Стороны договора: займодавец и заемщик. Ими могут быть любые субъекты гражданского права (в качестве заемщика по договору государственного или муниципального займа может выступать либо РФ, субъекты РФ, либо муниципальные образования).

Форма договора: договор займа между гражданами должен быть заключен в письменной форме, если его сумма превышает десять тысяч рублей -- это в РФ, двадцати показателей для расчетов -- это в РТ, а в случае, когда займодавцем является юридическое лицо, - независимо от суммы (п. 1 ст. 808 ГК РФ и ч. 1 ст. 889 ГК РТ).

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.

Последствие несоблюдения письменной формы состоит в том, что стороны лишаются права ссылаться на свидетельские показания, однако не лишаются права приводить письменные и другие доказательства (переписка, подтверждающая факт займа, документы о переводе займодавцем заемщику денежных средств и т.д.).

Срок договора не является существенным условием; если он не установлен договором, то определяется моментом востребования. Заемщику дается 30-дневный срок со дня, когда кредитор предъявил требование о возврате (п. 1 ст. 810 ГК РФ и ч. 1 ст. 891 ГК РТ).

Беспроцентный заем может быть возвращен заемщиком досрочно, если иное не предусмотрено договором займа (п. 2 ст. 810 ГК РФ и ч. 2 ст. 891 ГК РТ). Сумма займа, предоставленного под проценты заемщику-гражданину для личного, семейного, домашнего или иного использования, не связанного с предпринимательской деятельностью, может быть возвращена заемщиком-гражданином досрочно полностью или по частям при условии уведомления об этом займодавца не менее чем за тридцать дней до дня такого возврата. Договором займа может быть установлен более короткий срок уведомления займодавца о намерении заемщика возвратить денежные средства досрочно.

3. Разновидности договора займа:

целевой заем (на определенные цели), который осуществляется под контролем займодавца за его целевым использованием (ст. 814 ГК РФ и ст. 897 ГК РТ);

государственный (муниципальный) заем (ст. 817 ГК РФ и ст. 898 ГК РТ), который оформляется договором, либо заключается путем приобретения государственных ценных бумаг (облигаций). В этом случае заемщиком выступает РФ, субъекты РФ, муниципальные образования, а займодавцем - гражданин или юридическое лицо.

Договор государственного займа является договором присоединения, поскольку он заключается на утвержденных государством условиях эмиссии ценных бумаг путем покупки их займодавцем.

4. Последствия нарушения заемщиком договора. Если законом или договором займа не предусмотрено иное, в случаях, когда заемщик не возвращает в определенный срок сумму займа, на эту сумму подлежат уплате проценты со дня, когда она должна была быть возвращена, до дня ее возврата займодавцу, независимо от уплаты процентов. Если договором займа предусмотрено возвращение займа по частям (в рассрочку), то при нарушении заемщиком срока, установленного для возврата очередной части займа, займодавец вправе потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы займа вместе с процентами за пользование займом, причитающимися на момент его возврата (ст. 811 ГК РФ и ст. 892 ГК РТ).

Согласно п. 1 ст. 812 ГК РФ и ч.1 ст. 893 ГК РТ заемщик вправе доказать, что предмет договора займа в действительности не поступил в его распоряжение или поступил не полностью. Если договор займа по безденежности должен был заключен в письменной форме, оспаривание путем свидетельских показаний не допускается, за исключением случаев, когда договор был заключен под влиянием обмана, насилия, угрозы или стечения тяжелых обстоятельств, а также представителем заемщика в ущерб его интересам.

Тема 5. Кредитный договор

1. Понятие и специфика кредитного договора

2. Виды кредитов

3. Способы обеспечения займа и кредита

1. Понятие и специфика кредитного договора. 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 на нее.

Кредитный договор является *консенсуальным, возмездным и двусторонне обязывающим*. Права и обязанности по нему возникают с момента достижения сторонами соглашения по всем существенным условиям договора.

Предметом данного договора могут являться только денежные средства как в наличной, так и в безналичной формах.

Сторонами кредитного договора являются:

- банк или иная кредитная организация, имеющая лицензию на совершение кредитных операций;
- заемщик - любое юридическое или физическое лицо.

Форма кредитного договора - простая письменная независимо от суммы предоставленного кредита. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора. Такой договор считается ничтожным (ст. 820 ГК РФ и ст. 901 ГК РТ).

Кредитор вправе отказаться от предоставления заемщику предусмотренного кредитным договором кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок.

Заемщик вправе отказаться от получения кредита полностью или частично, уведомив об этом кредитора до установленного договором срока его предоставления, если иное не предусмотрено законом,

Предоставление денежных средств осуществляется на основании распоряжения, составленного специалистами уполномоченного подразделения кредитной организации и подписанного уполномоченным должностным лицом банка.

Вышеуказанная обязанность корреспондирует с правом кредитной организации отказаться от предоставления заемщику предусмотренного кредитным договором кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена.

2. кредитная организация вправе отказаться от дальнейшего кредитования заемщика по договору в случае нарушения заемщиком предусмотренной кредитным договором обязанности целевого использования кредита;

3. банк вправе потребовать от клиента своевременного возврата размещенных в кредит денежных средств;

4. кредитная организация вправе реализовывать предусмотренное в кредитном договоре обеспечение в случае неисполнения клиентом обязанности по своевременному и полному возврату переданных в кредит денежных средств;

5. кредитная организация обязана хранить банковскую тайну о счетах (в том числе лицевых) клиента.

Основными правомочиями заемщика по кредитному договору являются следующее:

1. право принять кредит на условиях, оговоренных сторонами с кредитном договоре;

2. право клиента требовать предоставления денежных средств в объеме и сроки, обусловленные в кредитном договоре;

3. право отказаться от получения кредита полностью или частично, уведомив об этом кредитора до установленного договором срока его предоставления (если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или кредитным договором);

4. обязанность предоставить обеспечение обязательств по возврату суммы кредита и процентов по нему;

5. обязанность своевременно возратить сумму предоставленного кредита и уплатить проценты по ним.

6. обязанность клиента соблюдать целевой характер кредита (если кредит носит целевой характер).

7. обязанность уплаты процентов за пользование предоставленными банком в кредит денежными средствами.

8. обязанность не уклоняться от проведения банковского контроля за целевым характером предоставленного кредита и предоставленным обеспечением.

Ответственность сторон в кредитных правоотношениях. В случаях, когда заемщик не возвращает в срок сумму займа, на эту сумму подлежат уплате проценты, со дня, когда она должна была быть возвращена, до дня ее возврата займодавцу, независимо от уплаты процентов, если иное не установлено законом или договором. Если договором займа предусмотрено возвращение займа по частям (в рассрочку), то при нарушении заемщиком срока, установленного для возврата очередной части займа, займодавец вправе потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы займа вместе с причитающимися процентами.

При невыполнении заемщиком обязанностей по своевременному возврату суммы кредита, либо по обеспечению данных сумм, кредитор вправе потребовать досрочного возврата суммы займа и причитающихся процентов.

2. Виды кредитов различаются по различным критериям. По связи кредита с движением капиталов его можно разделить на два типа: ссуду денег и ссуду капитала. Ссуда денег связана, как правило, с потребительскими или иными целями, когда кредит не приносит приращения общественного продукта, а затрачивается и погашается за счет уже созданных накоплений. Ссуда капитала, напротив, предполагает не проедание продукта, а его увеличение; заемщик в этом случае так обязан использовать кредит, чтобы с его помощью получить новую стоимость, не только возратить кредит, но и заплатить ссудный процент как часть прибыли, дополнительно

полученной в результате использования банковских средств. Ссуда капитала является наиболее типичным видом банковского кредита.

По сфере применения кредиты подразделяются на *кредиты в сферу производства* (кредитное вложение в сторону развития производства) и *в сферу обращения (торговли)*. Для современной практики более характерными являются вложения средств не в сферу производства, а в сферу обращения, где оборачиваемость и прибыльность операций оказывается выше, чем в производственной сфере.

По критерию *платности кредита* можно выделить банковские ссуды с рыночной процентной ставкой, повышенной и льготной. *Рыночная цена кредита* - это та его цена, которая складывается на рынке в данный момент, исходя из спроса и предложения, по различным видам банковских ссуд. В условиях сильной инфляции это довольно подвижная цена, имеющая тенденцию к повышению. *Ссуды с повышенной процентной ставкой*, как правило, возникают в связи с большим риском кредитования клиента, нарушением им условий кредитования, прогнозом увеличения стоимости кредитных ресурсов и др. Ссуды, предоставляемые на условиях *льготного процента*, являются элементом дифференцированного подхода к кредитованию, возникают во взаимоотношениях с акционерами, при рефинансировании централизованных кредитов эмиссионного банка (при условии пониженной по сравнению с их рыночной ценой), кредитовании сотрудников банка (в особых случаях банки предоставляют им и беспроцентные ссуды).

Важным элементом кредитования и критерием классификации банковских ссуд выступает их *обеспеченность*. В этой связи ссуды могут иметь прямое обеспечение, косвенное обеспечение и не иметь его. В международной практике кредиты зачастую подразделяются на обеспеченные, необеспеченные и имеющие частичное обеспечение.

Банковские кредиты детализируют и по другим, более "мелким" признакам. Их подразделяют в зависимости от той *валюты*, которая используется в процессе кредитования (рубли, доллары, немецкие марки, французские франки и т.п.), в зависимости от того,

лимитируется или не лимитируется ссудная задолженность, постоянно возобновляемые (револьверные) и прерываемые кредиты и т.п.

Серьезным основанием для выделения специальной группы кредитов является *их размер*. В мировой и отечественной банковской практике регламентируются так называемые "крупные" кредиты. К разряду крупных кредитов в России относят ссуды, размер которых одному заемщику (или группе заемщиков) превышает 5% капитала банка.

В зависимости от сроков использования кредиты подразделяются на *долгосрочные, среднесрочные и краткосрочные*.

В зависимости от наличия обеспечения - на *обеспеченные и необеспеченные*.

В зависимости от статуса заемщиков и цели использования кредита подразделяет кредиты на *государственные, потребительские, промышленные, инвестиционные, межбанковские* и т.д.

Товарный и коммерческий кредит. Товарным кредитом называется такой кредитный договор, который предусматривает обязанность одной стороны предоставить другой стороне вещи, определенные родовыми признаками (ст. 822 ГК РФ и ст. 904 ГК РТ).

Товарный кредит предназначен для удовлетворения потребностей лица в продуктах производства и потребления, которые на момент заключения договора у этого лица отсутствуют. Товарный кредит является разновидностью консенсуального займа, а потому на кредитора возлагается обязанность передать заемщику вещи, определяемые родовыми признаками. Предметом данного кредитного договора являются такие товары, как сельскохозяйственная продукция, полуфабрикаты, сырье, горюче-смазочные материалы и т. п. Их недостаток в конкретный период может быть восполнен за счет заимствования у другого лица. Стороны договора – любые субъекты гражданского права.

В силу *коммерческого кредита* одна сторона предоставляет другой стороне отсрочку или рассрочку исполнения какой-либо

Тема 6. Договор финансирования под уступку денежного требования и форфейтинга

1. Понятие и элементы договора финансирования под уступку денежного требования

2. Форфейтинг в банковской практике

1. Понятие и элементы договора финансирования под уступку денежного требования. По договору финансирования под уступку денежного требования одна сторона (финансовый агент) передает или обязуется передать другой стороне (клиенту) денежные средства в счет денежного требования клиента (кредитора) к третьему лицу (должнику), вытекающего из предоставления клиентом товаров, выполнения им работ или оказания услуг третьему лицу, а клиент уступает или обязуется уступить финансовому агенту это денежное требование.

Характеристика договора финансирования под уступку денежного требования: может быть реальным и консенсуальным, является взаимным, возмездным.

Предметом договора финансирования под уступку денежного требования может быть как денежное требование, срок платежа по кот. уже наступил (существующее требование), так и право на получение денежных средств, кот. возникнет в будущем (будущее требование). Денежное требование должно быть определено в договоре таким образом, кот. позволяет идентифицировать существующее требование в момент заключения договора, а будущее требование – не позднее чем в момент его возникновения. Если уступка обусловлена определенным событием, она вступает в силу после наступления этого события.

В качестве *финансового агента (фактора)* могут выступать любые коммерческие организации. Клиентом может быть любое лицо, но в большинстве случаев ими являются коммерческие организации и предприниматели. Должник клиента не является

стороной договора, но от деловой репутации должника зависит, примет ли финансовый агент требование к нему по договору.

Форма договора финансирования под уступку денежного требования подчиняется предписаниям закона о форме цессии. Это может быть простая или квалифицированная письменная форма сделки, а в установленных законом случаях – письменная форма с гос. регистрацией уступки права требования.

Срок в договоре финансирования под уступку денежного требования определяется соглашением сторон.

Цена договора финансирования под уступку денежного требования – стоимость уступаемого требования клиента к должнику.

Имущественная ответственность по договору финансирования под уступку денежного требования. В консенсуальном договоре финансовый агент отвечает за отказ от передачи клиенту денежных средств в счет денежного требования последнего. Клиент несет перед финансовым агентом ответственность за действительность денежного требования, являющегося предметом уступки, а также отвечает за несовершенство или ненадлежащее оформление уступки требования. Если уступлено действительное требование, но должник оказался неплатежеспособным, клиент не отвечает за неисполнение данного требования.

В реальном договоре ответственность за его неисполнение наступает лишь для клиента – за действительность предмета договора, либо за его исполнимость. Клиент несет ответственность перед должником за нарушение соглашения о запрете уступки права требования, а также в случае, когда должник исполнил денежное требование финансовому агенту, а клиент не исполнил своего обязательства перед должником. Эта ответственность вытекает из договора клиента с должником.

Во всех случаях ответственности клиента перед финансовым агентом либо перед должником клиент возмещает причиненные убытки и неустойку, если она предусмотрена договором.

2. Форфейтинг в банковской практике. Форфейтинг представляет собой форму средне- и долгосрочного финансирования

преимущественно крупных внешнеторговых сделок путем приобретения форфейтором у компании-продавца долговых инструментов без права регресса на предыдущего их держателя. В мировой практике форфейтинг получил широкое распространение как метод финансирования экспорта. Несмотря на то, что форфейтинг является неотъемлемой частью современной международной банковской практики, в России и Таджикистане в силу целого ряда законодательных и экономических ограничений форфейтинг все еще является относительно новым и редко встречающимся банковским продуктом. Развитие импортного и экспортного форфейтинга в России и Таджикистане может явиться одним из направлений поддержки технического перевооружения отечественной экономики и стимулирования российского экспорта.

Форфейтинг (англ. forfeiting, от франц. á forfait – целиком, общей суммой) – предоставление имущественных прав по внешнеэкономической сделке в обмен на платёж. Форфейтинг – кредитование экспортера путём покупки долговых требований. При такой сделке происходит трансформация коммерческого (фирменного) кредита в банковский кредит.

Форфейтинг – кредит в форме покупки форфетом долговых требований экспортёра к импортёру без права их регресса (оборота) на прежнего владельца (экспортёра).

Особенности форфейтинга:

- покупка долгосрочных требований;
- оформление долгов импортёра векселями, авалированными (гарантированными) первоклассным банком;
- высокая стоимость операций в связи с долгосрочным характером сделок и дополнительными рисками.

Участники сделки по форфейтингу:

- экспортёр;
- импортёр;
- банк импортёра;
- форфет-банк (представляет первичный рынок по форфетированию);

– форфет-компания (представляет вторичный рынок).

Этапы операций форфейтинга:

1. Заключение сделки экспортёра и импортёра с указанием срока платежа.

2. Импортёр выписывает вексель и авалирует его в своём банке.

3. Вексель переписывается экспортёру.

4. Экспортёр индоссирует вексель и продаёт его на первичном рынке форфет-компания без права регрессии.

5. Экспортёр получает валютную выручку.

6. Форфет-компания индоссирует вексель и перепродаёт его форфет-банку на вторичном рынке.

7. Последний держатель векселя предоставляет его импортёру к оплате.

8. Импортёр оплачивает вексель.

Тема 7. Договор банковского счета

1. Понятие, существенные условия договора банковского счета. Права и обязанности сторон по договору
2. Виды счетов и особенности их открытия
3. Виды операций совершаемых на счетах
4. Ответственность сторон по договору банковского счета

1. По договору банковского счета одна сторона - банк или иное кредитное учреждение (далее - банк) обязуется принимать и зачислять поступающие на счет другой стороны (владельца счета) денежные суммы, выполнять распоряжения владельца счета о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

Договор банковского счета может быть как *возмездным, так и безвозмездным.*

Договор банковского счета - консенсуальный договор, и хотя у клиента нет обязанности в момент заключения договора внести или перечислить на счет денежные суммы, но у него возникают другие обязанности, например по оплате комиссии за ведение счета.

Стороны договора — банк (в том числе иная кредитная организация, обладающая лицензией) и клиент (владелец счета). В качестве клиента могут выступать любые юридические и физические лица (включая несовершеннолетних), имея в виду, что от правоспособности клиента зависит категория открываемого ему счета. В ряде случаев «владелец счета» в узком смысле вообще может не быть стороной договора. Так, это возможно, если юридическое лицо, которое имеет расчетный счет, обратилось в банк с предложением об открытии своему филиалу или представительству иного (текущего) или аналогичного банковского счета. При этом филиал (представительство) будет владельцем счета, но не стороной договора (клиентом, создавшим филиал).

В некоторых случаях закон разрешает открывать счета лицам, не обладающим полной дееспособностью. К ним относятся

несовершеннолетние в возрасте от 14 до 18 лет, заключающие договор банковского счета с согласия родителей, усыновителя, попечителя, а в случаях, когда открытие счета связано с распоряжением вкладом, заработком и иными доходами, самостоятельно без их согласия, и граждане, ограниченные судом в дееспособности, заключающие договор с согласия попечителя, за исключением мелких бытовых сделок.

Предмет договора -- денежные средства клиента, находящиеся на его банковском счете, с которыми осуществляются операции, обусловленные договором.

Форма договора банковского счета -- простая письменная.

При *заключении договора* клиенту или указанному им лицу открывается счет в банке на согласованных условиях.

Заключение договора банковского счета может происходить двояко: путем подписания единого документа (зачастую в форме договора присоединения на стандартном банковском бланке) либо путем подачи клиентом заявления, которое подписывается руководителем и главным бухгалтером владельца счета, и других документов (о государственной регистрации, копии учредительных документов, карточка специально установленной формы с образцами подписей и оттиска печати и т. д.), что является офертой и учинения на заявлении разрешительной надписи руководителя банка (акцепта). В последнем случае договор также заключается в письменной форме, но специфической -- путем обмена документами. Заключение договора влечет открытие соответствующего счета.

В соответствии с п. 2 ст. 846 ГК РФ и ч. 3 ст. 933 ГК РФ 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 установленными в соответствии с ним банковскими правилами. Он не вправе отказать в открытии счета, совершение соответствующих операций по которому предусмотрено законом, учредительными документами 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. При необоснованном уклонении банка от заключения договора банковского счета клиент вправе обратиться в суд с требованием о понуждении заключить договор.

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

Физические и юридические лица вправе открывать неограниченное количество счетов.

Содержание договора банковского счета составляют права и обязанности банка и клиента. Права и обязанности сторон по договору банковского счета по общему правилу возникают независимо от того, внесены ли клиентом денежные средства на счет (если иное не установлено законом или соглашением сторон), в договоре может быть предусмотрено положение о том, что банк осуществляет платежи со счета, несмотря на отсутствие у клиента денежных средств.

Основные обязанности банка:

а) *надлежащим образом выполнять операции по счету, предусмотренные законом, банковскими правилами, обычаями делового оборота и договором банковского счета.* При этом банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств клиента и устанавливать не предусмотренные законом или договором ограничения права распоряжаться денежными средствами по усмотрению клиента.

Законом или договором банковского счета могут быть предусмотрены случаи, когда банк обязан отказать в зачислении на счет клиента денежных средств или их списании со счета клиента.

б) *зачислять поступившие для клиента денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если более короткий срок не предусмотрен законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами или договором банковского счета.* Банк обязан по распоряжению клиента выдавать или списывать со счета

денежные средства клиента не позднее 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) *хранить банковскую тайну*. Банк обязан гарантировать тайну банковского счета, операций по счету и сведений о клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самим клиентам или их представителям, а также представлены в бюро кредитных историй на основаниях и в порядке, которые предусмотрены законом. Государственным органам и их должностным лицам, а также иным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и порядке, которые предусмотрены законом. В случае смерти клиентов-граждан сведения об их счетах выдаются наследникам. Такие сведения могут передаваться как устно, так и предоставляться в форме письменных справок. В случае разглашения банком сведений, составляющих банковскую тайну, клиент вправе требовать от банка возмещения убытков. Такая же ответственность возлагается и на работников банка, разгласивших ее.

г) *информировать клиента* о состоянии его счета и выполняемых по нему операциях. Такая информация должна передаваться клиенту в порядке и в сроки, предусмотренные договором, а при отсутствии соответствующих условий - в порядке и в сроки, которые являются обычными для банковской практики предоставления клиентам информации о состоянии денежных средств на соответствующем счете. На практике эта обязанность выражается в предоставлении банком клиенту *выписок по счету*, в которых фиксируются данные об остатке денежных средств на счете, произведенных по нему за отчетный период операциях, начисленных процентах за пользование банком средствами клиента, суммах, взимаемых банком в счет оплаты его услуг, а также о произведенном зачете взаимных требований;

д) *уплачивать проценты* за пользование денежными средствами, находящимися на счете, если договором банковского счета не предусмотрено иное. Сумма процентов зачисляется на счет в сроки,

Расторжение договора банковского счета является основанием закрытия счета клиента. Поэтому после расторжения договора остаток денежных средств на счете выдается клиенту или по его указанию перечисляется на другой счет не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления клиента. Наличие неисполненных платежных документов, предъявленных к счету клиента, не является препятствием для расторжения договора банковского счета. Не исполненные в связи с закрытием счета исполнительные документы возвращаются банком лицам, от которых они поступили, с отметкой о причинах невозможности исполнения для решения ими вопроса о порядке дальнейшего взыскания.

В случае, когда банком получено заявление клиента о расторжении договора банковского счета или закрытии счета, по которому банк принял обязательство кредитовать счет клиента, данный договор считается измененным. Обязанность банка по кредитованию прекращается, а клиент в соответствии с условиями договора обязан вернуть фактически полученную сумму кредита и уплатить проценты за пользование им.

Расторжение договора банковского счета дает сторонам право применить зачет требований клиента к банку о возврате остатка денежных средств и требований банка к клиенту о возврате кредита и исполнении иных денежных обязательств, срок исполнения которых наступил.

Тема 8. Правовая регламентация банковских расчетов

1. Понятие расчетных правоотношений
2. Способы и форма расчетов
3. Юридические различия наличных и безналичных расчетов
4. Формы безналичных расчетов
5. Ответственность банков в расчетных правоотношениях

1. Понятие расчетных правоотношений. В правовой науке расчеты понимаются как действия должника, направленные на погашение денежного обязательства.

Расчетные отношения объективны, т.к. порождаются непосредственно товарными отношениями, реализуют движение натурально-вещественных элементов производства и их стоимости в денежной форме, воплощают такие функции денег, как орудия обращения, средства платежа.

Расчетные отношения являются частью разнообразных возмездных имущественных отношений, как результат уплаты вознаграждения за реализованный товар (услугу). Хотя основное экономическое содержание таких отношений заключено в товарной составляющей экономических отношений, расчетные отношения приобретают самостоятельное значение. Происходит это, *во-первых*, в результате участия в этих отношениях банков. *Вторым* основанием обособления расчетных отношений является то обстоятельство, что в хозяйственных обязательствах характерно не совпадают моменты передачи товаров и денег. Это обособляет процесс передачи денег в самостоятельный механизм. *Третьим* основанием обособления расчетных отношений выступает их самостоятельная правовая регламентация в виде специальных банковских, кассовых, вексельных и иных правил. Последние не только прямо не затрагивают исходные товарные отношения, но и характеризуются неизменными публично-правовыми чертами: преимущественность норм предписаний, контрольно-надзорные функции банков, наличие административно-хозяйственных санкций за нарушение

расчетам посвящена отдельная глава в гражданском кодексе. Эта объясняется тем, что наличные расчеты производятся между должником и кредитором без участия кредитных организаций. При этом они не порождают никаких особых правоотношений, выходящих за рамки существующего между ними обязательства, и, по существу, представляют собой действия сторон по исполнению этого обязательства. Словом, если расчеты производятся путем передачи наличных денег кредитору, то они становятся составной частью гражданско-правового обязательства, во исполнение которого они производятся, и вне рамок данного обязательства существовать не могут. Считается, что в целом действия должника по гражданско-правовому обязательству по оплате поставленных товаров, выполненных работ и оказанных услуг в достаточной степени урегулированы общими положениями об исполнении денежных обязательств и не нуждаются в какой-либо дополнительной регламентации.

Однако при безналичных расчетах действует совсем иная ситуация. Когда исполнение денежного обязательства осуществляется посредством перечисления денежной суммы, находящегося на банковском счете, что непременно предполагает обращение плательщика к услугам кредитных организаций (обслуживающего его банка) по переводу определенной суммы денег на счет получателя средств, открытого в банке, обслуживающего последнего. Здесь возникают особые (специфичные по своему характеру) правоотношения с участием банков и иных кредитных организаций, которых можно характеризовать как расчетные правоотношения.

Следовательно, денежные расчеты составляют обособленные и самостоятельные обязательственные правоотношения и приобретают известную самостоятельность по отношению к договорам поставки, купли-продажи, перевозки и т.д. только в связи с участием в расчетах банка.

Термин «расчеты» необходимо применять как некий обобщающий термин, объединяющий в себе наличные и безналичные

расчеты. При этом расчеты следует рассматривать как действия должника, направленные на погашение денежного долга (обязательства) перед кредитором, опосредующие смену форм стоимости с помощью наличных денег и безналичным путем. Касательно же расчетных отношений, то их следует рассматривать как особого рода правоотношения по погашению денежного долга с непосредственным участием банков.

Таким образом, *расчеты - это действия должника по погашению денежного долга, реализуемые посредством наличных и безналичных денег.*

Наличные расчеты — это способ осуществления расчетов, при котором платеж производится бумажными деньгами или металлической монетой.

Расчетные правоотношения -- это урегулированные нормами права отношения, заключающиеся в действиях должника по погашению денежного долга, производимые с непосредственным участием банков и иных кредитных организаций и осуществляемые посредством перевода или выдачи денежной суммы с банковского счета плательщика на банковский счет получателя средств.

Расчеты с участием граждан, не связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, могут производиться наличными деньгами без ограничения суммы или в безналичном порядке.

Расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием граждан, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, производятся в безналичном порядке. Расчеты между этими лицами могут производиться также наличными деньгами с учетом ограничений, установленных законом и принимаемыми в соответствии с ним банковскими правилами.

Безналичные расчеты осуществляются путем перевода денежных средств банками и иными кредитными организациями с открытием или без открытия банковских счетов в порядке, установленном законом и принимаемыми в соответствии с ним банковскими правилами и договором.

запрос должен быть сделан плательщику незамедлительно по получении поручения. При неполучении ответа в срок, предусмотренный законодательством или установленными в соответствии с ним банковскими правилами, а при их отсутствии - в разумный срок банк может оставить поручение без исполнения и возвратить его плательщику, если законодательством, установленными в соответствии с ним банковскими правилами или договором между банком и плательщиком не предусмотрено иное. Поручение клиента принимается банком к исполнению только при наличии средств на счете клиента, если договором между клиентом и банком не предусмотрено иное.

Платежными поручениями могут производиться:

- перечисления денежных средств за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги;
- перечисления денежных средств в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды;
- перечисление денежных средств в целях возврата (размещения кредитов (займов), депозитов) и уплаты процентов по ним;
- перечисления денежных средств в других целях, предусмотренных законодательством или договором.

В соответствии с условиями основного договора платежные поручения могут использоваться для предварительной оплаты товаров, работ, услуг или для осуществления периодических платежей.

В рамках расчетов с использованием платежных поручений можно выделить следующие этапы:

- направление плательщиком в обслуживающий его банк платежного поручения с списания с его счета определенной денежной суммы и зачислении ее на счет получателя средств;
- осуществление банком плательщика контроля правильности оформления платежного поручения; списание средств со счета плательщика и направление расчетных документов в исполняющий банк;

- зачисление денежных средств исполняющим банком на счет получателя средств и направление информации о совершенной расчетной операции - выписки с расчетного счета - клиенту.

3. Исполнение платежного поручения. Банк, принявший платежное поручение клиента, обязан перевести соответствующую денежную сумму банку получателя средств для ее заключения на счет лица, указанного в поручении, в срок, установленный в договоре банковского счета, а если в договоре срок не установлен - в срок, установленный банковскими правилами или применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота. Банк вправе привлекать другие банки для выполнения операций по переводу денежных средств на счет, указанный в поручении клиента. Банк обязан незамедлительно сообщить клиенту об исполнении поручения, если договором не установлено иное.

Моментом исполнения обязательства банка плательщика перед клиентом по платежному поручению является зачисление соответствующей денежной суммы на счет банка получателя, если договором банковского счета клиента и банка плательщика не предусмотрено иное.

4. Особенности расчетов без открытия банковского счета. При переводе денежных средств без открытия банковского счета банк плательщика обязуется перевести без открытия банковского счета плательщику-физическому лицу на основании его поручения, предоставленные им наличные денежные средства получателю этих средств. Достаточность денежных средств для исполнения поручения об их переводе без открытия банковского счета определяется исходя из суммы предоставленных банку плательщиком наличных денежных средств.

5. Виды международных кредитовых переводов:

1) почтовый перевод — письменное платежное поручение, высылаемое банком перевододателя или банком -- посредником зарубежному банку — посреднику или банку бенефициара, которое может быть определено как подписанное соответствующим должностным лицом высылающего банка и представляющее собой

обязательства должником (индоссантом), но не дает ему право на обычную передачу векселя, а потому последующие индоссаменты также не могут быть полными. Обязанные лица соответственно не вправе заявлять против получившего вексель в залог векселедержателя те возражения, которые основаны на их личных отношениях к индоссанту, кроме случая, когда индоссат, приобретший вексель, сознательно действовал в ущерб обязанному лицу. Залоговый индоссамент выражается словами «валюта в обеспечение», «валюта в залог» и пр.

Способом обеспечения платежа по векселю выступает *аваль* (вексельное поручительство). Аваль может быть дан третьим лицом или всяким подписавшим вексель. Размер вексельного поручительства может быть ограничен частью суммы. Аваль совершается на самом векселе, аллонже или отдельном листе с указанием места выдачи при помощи слов «считать за аваль» или равнозначных и подписывается вексельным поручителем (авалистом). Более того, всякая подпись, поставленная на лицевой стороне векселя, рассматривается как аваль, если это не подпись векселедателя или трассата. Аваль должен указывать, за кого из вексельных должников (векселедателя, плательщика, индоссантов) ручается авалист. При отсутствии такого указания считается, что он дан за векселедателя. Поскольку вексель является абстрактной сделкой, аваль создает прямую, а не акцессорную ответственность авалиста.

Совершение платежа -- основная обязанность акцептовавшего вексель плательщика (векселедателя в простом векселе). Он совершается в зависимости от срока платежа, указанного в векселе. Поскольку векселедержатель не может быть принужден принять платеж до срока, трассат, преждевременно оплачивающий вексель, совершает такой платеж за свой риск. Своевременный платеж по векселю освобождает плательщика или иное обязанное по векселю лицо от вексельного обязательства, кроме случаев обмана или грубой неосторожности в действиях такого лица. Плательщик должен проверить Правильность последовательного ряда передаточных

надписей, но не подписи индоссантов. При надлежащей оплате плательщик может требовать передачи ему векселя с распиской в получении платежа.

Векселедержатель не вправе отказаться от принятия частичного платежа. В этом случае вексель остается на руках у трассанта, но плательщик может требовать совершения на векселе отметки о платеже и выдачи ему в этом расписки. В том случае, когда векселедержатель не предъявил вексель для платежа в установленный срок, каждое обязанное по векселю лицо (трассант, трассат, индоссанты, авалисты) имеет право внести сумму векселя в депозит суда за счет и риск векселедержателя.

Тема 11. Расчеты по инкассо

1. Понятие и этапы операций по инкассо
2. Формы расчетов по инкассо
3. Исполнение инкассового поручения
4. Изменение или отзыв инкассового поручения
5. Ответственность банков при исполнении инкассового поручения

1. Понятие, формы и этапы операций по инкассо. *Расчеты по инкассо* представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк (банк-эмитент) по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа. Банк - эмитент, получивший инкассовое поручение, вправе привлекать для его выполнения иной банк (исполняющий банк).

Выделяют *чистое инкассо*, т. е. получение платежа лишь на основании финансовых документов* (векселя, чека, долговой расписки) и *документарное инкассо* – получение платежа на основе коммерческих документов (счетов, коносаментов, накладных и пр.). Наибольшее распространение имеет инкассо документарное.

Этапы операций по инкассо:

1. платежные документы предъявляются получателем средств (взыскателем) к счету плательщика через банк, обслуживающий получателя средств (взыскателя);

2. по общему правилу, получатель средств представляет в банк расчетные документы при реестре переданных на инкассо документов;

3. ответственный исполнитель банка-эмитента при приеме на инкассо платежных документов осуществляет проверку соответствия расчетного документа установленной форме бланка, полноты заполнения всех необходимых реквизитов; подписей и печатей имеющимся в банке образцам. Согласно действующему законодательству именно банк-эмитент обязуется доставить по

назначению принятые на инкассо документы. В ходе выполнения данной обязанности, вытекающей из договора, заключенного между клиентом и банком, банковского счета, банк-эмитент вправе привлечь другой банк - исполняющий;

4. расчетные документы направляются в исполняющий банк. Если маршрут платежа охватывает другие кредитные организации, доставку расчетных документов они осуществляют самостоятельно; если платеж проходит через учреждения и подразделения расчетной сети Банка России - экспедирование расчетных документов самих кредитных организаций осуществляется в порядке, установленном ЦБ РФ или НБТ;

5. поступившие в исполняющий банк расчетные документы регистрируются в журнале произвольной формы. Ответственный исполнитель банка осуществляет контроль полноты и правильности заполнения реквизитов расчетных документов. В дальнейшем один из экземпляров расчетных документов направляется плательщику для акцепта. При этом расчетные документы помещаются в картотеку «Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты»;

6. после совершения акцепта расчетных документов соответствующая денежная сумма списывается с ведущегося в кредитной организации банковского счета плательщика и зачисляется на счет получателя средств. Действующим законодательством допускается частичная оплата расчетных документов.

2. Формы расчетов по инкассо. *Расчеты по инкассо проводятся с использованием платежных требований и инкассовых поручений.*

Платежное требование является расчетным документом, содержащим требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк.

Платежные требования применяются при расчетах за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, а также в иных случаях, предусмотренных договором. Указанные

расчеты производятся как с предварительным акцептом, так и без акцепта плательщика.

Срок для акцепта платежных требований, как правило, определяется сторонами по основному договору. Вместе с тем, срок для акцепта должен быть не менее пяти рабочих дней, не считая дня поступления в банк платежного требования.

Плательщик вправе досрочно акцептовать платежное требование путем представления в банк заявления, составленного в произвольной форме, оформленного подписями ответственных лиц и оттиском печати.

Возможен также отказ от акцепта, который оформляется заявлением об отказе от акцепта установленной ЦБ РФ или НБТ формы. При полном отказе от акцепта документы изымаются из картотеки «Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты» и в тот же день подлежат возврату в банк-эмитент вместе с одним из экземпляров заявления об отказе от акцепта. При частичном отказе от акцепта платежное поручение также изымается из картотеки и оплачивается в сумме, акцептованной плательщиком. Произведенная запись заверяется подписью ответственного исполнителя банка. Один из экземпляров заявления о частичном отказе от акцепта направляется в банк-эмитент для передачи получателю средств не позже рабочего дня, следующего за днем приема заявления об отказе от акцепта.

В платежном требовании на безакцептное списание денежных средств со счетов плательщика в поле «Условия оплаты» получатель средств проставляет «без акцепта», а также делает ссылку на закон, предусматривающий основания такого списания.

Безакцептное списание средств со счета может осуществляться в случаях, предусмотренных основным договором, только при наличии соответствующего условия в договоре банковского счета либо в дополнительном соглашении к данному договору. При этом плательщик обязан предоставить в обслуживающий банк сведения о кредиторе (получателе средств), который имеет право выставлять платежные требования на такое списание, а также наименование

товаров, работ или услуг, за которые будут производиться такие платежи. Отсутствие условия о безакцептном списании средств в договоре банковского счета либо дополнительного соглашения к договору, а также отсутствие обусловленных выше требований, является основанием для отказа банком в оплате платежного требования без акцепта.

Возражения плательщиков по списанию денежных средств с их счетов в безакцептном порядке банками не рассматривается.

Инкассовое поручение является расчетным документом, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщиков в беспорядном порядке.

Инкассовое поручение применяется:

- в случаях, когда беспорядный порядок взыскания денежных средств установлен законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;

- для взыскания по исполнительным документам;

- в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору, при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

3. Исполнение инкассового поручения. При отсутствии какого-либо документа или несоответствии документов по внешним признакам инкассовому поручению, исполняющий банк обязан немедленно известить об этом лицо, от которого было получено инкассовое поручение. В случае неустранения указанных недостатков, банк вправе вернуть документы без исполнения. Документы представляются плательщику в той форме, в которой они получены, за исключением отметок и надписей банков, необходимых для оформления инкассовой операции.

Если документы подлежат оплате по предъявлении, исполняющий банк должен сделать представление к платежу немедленно по получении инкассового поручения. Если документы подлежат оплате в иной срок, исполняющий банк должен для получения акцепта плательщика представить документы к акцепту

немедленно по получении инкассового поручения, а требование платежа должно быть сделано не позднее дня наступления указанного в документе срока платежа.

Частичные платежи могут быть приняты в случаях, когда это установлено банковскими правилами, либо при наличии специального разрешения в инкассовом поручении. Полученные (инкассированные) суммы должны быть немедленно переданы исполняющим банком в распоряжение банку - эмитенту, который обязан зачислить эти суммы на счет клиента. Исполняющий банк вправе удержать из инкассированных сумм причитающиеся ему вознаграждение и возмещение расходов.

Если платеж и (или) акцепт не были получены, исполняющий банк обязан немедленно известить банк - эмитент об отказе от платежа или о причинах отказа. Банк - эмитент обязан немедленно сообщить об этом клиенту, запросив у него указания относительно дальнейших действий. При неполучении указаний о дальнейших действиях в срок, установленный банковскими правилами, а при его отсутствии в разумный срок, исполняющий банк вправе возвратить документы банку, от которого было получено инкассовое поручение.

4. Изменение или отзыв инкассового поручения. Взыскание средств в бесспорном порядке может быть приостановлено:

- по решению органа, осуществляющего контрольные функции в соответствии с законодательством, о приостановлении взыскания;
- при наличии судебного акта о приостановлении взыскания;
- по иным основаниям, предусмотренным законодательством.

При возобновлении списания денежных средств по инкассовому поручению его исполнение осуществляется с сохранением указанной в нем группы очередности и календарном очередности поступления документа внутри группы.

Исполнительный документ, взыскание денежных средств по которому произведено или прекращено в соответствии с законодательством, возвращается исполняющим банком заказной почтой с уведомлением в суд или другой орган, выдавший исполнительный документ.

Инкассовые поручения на взыскание денежных средств со счетов, выставленных на основании исполнительных документов, принимаются банком взыскателя с приложением подлинника исполнительного документа либо его дубликата.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения поручения клиента банк - эмитент несет перед ним ответственность. Если неисполнение или ненадлежащее исполнение поручения клиента имело место в связи с нарушением правил совершения расчетных операций исполняющим банком, ответственность перед клиентом может быть возложена на этот банк.

Тема 12. Расчеты по аккредитиву

1. Понятие, виды документарных аккредитивов и этапы операций по аккредитиву

2. Исполнение аккредитива

3. Закрытие аккредитива. Ответственность банков при исполнении поручения по аккредитиву

1. Понятие, виды документарных аккредитивов и этапы операций по аккредитиву. При *расчетах по аккредитиву* банк, действующий по поручению плательщика об открытии аккредитива и в соответствии с его указанием (банк - эмитент), обязуется произвести платежи получателю средств или оплатить, акцептовать или учесть переводный вексель либо дать полномочие другому банку (исполняющему банку) произвести платежи получателю средств или оплатить, акцептовать или учесть переводный вексель.

Банками открываются следующие *виды аккредитивов*:

- *покрытый (депонированный)* - банк-эмитент перечисляет за счет средств плательщика или предоставленного ему кредита сумму аккредитива (покрытие) в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива;

- *непокрытый (гарантированный)* - банк-эмитент предоставляет исполняющему банку право списывать средства с ведущегося у него корреспондентского счета в пределах суммы аккредитива. Порядок списания средств с корреспондентского счета банка-эмитента по гарантированному аккредитиву определяется соглашением сторон;

- *отзывный аккредитив* - может быть изменен или отменен банком - эмитентом без предварительного уведомления получателя средств. Отзыв аккредитива не создает каких - либо обязательств банка - эмитента перед получателем средств;

- *безотзывным* является аккредитив, который не может быть отменен без согласия получателя средств.

- *подтвержденный аккредитив* - по просьбе банка - эмитента исполняющий банк, участвующий в проведении аккредитивной

операции, может подтвердить безотзывный аккредитив (гарантированный аккредитив). После его подтверждения этот 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 предусмотрен иной случай.

В случае изменения аккредитива подтверждающий банк становится обязанным на измененных его условиях, если он дал на это согласие. В остальных случаях этот 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 предусмотрен;

- *переводной аккредитив* - исполнение аккредитива осуществляется лицу, указанному получателем средств, если возможность такого исполнения предусмотрена условиями аккредитива и исполняющий банк выразил свое согласие на такое исполнение. При этом получатель средств вправе определить документы, которые должны быть представлены указанным им лицом для исполнения переводного аккредитива. Эти документы могут быть не предусмотрены условиями переводного аккредитива.

Получатель средств вправе определить лицо, которому должно производиться исполнение переводного аккредитива (второй получатель средств) до момента представления им документов, соответствующих условиям открытого в его пользу аккредитива, в заявлении, представляемом в исполняющий банк. Второй получатель средств не вправе указывать иное лицо, которому должен быть исполнен переводной аккредитив, за исключением получателя средств. Порядок и условия исполнения переводного аккредитива определяются законом, банковскими правилами и условиями аккредитива.

Этапы операций по аккредитиву.

1. плательщик предоставляет в обслуживающий его банк аккредитив на бланке установленной формы, в котором он обязан указывать:

- вид аккредитива;
- условия его оплаты;
- номер счета, открытый исполняющим банком для депонирования средств при покрытом (депонированном) аккредитиве;
- срок его действия;
- наименование товаров (работ, услуг), для оплаты которых открывается аккредитив;
- номер и дату основного договора;
- срок отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг);
- грузополучателя и место назначения (при оплате товаров);

2. отзыв (полный или частичный) или изменение условий аккредитива осуществляется посредством представления плательщиком в банк-эмитент соответствующего распоряжения, составленного в произвольной форме и оформленного необходимыми подписями и печатями. Необходимые документы направляются в исполняющий банк;

3. поступившие от банка-эмитента денежные средства по покрытому аккредитиву зачисляются исполняющим банком на открытый для осуществления расчетов по аккредитиву отдельный лицевой счет «Аккредитивы к оплате». При поступлении от банка-эмитента непокрытого аккредитива, его сумма учитывается на внебалансовом счете «Гарантии, поручительства, полученные банком». Получатель средств извещается обслуживающим его банком (исполняющим) об открытии аккредитива;

4. в целях получения денежных средств по аккредитиву получатель средств представляет в исполняющий банк реестр счетов, отгрузочные и другие предусмотренные условиями аккредитива документы;

5. исполняющий банк обязан проверить соответствие представленных получателем средств документов требованиям действующего законодательства и условиям открытия аккредитива.

Получатель может уступить, заложить или распорядиться иным образом своими правами на получение платежей по аккредитиву в случае исполнения всех условий по договору.

Условиями аккредитива может быть предусмотрен *акцепт уполномоченного плательщиком лица*. В таком случае последний обязан предоставить исполняющему банку:

- доверенность, выданную плательщиком на его имя, содержащую образец подписи уполномоченного лица;
- паспорт или иной документ, удостоверяющий его личность;
- образец своей подписи.

При платеже по аккредитиву сумма, указанная в реестре счетов, зачисляется на счет получателя средств. Сумма использованного непокрытого аккредитива списывается с соответствующего лицевого внебалансового счета «Гарантии, поручительства, полученные банком».

3. Исполнение аккредитива. Для исполнения аккредитива получатель средств представляет в исполняющий банк документы, в том числе в электронной форме, подтверждающие выполнение всех условий аккредитива. При нарушении хотя бы одного из этих условий платеж за счет аккредитива не осуществляется. Если исполняющий банк произвел платеж или осуществил иную операцию в соответствии с условиями аккредитива, банк - эмитент обязан возместить ему понесенные расходы в порядке, установленном банковскими правилами. Эти расходы, а также все иные расходы банка - эмитента, связанные с исполнением аккредитива, возмещаются плательщиком.

Если исполняющий банк отказывается в принятии документов, по внешним признакам не соответствующим условиям аккредитива, он обязан незамедлительно сообщить об этом получателю средств и банку - эмитенту с указанием причин отказа. Если банк - эмитент, получив принятые исполняющим банком документы, считает, что

они по внешним признакам не соответствуют условиям аккредитива, он вправе отказаться от их принятия и потребовать от исполняющего банка сумму, уплаченную получателю средств с нарушением условий аккредитива, а по непокрытому (гарантированному) аккредитиву - отказаться от возмещения выплаченных сумм.

4. Закрытие аккредитива. Аккредитив в исполняющем банке закрывается:

- по истечении срока аккредитива;
- по заявлению получателя средств об отказе от использования аккредитива до истечения срока его действия, если возможность такого отказа предусмотрена условиями аккредитива;
- по требованию плательщика о полном или частичном отзыве аккредитива, если такой отзыв возможен по условиям аккредитива.

О закрытии аккредитива исполняющий банк должен поставить в известность банка - эмитента. Неиспользованная сумма депонированного аккредитива подлежит возврату банку - эмитенту одновременно с закрытием аккредитива. Банк - эмитент обязан зачислить возвращенные суммы на счет плательщика, с которого депонировались средства.

В случае неправильной выплаты либо необоснованного отказа в выплате сумм по аккредитиву вследствие нарушения исполняющим банком обязанностей, предусмотренных банковскими правилами, исполняющий банк несет ответственность перед банком - эмитентом, а в случаях, когда исполнение аккредитива осуществляется банком - эмитентом - перед плательщиком.

Тема 13. Расчеты банковскими картами

1. Понятие расчетов банковскими картами
2. Механизм расчетов банковскими картами
3. Виды банковских карт

1. Понятие расчетов банковскими картами.

Расчеты банковскими картами - это форма расчетов, при которой банк обязуется осуществить операции по счету клиента (держателя карты) на основании распоряжения, оформленного посредством банковской карты.

Банковская (платежная) карта - это электронное средство платежа, особый способ составления, удостоверения и передачи распоряжений о совершении операций по счету клиента (держателя карты).

В последние годы в России и Таджикистане количество операций с использованием банковских карт существенно возросло и все же серьезно уступает наличному обороту, главным образом из-за недостаточно развитой инфраструктуры (банкоматов и платежных терминалов).

Расчеты банковскими картами существенно отличаются (в первую очередь технологически) от других платежных инструментов, в связи с чем, традиционные правовые конструкции к ним неприменимы. Существенное значение для регулирования рассматриваемых отношений имеют правила платежных систем и договоры между участниками карточных расчетов. Это договоры между оператором платежной системы и банком, банком и организацией торговли, банком и клиентом (держателем карты).

2. Механизм расчетов банковскими картами может отличаться в зависимости от вида карты и сферы применения (например, имеются особенности при совершении покупок в сети Интернет). Этот механизм может быть представлен следующим образом: при обращении плательщика (держателя карты) в организацию торговли (услуг) последняя направляет запрос в процессинговый центр для

проверки наличия средств на карте держателя. При положительном ответе (т.е. при наличии средств на счете плательщика) организация торговли (услуг) печатает чек (слип), на который заносятся сведения о держателе карты и платеже, и производит исполнение по договору (передача товара или оказание услуг). При этом сумма платежа резервируется на счете покупателя. Слипы представляются организацией торговли (услуг) в обслуживающий ее банк (банк-эквайер, от англ. *acquirer* - приобретатель), который передает их в банк держателя (банк-эмитент) для оплаты. Средства списываются со счета держателя в банке-эмитенте на счет банка-эквайера и затем зачисляются им на счет организации торговли.

Основная функция пластиковой карты, позволяющая реализовать данный механизм, - это идентификация ее держателя, т.е. передача данных о держателе карты, на основании которых дается разрешение о возможности совершения платежа (авторизация).

3. Виды банковских карт. По способу идентификации банковские карты делятся на следующие основные виды:

- карты с магнитной полосой (идентификация производится путем считывания информации с магнитной полосы при помощи специального устройства, а также указания цифрового кода, нанесенного на карту);

- карты с микропроцессором или смарт-карты (идентификация производится путем введения держателем карты персонального идентификационного номера - ПИН-кода);

- бесконтактные карты (идентификация производится путем передачи на считывающее устройство информации о держателе карты путем радиосигнала с микропроцессора, размещенного на карте). Так, при расчетах картами с магнитной полосой работник организации торговли также производит сличение подписи держателя на слипах с его подписью на карте. При расчетах смарт-картами производится проверка подлинности данных, нанесенных на магнитную полосу, с данными на чипе и т.д. Кроме того, при совершении покупок в сети Интернет описанные схемы идентификации держателя карты не могут быть использованы,

поскольку карта физически не предъявляется продавцу (торгово-сервисной организации).

В зависимости от источника осуществления операций выделяются расчетные (дебетовые), кредитные и предоплаченные карты.

Расчетные карты предназначены для совершения операций за счет средств держателя, находящихся на его банковском счете.

Кредитные карты используются для совершения операций за счет денежных средств, предоставленных клиенту в кредит (либо кредита, предоставляемого банком при их недостаточности (эвердрафт, от англ. overdraft - перерасход). Банком-эмитентом устанавливаются лимиты, в пределах которых возможно распоряжение денежными средствами.

Предоплаченная карта позволяет ее держателю осуществлять платежи или получать наличные деньги в пределах предварительно внесенных в счет эмитента средств.

В зависимости от сферы применения банковские карты бывают международные и локальные карты.

Кредитные и дебетовые карты могут быть индивидуальными и корпоративными. Индивидуальные карты – эмитируются для физических лиц, а корпоративные карты для юридических лиц или индивидуальных предпринимателей. Пользоваться корпоративными карточками могут сотрудники организации, получившей карточку.

Банковская платежная карта должна быть защищена от несанкционированного доступа к счету обладателя карточки при помощи персонального идентификационного кода (PIN -кода). На лицевой стороне банковской платежной карты должны быть проставлены голограмма платежной системы, номер карты, срок действия карты, логотип, наименование кредитной организации – эмитента и фамилия и имя держателя карты, за исключением предоплаченных карт, где вместо фамилии и имени держателя карты может указывается вид (название) карты

Отношения между держателем банковской платежной карты и кредитной организацией - эмитентом, регулируются договором.

Тема 14. Электронные банковские услуги

1. Понятие и значение электронных банковских услуг
2. Специфика работы банкоматов и терминалов
3. Интернет банк
4. Мобильный банк

1. Понятие и значение электронных банковских услуг.

Совершенствование экономического механизма в условиях перехода к рынку предъявляет все более высокие требования к функционированию системы денежного обращения, организации расчетного и кассового обслуживания частных лиц. Рост платежного оборота, и обусловленный им рост издержек обращения настоятельно диктует необходимость создания принципиально нового механизма денежного обращения, обеспечивающего быстро растущие потребности в платежах и ускорение оборачиваемости денежных средств при одновременном снижении издержек обращения и сокращения трудовых затрат.

Данная проблема не может быть решена при массовом использовании существующих форм денег, т.к. в силу своей физической природы они имеют предел подвижности, обуславливают высокую трудоемкость финансовых расчетов, не обеспечивают непрерывность цепи расчета и затрудняют контроль за своим движением. Основной путь ее решения - это использование так называемой "безбумажной" технологии на основе передового опыта индустриально развитых стран с рыночной экономикой в сфере широкого применения на практике заменителей наличных денег и создания специализированных технических устройств для их автоматической обработки.

В нашей стране была разработана концепция создания комплексной автоматизированной системы безналичных расчетов населения. Кроме вопросов безналичных расчетов за товары и услуги в концепции комплексно рассмотрена проблема банковского обслуживания населения. Системный замысел соответствует научно-

техническому уровню современного, банковского производства и приемлем при незначительной модификации для любой банковской системы, как существующей, так и перспективной. Концепция предусматривает возможность идеологического и технического единства различных банковских систем, что является обязательным условием создания единой общегосударственной системы денежного обращения и гарантией высокой рентабельности любого банка.

Процесс автоматизации разворачивается в кредитно-финансовой сфере на несколько уровнях. С одной стороны, кредитными институтами вводятся сложенные внутриванковские и межбанковские системы, а также электронные технические средства, обслуживающие область оптового банковского бизнеса. С другой стороны, внедряются системы розничного автоматизированного обслуживания клиентов — как юридических, так и физических лиц.

Механизм функционирования системы электронных денежных расчетов индивидуальных клиентов основан на применении пластиковых карточек и включает в себя операции, осуществляемые при помощи банкоматов, электронные системы расчетов, населения в торговых организациях, системы банковского обслуживания частных лиц на дому и на рабочем месте, как способ доведения розничных услуг до потребителя и некоторые другие.

Пластиковая карточка - это обобщающий термин, который обозначает все виды карточек, различных как по назначению, набору оказываемых с их помощью услуг, так и по своим техническим возможностям и организациям их выпускающим. Важнейшей особенностью всех пластиковых карточек независимо от степени их совершенства состоит в том, что на них хранится определенный набор информации, используемый в различных прикладных программах. Карточка может служить пропуском в здание, средством доступа к компьютеру, средством оплаты телефонных переговоров, водительским удостоверением и т.д. В сфере денежного обращения пластиковые карточки являются одним из прогрессивных средств организации безналичных расчетов.

Все пластиковые карточки, предназначенные для расчетов могут быть личные и корпоративные. Банки выдают личные карточки частным лицам: своим платежеспособным клиентам, а также другим лицам, после анализа "кредитной истории" последних и открытия ими текущего счета в этом банке, либо внесения страхового депозита. Корпоративные карточки выдаются юридическим лицам под их гарантии и обеспечение, также после анализа платежеспособности юридического лица.

Для карточек, эмитированных банком, счет ведется в специальном банковском отделении, осуществляющем организацию расчетов с использованием кредитных карточек.

Карточками могут пользоваться лица, достигшие 18 лет, и при этом не требуется, чтобы на их имя был открыт текущий счет в банке. Поэтому пользоваться кредитной карточкой могут на равных правах клиенты, имеющие текущие счета и сбережения в банках.

Перед тем как выдать кредитную карточку банк или соответствующая компания по выпуску карточек предлагает клиенту заполнить специальную форму, которая включает ряд вопросов, касающихся самого клиента и его финансового положения, включая детали предыдущих кредитных операций. Затем на основании этих данных банк определяет сальдо денежных средств на счете клиента и суммы возможных поступлений и списаний со счета. Если финансовое положение клиента удовлетворит банк, то ему выдается кредитная карточка и устанавливается лимит кредитования.

Кредитная карточка размером с "визитку" содержит информацию о платежеспособности клиента, имя владельца, номер его банковского счета, символы электронной системы платежей, в которой используются карточки данного вида, голограмму, срок пользования карточкой и на ее обороте - на магнитной полосе - подпись клиента.

К операциям, которые можно осуществить при помощи кредитных карточек, относятся: покупка товаров, оплата услуг, получение наличных денежных средств в виде ссуды или аванса от любого банка - члена системы, в которой функционируют карточки

данного вида. Большинство кредитных карточек можно использовать также для получения наличных денег через банкоматы (автобанки) как внутри страны, так и за рубежом в учреждениях банка, участвующего в соответствующей системе использования кредитных карточек.

Одним из видов услуг, предоставляемых при помощи кредитных карточек, - это бесплатное страхование от несчастных случаев во время путешествий. Оплачиваемая стоимость поездки при помощи кредитной карточки, ее владелец автоматически страхуется на случай возможного ущерба, повреждений или смерти. И получение возмещения ущерба гарантируется владельцу карточки, а в случае его смерти - жене, детям, находящимся на иждивении.

Наиболее распространенной операцией, выполняемой при помощи кредитных карточек, является оплата товаров и услуг. Данный метод платежа может быть реализован только в специально оборудованных местах, оснащенных машинами для подготовки чека кассового аппарата, регистрации и специального устройства, воспроизводящего символы кредитной карточки, которая должна быть акцептована.

Для оплаты товаров карточка передается покупателем продавцу, который помещает ее в специальное устройство вместе с чеком. Затем при выключении машины информация, которая детализирует имя и номер счета ее владельца (нанесенная на карточку выпуклым шрифтом) отпечатывается на чеке вместе с именем и адресом продавца. При оформлении крупных покупок продавец обычно связывается по телефону или факсу с компанией или банком, эмитировавшим карточку, и выясняет "покупательскую силу" карточки, т.е. свободный лимит кредитования по карточке. Получив необходимую информацию, продавец решает может ли карточка быть акцептована - использована для оплаты товара или услуги. Детали и сумма сделки отражаются на счете, который затем подписывается покупателем. Сравнив эту подпись с той, что находится на карточке и удостоверившись в их идентичности, продавец передает копию чека в компанию (или банк) через местное отделение банка и таким образом

составления документов, подтверждающих соответствующие операции.

На фоне постепенного и в конечном итоге неизбежного привыкания граждан к наличию в своем платежном инструментарии (пусть даже и потенциально) банковских карт, вынужденно растет и сеть информационно-платежных устройств самообслуживания (в т.ч. банкоматов), позволяющих клиентам осуществлять какие-либо операции с их использованием

Принцип действия работы банкомата при работе с банковской картой с магнитной полосой. После загрузки карты в карт-ридер банкомата держателю карты предлагается ввести секретный код (ПИН-код) для авторизации картодержателя. Далее предлагается выбор доступных операций (при выборе операции также может запрашиваться ПИН-код; это зависит от конкретных настроек конкретного банкомата). После выбора операции банкомат шифрует полученную информацию (содержимое магнитной полосы/чипа, введенный ПИН-код, запрошенную операцию) и передает данные в процессинговый центр банка-эквайера (банка, обслуживающего банкомат).

Банк-эквайер отправляет в платежную систему запрос на проведение операции. Платежная система маршрутизирует запрос в банк-эмитент (банк, выдавший карту) и, получив согласие либо отказ (код авторизации), передает банкомату команды на выполнение или отклонение запроса. При этом все действия по отправке запроса, обработке ответа на запрос, выдаче/приему денег из кассет фиксируются, что позволяет провести расследование в случае, если операция оспорена.

Основные преимущества банка при наличии собственной банкоматной сети:

- развитие розничной инфраструктуры банка в местах, где открытие филиалов, отделений, дополнительных офисов и т.д. представляется нецелесообразным;
- сохранение и развитие карточного портфеля банка;

- развитие «зарплатных» проектов, рост перечислений, остатков на текущих счетах;
- при успешном размещении банкоматов - прибыль от комиссионных доходов;
- обеспечение статуса «высокотехнологичного» банка.

Платёжный терминал - это аппаратно-программный комплекс, созданный для простой и удобной оплаты самых разнообразных услуг.

В спектр платежей, принимаемых современным платёжным терминалом, входят оплата мобильной связи (в том числе - операторов, оддерживающих технологию CDMA), оплата услуг интернет провайдеров, оплата услуг ip-телефонии, перевод средств на электронные кошельки, оплата прочих услуг (например, услуг сети ВКонтакте, интернет-казино, коммунальных услуг, услуг хостинга, оплата кабельного телевидения, активация программного обеспечения). Приём платежей осуществляется в режиме самообслуживания. Пользователь за несколько секунд производит оплату и получает чек - документ, подтверждающий факт оплаты.

Платёжный терминал состоит из двух частей - аппаратной (металлический корпус с внешним сенсорным вандалостойким экраном, и внутренним компьютером с GPRS-модемом, купюроприёмником и принтером чеков) и программной (программное обеспечение, позволяющее реализовывать различные платежи).

Корпус платежного терминала изготавливается из стали толщиной от 2 мм и более, что делает терминал чрезвычайно стойким к механическому воздействию. Внутри находится другой отдельный стальной бокс с замком для купюроприемника, и корпус закрывается на крепкий вандалостойкий ригельный замок. Некоторые терминалы содержат второй, рекламный, экран в отдельном металлическом корпусе.

Компьютерная часть состоит из обычного компьютера, на котором установлено специализированное программное обеспечение. Связь с основным сервером происходит при помощи GPRS-модема. В

- запросы в банк: это может быть заявка на перевыпуск карты в ответ на уведомление об окончании срока действия карты, просьба предоставить информацию по продуктам или детальную информацию о конкретном продукте или просьба call-центру банка связаться с клиентом;

- платежи и переводы: здесь стоит задуматься над объемом предоставляемых услуг, чем больше свободы предоставляется клиенту в совершении активных операций, тем сложнее и дороже как система обеспечения безопасности, так и интеграция с другими банковскими системами.

Но очень сомнительно, что кому-то из клиентов банка действительно нужно оперировать ценными бумагами, открывать договоры или совершать сложные и разнообразные платежи именно с помощью мобильного телефона. С мобильного телефона имеет практический смысл совершать какие-то неотложные операции, а для всех остальных случаев существует интернет-банк, который клиенту привычнее, несравненно удобнее в использовании и защищеннее.

Список литературы

Нормативно-правовые акты:

1. Конституция Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения: 11.01.2023 г.).
2. Конституция Республики Таджикистан от 06.11.1994 г. (с изм. и доп. от 22.05.2016 г.).
3. Гражданский кодекс Российской Федерации: часть 1: [федер. закон: принят Гос. Думой 30 ноября 1994 г.: с измен. и доп. от 16.04.2024 № 99-ФЗ) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения: 11.01.2023 г.).
4. Гражданский кодекс Республики Таджикистан. Часть 1. //Ахбори Маджлиси Оли Республики Таджикистан, 1999 год, №12, от 02.01.2020г.№1656, от 02.01.2020 г.№1657, от 01.07.2023 г.
5. Гражданский кодекс Российской Федерации: часть 2: [федер. закон: принят Гос. Думой 26 января 1996 г.: с измен. и доп. от 22.12.2020 № 456-ФЗ) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения: 11.01.2023 г.).
6. Гражданский кодекс Республики Таджикистан. Часть 2. //Ахбори Маджлиси Оли Республики Таджикистан, 1999 год, №12, ст. 323; Закон РТ от 03.07.2012г., №849, ЗРТ от 22.07.2013г. №977, от 02.01.2020 г.№1657, от 01.07.2023 г.
7. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г., в ред. от 29.11.2021 № 378-ФЗ.
8. Закон РТ «О Национальном банке Таджикистана» от 28.06.2011 г., в ред. от 07.08.2020 г. №1721.
9. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г., в ред. от 29.12.2022 г.
10. Закон РТ «О банковской деятельности» от 19.05.2009 г., в ред. от 07.08.2020 г. №1722.
11. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 г., ред. от 02.12.2022 г.
12. Закон РТ «О валютном регулировании и валютном контроле»

от 13.06.2013 г.

13. Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22 апреля 1996 г., ред. от 20.10.2022 г.

14. Закон РТ «О рынке ценных бумаг» от 26.08. 2011 г., ред. от 2016 г.

15. Закон Республики Таджикистан «О микрофинансовых организациях» от 06.04.2012 г. (с изм. и доп. от 20.06 2019 г.).

16. Закон Республики Таджикистан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения» от 15.03.2011 (с изм. и доп. от 15.03.2023 г.)

17. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ, ред. от 28.04.2023 г.

18. Закон Республики Таджикистан «О страховании сбережений физических лиц» от 02.08.2011 г., ред. от 03.08.2018 г.

19. Федеральный закон «О восстановлении и защите сбережений граждан Российской Федерации» от 10.05.1995 N 73-ФЗ

20. Закон Республики Таджикистан «О ликвидации кредитных организаций» от 26.08.2011 г., ред. от 03.08.2018 г.

21. Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», ред. от 20.10.2022 г.

22. Закон РТ «О защите прав потребителей» о 09.12.2004 г., ред. от 29.01. 2021 г.

23. Закон РФ от 07.02.1992 «О защите прав потребителей», ред. от 05.12.2022 г.

24. Закон Республики Таджикистан «О кредитных историях» от 26.03.2009 г., ред. от 02.01.2018 г.

25. Федеральный закон «О кредитных историях» от 30.12.2004 г., ред. от 28.12.2022 г.

26. Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 г., ред. от 14.07.2022 г.

27. Закон Республики Таджикистан «О платёжных услугах и платёжной системе» от 24.02.2017 г., ред. от 07.08.2020 г.

28. Закон Республики Таджикистан «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» от 12.05.2001 г., ред. от 27.11.2014 г.

29. Федеральный закон «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» от 26.03.1998 г., ред. от 29.12.2022 г.

30. Инструкция НБТ №193 «О безналичных расчетах в Республике Таджикистан» от 07 июля 2015 г.

31. Инструкция НБТ №255 «О порядке выдачи кредита и начисления процента в кредитных организациях» от 09 февраля 2023 г.

Основная литература:

1. Банковское право: учебник и практикум для вузов / В. Ф. Попондопуло [и др.] ; под редакцией В. Ф. Попондопуло, Д. А. Петрова. – М.: Издательство Юрайт, 2022. - 405 с.

2. Белов В.А. Гражданское право в 2 т. Том 1. Общая часть [Электронный ресурс]: учебник для академического бакалавриата. - М.: Издательство Юрайт, 2019. - 451 с. - Режим доступа: <https://biblio-online.ru>

3. Белов В.А. Гражданское право в 2 т. Том 2. Особенная часть [Электронный ресурс]: учебник для академического бакалавриата. – М.: Издательство Юрайт, 2019. - 463 с. - Режим доступа: <https://biblio-online.ru>

4. Братко А. Г. Банковское право России в 2 ч. Часть 2: учебник для бакалавриата и магистратуры. — М.: Издательство Юрайт, 2019. — 209 с.

5. Братко А. Г. Банковское право России в 2 ч. Часть 1: учебник для бакалавриата и магистратуры. — М.: Издательство Юрайт, 2019. — 288 с.

6. Гражданское право России. Особенная часть в 2 т. Том 1 : учебник для академического бакалавриата / А. П. Анисимов, М. Ю. Козлова, А. Я. Рыженков, С. А. Чаркин [Электронный ресурс] ; под общей редакцией А. Я. Рыженкова. - М.: Издательство Юрайт, 2019.

- 351 с. - Режим доступа: <https://biblio-online.ru>

7. Гражданское право. Общая часть: учебник для среднего профессионального образования / И. А. Зенин. [Электронный ресурс]. - М.: Издательство Юрайт, 2019. - 489 с. - Режим доступа: <https://biblio-online.ru>

8. Грачева Е.Ю. Банковское право Российской Федерации. - М.: Издательство Норма, 2021. - 336 с.

9. Ручкина Г. Ф. Банковское право: учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина, Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин. -- М.: Издательство Юрайт, 2023. - 471 с.

Дополнительная литература:

1. Алексеева Д.Г. Банковское право: учебное пособие. - М.: Норма, ИНФРА-М, 2010. - 736 с.

2. Алексеева Д.Г. Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций: учебное пособие для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. - М.: Издательство Юрайт, 2021. - 90 с.

3. Алибуттаева Д.М. К вопросу о понятии аккредитива// Банковское право. - 2003. - № 4. - С. 37-41.

4. Алибуттаева Д.М. Расчеты по инкассо//Банковское право. - 2004.- № 1. - С. 2-6.

5. Белов В.А. Положение о векселях в схемах, примерах, терминах и определениях: практическое пособие. - М., 2002. - 252 с.

6. Беляева О. Проблемы чекового обращения// Хозяйство и право. -2003. - № 5. - С. 41-46.

7. Ефимова Л. Банковская гарантия и договор// Хозяйство и право. - 2000. - № 11. - С. 50-59.

8. Залогин В. И. Банковское право: учебное пособие. - М.: Wolters Kluwer, 2016. - 272 с.

9. Иванов В.Ю. Актуальные вопросы празовой квалификации расчетов посредством банковских карт//Банковское право.- 2003.- № 4. - С. 105-108.

10. Икрыяникова О.Н. Договор факторинга в российском и международном праве//Журнал российского права.- 2000.- № 9. - С.

65-69.

11. Каримуллин Р.И. Права и обязанности сторон кредитного договора по российскому и германскому праву. - М.: Статут, 2001. - 240 с.

12. Карпов М. Договор контокоррента: правовая природа и перспективы развития // Хозяйство и право. - 2000. - № 8. - С. 17-25.

13. Кузнецова Е.Е. Банковская карточка: правовая природа и проблемы применения // Банковское право. - 2002. - № 4. - С. 31-38.

14. Курбатов А. Я. Банковское право России. - М.: Юрайт, 2016. - 357 с.

15. Курбатов А.Я. Банковское право России: учебник для вузов. - М.: Издательство Юрайт, 2022. - 421 с.

16. Либерман С.В. Инкассовая форма безналичных расчетов: международно-правовой и национальный режимы // Международное публичное и частное право. - 2002. - № 5. - С. 52-63.

17. Мнацаканян А.Г., Колмакова О.Д. Классификация документарного аккредитива // Банковское дело. - 2013. - №36 (564). - С. 2-11.

18. Прошунин М. М. Банковское право: учебник. - М.: Эксмо, 2010. - 432 с.

19. Рождественская Т.Э. Банковское право. Публично-правовое регулирование : учебник и практикум для вузов. - М.: Издательство Юрайт, 2022. - 222 с.

20. Рождественская Т.Э. Банковское право: учебное пособие. - М.: ГУ ВШЭ, 2010. - 420 с.

21. Современная банковская система Российской Федерации: учебник для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.]; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. - М.: Издательство Юрайт, 2022. - 290 с.

22. Эриашвили Н.Д. Банковское право: учебник. - М.: Юнити-Дана, 2010. - 519 с.

*Технический редактор: Тохиров Н.Р.
Компьютерная верстка: Тохиров А.И.*

© Издательство РТСУ

Сдано в набор 29.06.2023. Подписано в печать 30.06.2023.
Бумага офсетная. Печать офсетная. Гарнитура литературная.
Формат 60x84 ¹/₁₆. Услов. печ. л. 7,6.
Тираж 100 экз. Заказ № 131.

Отпечатано в типографии РТСУ,
734025, Республика Таджикистан, г. Душанбе,
ул. Мирзо Турсун-заде, 30