

Л. Г. Ефимова

ДОГОВОР
О ВЫДАЧЕ И ИСПОЛЬЗОВАНИИ
БАНКОВСКОЙ КАРТЫ
И ДОГОВОР ЭКВАЙРИНГА
В СИСТЕМЕ ДОГОВОРОВ
ОБ ОРГАНИЗАЦИИ
БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ

МОНОГРАФИЯ



Электронные версии книг на сайте
www.prospekt.org



• ПРОСПЕКТ •

Москва
2017

УДК 347.734(075.8)
ББК 67.404.212я73
Е91

Электронные версии книг
на сайте www.prospekt.org

Представляемая монография написана в развитие ранее изданной автором книги: Ефимова Л. Г. Банковские сделки: право и практика. М.: Издательство «НИМП», 2001.

Автор:

Ефимова Л. Г. — доктор юридических наук, профессор, почетный работник высшего профессионального образования, заведующий кафедрой банковского права Московского государственного юридического университета имени О. Е. Кутафина (МГЮА).

Ефимова Л. Г.

Е91 Договор о выдаче и использовании банковской карты и договор эквайринга в системе договоров об организации безналичных расчетов : монография. — Москва : Проспект, 2017. — 232 с.

ISBN 978-5-392-25746-1

В представляемой книге изложены основы разработанной автором теории безналичных расчетов и теории расчетных сделок.

Вниманию читателя предложен также правовой анализ двух организационных договоров, заключаемых в сфере карточных расчетов, — договора о выдаче и использовании банковской карты и договора эквайринга. Этот правовой анализ подготовлен с использованием материала, собранного на сайтах кредитных организаций в сети «Интернет» в виде разработанных банками формуляров договоров, а также банковских локальных актов о карточных расчетах, судебной практики и собственной практики автора.

Нормативные акты используются по состоянию на май 2017 г.

Настоящее издание рассчитано на студентов бакалавриата, магистратуры, обучающихся по дисциплине «Банковское право», «Гражданское право», аспирантов, научных и практических работников, всех лиц, интересующихся банковским правом.

УДК 347.734(075.8)
ББК 67.404.212я73

Научное издание

Ефимова Людмила Георгиевна

**ДОГОВОР О ВЫДАЧЕ И ИСПОЛЬЗОВАНИИ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ
И ДОГОВОР ЭКВАЙРИНГА В СИСТЕМЕ ДОГОВОРОВ
ОБ ОРГАНИЗАЦИИ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ**
Монография

Подписано в печать 14.07.2017. Формат 60×90 ¹/₁₆.

Печать цифровая. Печ. л. 14,5. Тираж 1000 (1-й завод 200) экз. Заказ №

ООО «Проспект»

111020, г. Москва, ул. Боровая, д. 7, стр. 4.

ISBN 978-5-392-25746-1

© Ефимова Л. Г., 2017
© ООО «Проспект», 2017

ОГЛАВЛЕНИЕ

| | |
|---|-----|
| Предисловие | 3 |
| Глава 1. Общая теория безналичных расчетов | 6 |
| § 1. Понятие безналичных расчетов | 6 |
| § 2. Система договоров в сфере расчетов..... | 8 |
| § 3. Организационные договоры в сфере расчетов | 10 |
| § 4. Договоры об организации платежных систем | 15 |
| § 5. Договоры об организации расчетов путем зачета встречных требований | 21 |
| § 6. Договоры об организации безналичных расчетов | 29 |
| § 7. Договоры об организации денежных расчетов | 32 |
| § 8. Договоры об организации неденежных расчетов | 39 |
| § 9. Правовая природа договоров об организации безналичных расчетов..... | 44 |
| Глава 2. Общая теория расчетных сделок | 47 |
| § 1. Понятие формы и механизма безналичных расчетов | 47 |
| § 2. Понятие расчетной банковской операции | 51 |
| § 3. Правовая природа расчетной банковской операции | 56 |
| § 4. Понятие и виды расчетных сделок..... | 67 |
| § 5. Понятие, признаки и виды перевода денежных средств..... | 70 |
| § 6. Правовая природа перевода денежных средств..... | 78 |
| § 7. Односторонние и двусторонние расчетные сделки..... | 84 |
| § 8. Денежная природа правоотношений, возникающих в результате совершения некоторых денежных расчетных сделок | 89 |
| § 9. Проблема разграничения абстрактных и каузальных сделок и абстрактных и каузальных обязательств | 97 |
| § 10. Каузальный характер расчетных сделок | 106 |

| | |
|--|------------|
| § 11. Порядок заключения договоров о переводе денежных средств (договоров об оказании разовых платежных услуг) | 110 |
| § 12. Консенсуальный характер договоров о переводе денежных средств | 112 |
| § 13. Стороны, предмет и форма расчетных сделок..... | 113 |
| § 14. Срок и цена расчетных сделок | 117 |
| Глава 3. Договор о выдаче и использовании банковской карты | 120 |
| § 1. Понятие и виды банковских платежных карт..... | 120 |
| § 2. Понятие и правовая природа договора о выдаче и использовании банковской карты | 124 |
| § 3. Виды договора о выдаче и использовании банковской карты | 135 |
| § 4. Условия договора о выдаче и использовании банковской карты | 136 |
| § 5. Содержание договора о выдаче и использовании банковской карты | 169 |
| 1. Содержание базового договора о выдаче и использовании банковской карты | 169 |
| 2. Содержание договоров, заключаемых во исполнение договора о выдаче и использовании банковской карты | 177 |
| 2.1. Права и обязанности по осуществлению расчетных операций | 178 |
| 2.2. Особенности содержания кредитного договора, заключаемого во исполнение договора о выдаче и использовании банковской карты | 181 |
| 2.3. Особенности содержания договора карточного (банковского) счета и договора о предоставлении предоплаты (договора займа)..... | 184 |
| § 6. Ответственность по договору на выдачу и использование банковской карты | 185 |
| Глава 4. Договор эквайринга | 192 |
| § 1. Понятие и правовая природа договора эквайринга | 192 |
| § 2. Условия договора эквайринга | 198 |
| § 3. Содержание договора эквайринга..... | 213 |
| 1. Содержание базового договора эквайринга | 213 |
| 2. Содержание договора о получении платежа, заключенного во исполнение договора эквайринга..... | 216 |
| § 4. Ответственность по договору эквайринга | 217 |

| | |
|--|------------|
| Список использованной литературы..... | 223 |
| Российская научная литература | 223 |
| Иностранная литература..... | 226 |
| Интернет-ресурсы..... | 227 |
| Судебная практика | 228 |