

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЮРИДИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ О. Е. КУТАФИНА (МГЮА)

Каролин Лауе

ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВАЯ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКОВ
В РАСЧЕТНЫХ ПРАВООТНОШЕНИЯХ
ПО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВУ ГЕРМАНИИ
И РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

СРАВНИТЕЛЬНО-ПРАВОВОЙ АСПЕКТ

Под редакцией
доктора юридических наук,
профессора **Л. Г. Ефимовой**

Монография



Электронные версии книг на сайте
www.prospekt.org



• ПРОСПЕКТ •

Москва
2017

УДК 347.734(075.8)

ББК 67.404.212я73

Л28

Электронные версии книг
на сайте www.prospekt.org

Автор:

Лауе Каролин (Laue Carolin) — судья Федеральной земли Саксония, ФРГ, аспирант кафедры банковского права ФГБОУ ВО «Московский государственный университет им. О. Е. Кутафина (МГЮА)».

Под редакцией доктора юридических наук, профессора **Л. Г. Ефимовой**.

Л28 **Лауе Каролин (Laue Carolin)**

Гражданско-правовая ответственность банков в расчетных правоотношениях по законодательству Германии и Российской Федерации (сравнительно-правовой аспект) : монография / под ред. Л. Г. Ефимовой. — Москва : Проспект, 2017. — 144 с.

ISBN 978-5-392-21782-3

В предлагаемой монографии излагаются основные теоретико-практические проблемы ответственности банков в расчетных правоотношениях по законодательству Германии и России, которые исследованы автором в сравнительно-правовом аспекте. При анализе доктринальных проблем автором использовалась судебная практика Германии и России, сделаны предложения по совершенствованию законодательства. Особый интерес настоящее исследование может вызвать в связи с изменениями законодательства в изучаемой области, которые недавно произошли как в Германии, так и в России. Например, в 2009 г. Германский Гражданский кодекс был дополнен новыми нормами о расчетных правоотношениях во исполнение Директивы Европейского парламента и Совета № 2007/64/ЕС от 13 ноября 2007 г. о платежных услугах на внутреннем рынке. В Российской Федерации был принят Федеральный закон «О национальной платежной системе».

Автор исследует те задачи, которые были поставлены перед юридической наукой и практикой в связи с указанными изменениями.

Законодательство приводится по состоянию на 1 мая 2016 г.

Настоящее издание рассчитано на студентов юридических вузов, обучающихся по дисциплине «Банковское право», «Зарубежное банковское право», аспирантов, научных и практических работников, всех лиц, интересующихся банковским правом.

УДК 347.734(075.8)

ББК 67.404.212я73

Научное издание

КАРОЛИН ЛАУЕ

**ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКОВ
В РАСЧЕТНЫХ ПРАВООТНОШЕНИЯХ ПО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВУ
ГЕРМАНИИ И РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
СРАВНИТЕЛЬНО-ПРАВОВОЙ АСПЕКТ**

Монография

Оригинал-макет подготовлен компанией ООО «Оригинал-макет»

www.o-maket.ru; тел.: (495) 726-18-84

Санитарно-эпидемиологическое заключение

№ 77.99.60.953.Д.004173.04.09 от 17.04.2009 г.

Подписано в печать 01.11.2016. Формат 60×90^{1/16}.

Печать цифровая. Печ. л. 9,0. Тираж 1000 (1-й завод 200) экз. Заказ №

ООО «Проспект»

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

© Каролин Лауе (Carolyn Laue), 2016

© ООО «Проспект», 2016

ISBN 978-5-392-21782-3

ОГЛАВЛЕНИЕ

Предисловие.....	3
------------------	---

Глава 1

Общие вопросы теории безналичных расчетов по праву Германии и России

§ 1. Правовая природа норм об оказании платежных услуг	12
§ 2. Основные категории германского и российского права об оказании платежных услуг.....	19

Глава 2

Концепция ответственности банков в расчетных правоотношениях по германскому и российскому праву

§ 1. Концепция ответственности банков в расчетных правоотношениях по германскому праву.....	40
§ 2. Концепция ответственности банков в расчетных правоотношениях по российскому праву.....	53

Глава 3

Ответственность банков в межбанковских расчетных правоотношениях по германскому и российскому праву

§ 1. Правовая природа межбанковского правоотношения по германскому праву.....	60
§ 2. Концепция ответственности банка плательщика за действия банков-посредников по германскому и российскому праву.....	62
§ 3. Концепции прямой ответственности банка-посредника по законодательству Германии	64
§ 4. Концепция прямой ответственности банка-посредника по российскому праву.....	75
§ 5. Сравнительно-правовой анализ прямой ответственности банков-посредников по германскому и российскому праву.....	77

Глава 4

Применение института неосновательного обогащения в расчетных правоотношениях по германскому и российскому праву

§ 1. Значение института неосновательного обогащения в германском и российском праве.....	80
§ 2. Особенности применения норм о неосновательном обогащении в расчетных правоотношениях	81

Глава 5

Ответственность банков в рамках отдельных форм безналичных расчетов по германскому и российскому праву

§ 1. Ответственность банков при расчетах платежными поручениями (кредитовый перевод)	91
§ 2. Ответственность банков при расчетах по инкассо и посредством прямого дебетования (дебетовый перевод)	93
§ 3. Ответственность банков при расчетах платежными банковскими картами	97
§ 4. Ответственность банков при расчетах электронными деньгами	100
§ 5. Ответственность банков при расчетах по аккредитивам	102

Глава 6

Ограничение гражданско-правовой ответственности банков в расчетных правоотношениях

§ 1. Принцип ограниченной гражданско-правовой ответственности банков в расчетных правоотношениях по германскому праву	105
§ 2. Принцип неограниченной гражданско-правовой ответственности банков в расчетных правоотношениях по российскому праву	108

Закключение	111
-------------------	-----

Приложение	114
------------------	-----

Библиография	128
--------------------	-----

Нормативные правовые акты Российской Федерации	128
Акты официального толкования права и судебные акты	130
Авторефераты диссертаций и диссертационные исследования	130
Монографии, учебники, комментарии законодательства	130
Научные статьи и исследования	132
Международные и зарубежные документы	133
Литература на иностранных языках	134
Акты официального толкования права и судебные акты	135
Авторефераты диссертаций и диссертационные исследования	136
Монографии, учебники, комментарии законодательства	136
Научные статьи и исследования	137
Интернет-ресурсы	138