

УДК 347.4(075.8)
ББК 67.404.2я73
Е91

Электронные версии книг
на сайте www.prospekt.org

Автор:

Ефимова Л. Г., доктор юридических наук, профессор, Почетный работник высшего профессионального образования Российской Федерации, профессор кафедры финансовых сделок и новых технологий в праве Российской школы частного права Исследовательского центра частного права имени С. С. Алексеева при Президенте Российской Федерации.

Рецензенты:

Беляева О. А., доктор юридических наук, профессор, главный научный сотрудник отдела гражданского законодательства и процесса, заведующая кафедрой частноправовых дисциплин Института законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации;

Сизимова О. Б., доктор юридических наук, доцент, проректор по правовой и кадровой работе, заведующая кафедрой гражданского права и процесса Нижегородского государственного университета имени Н. И. Лобачевского.

Ефимова Л. Г.

Е91 Денежные обязательства и финансовые сделки : учебник для магистратуры / вступ. ст. Л. А. Новоселовой. — Москва : Проспект, 2023. — 672 с.

ISBN 978-5-392-38127-2

Представленный учебник подготовлен для лиц, обучающихся в Российской школе частного права Исследовательского центра частного права имени С. С. Алексеева при Президенте Российской Федерации. Рассчитан для углубленного изучения одноименной дисциплины «Денежные обязательства и финансовые сделки», которая преподается на кафедре финансовых сделок и новых технологий в праве в рамках образовательной программы «Магистр частного права».

В учебнике изложены основные теоретические позиции по проблемам теории денежных обязательств и основных финансовых сделок как урегулированных ГК РФ (договор банковского вклада, договор банковского счета, договор займа, кредитный договор, договор финансирования под уступку денежного требования), так и не урегулированных им (договор о выдаче и использовании банковской карты, договор эквайринга). Подробно разобрана разработанная автором теория расчетных сделок с анализом каждой сделки. Отдельно рассмотрены наиболее популярные в настоящее время вопросы правового регулирования цифрового рубля, криптовалюты, цифровых прав, которые проанализированы с гражданско-правовой точки зрения с учетом взглядов, высказанных как в российской, так и в иностранной юридической литературе.

Помимо изучения основных проблем теории гражданского права в области финансовых сделок обучающиеся смогут ознакомиться с наиболее важными правовыми позициями судебной практики.

Нормативные акты использованы по состоянию на 1 сентября 2022 г.

Настоящий учебник рассчитан не только на студентов магистратуры Российской школы частного права, но и на лиц, обучающихся по дисциплинам «Гражданское право», «Договорное право», аспирантов, научных и практических работников, всех интересующихся гражданским правом.

УДК 347.4(075.8)
ББК 67.404.2я73

Учебное издание

Ефимова Людмила Георгиевна

ДЕНЕЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ФИНАНСОВЫЕ СДЕЛКИ

Учебник для магистратуры

Подписано в печать 18.11.2022. Формат 60×90 1/16.

Печать цифровая. Печ. л. 42,0. Тираж 1000 (1-й завод 150) экз. Заказ №

ООО «Проспект»

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

ISBN 978-5-392-38127-2

© Ефимова Л. Г., 2022
© ООО «Проспект», 2022

ОГЛАВЛЕНИЕ

О Российской школе частного права.....	3
Список сокращений.....	6
Глава 1. ПОНЯТИЕ И ВИДЫ ДЕНЕЖНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	8
§ 1. Понятие, признаки, виды, правовые особенности и структура денежных обязательств.....	8
§ 2. Деньги как предмет денежного обязательства.....	20
§ 3. Электронные деньги, криптовалюта, цифровая валюта, цифровой рубль.....	30
§ 4. Исполнение денежных обязательств.....	51
§ 5. Ответственность за нарушение денежных обязательств.....	60
<i>Вопросы для самопроверки.....</i>	<i>67</i>
Глава 2. ДОГОВОР ЗАЙМА	68
§ 1. Понятие и виды заемно-кредитных правоотношений	68
§ 2. Понятие договора займа.....	84
§ 3. Субъекты, форма и порядок заключения договора займа.....	87
§ 4. Условия договора займа.....	94
§ 5. Содержание договора займа.....	103
§ 6. Ответственность по договору займа.....	111
<i>Вопросы для самопроверки.....</i>	<i>112</i>
Глава 3. КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР	113
§ 1. Понятие и признаки банковского кредита	113
§ 2. Понятие, стороны, форма и правовая природа кредитного договора.....	117
§ 3. Условия кредитного договора.....	128
§ 4. Содержание кредитного договора.....	156
§ 5. Отказ от исполнения обязательств и расторжение кредитного договора	174

§ 6.	Ответственность за нарушение кредитного договора.....	181
§ 7.	Правовые особенности договора об открытии кредитной линии	186
§ 8.	Правовые особенности договора синдицированного кредита	207
	<i>Вопросы для самопроверки</i>	241
Глава 4.	ДОГОВОР ФИНАНСИРОВАНИЯ ПОД УСТУПКУ ДЕНЕЖНОГО ТРЕБОВАНИЯ (ДОГОВОР ФАКТОРИНГА).....	242
§ 1.	Понятие и виды факторинга.....	242
§ 2.	Понятие и правовая природа договора финансирования под уступку денежного требования (договора факторинга)	245
§ 3.	Стороны, форма и срок договора финансирования под уступку денежного требования (договора факторинга)	253
§ 4.	Условия договора финансирования под уступку денежного требования (договора факторинга) как рамочного договора.....	255
§ 5.	Содержание договора финансирования под уступку денежного требования (договора факторинга)	261
§ 6.	Ответственность по договору финансирования под уступку денежного требования (договора факторинга)	266
	<i>Вопросы для самопроверки</i>	267
Глава 5.	ДОГОВОР БАНКОВСКОГО ВКЛАДА	268
§ 1.	Понятие договора банковского вклада	268
§ 2.	Форма и порядок заключения договора банковского вклада	278
§ 3.	Правовая природа договора банковского вклада	281
§ 4.	Условия договора банковского вклада	283
§ 5.	Содержание договора банковского вклада	287
§ 6.	Ответственность по договору банковского вклада	297
§ 7.	Наследование банковских вкладов.....	298
	<i>Вопросы для самопроверки</i>	302
Глава 6.	ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА И ЕГО РАЗНОВИДНОСТИ	303
§ 1.	Понятие договора банковского счета.....	303
§ 2.	Правовая природа договора банковского счета	308

§ 3.	Условия договора банковского счета	312
§ 4.	Содержание договора банковского счета.....	317
§ 5.	Ответственность по договору банковского счета	320
§ 6.	Специальные разновидности договора банковского счета	323
	<i>Вопросы для самопроверки</i>	360
Глава 7.	ОБЩАЯ ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВАЯ ТЕОРИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ	361
§ 1.	Система договоров в сфере расчетов	361
§ 2.	Понятие формы и механизма безналичных расчетов.....	394
§ 3.	Понятие расчетной банковской операции	397
§ 4.	Правовая природа расчетной банковской операции	402
§ 5.	Понятие и виды расчетных сделок	412
§ 6.	Понятие, признаки и виды перевода денежных средств	415
§ 7.	Правовая природа перевода денежных средств.....	421
§ 8.	Односторонние и двусторонние расчетные сделки	427
	<i>Вопросы для самопроверки</i>	432
Глава 8.	РАСЧЕТНЫЕ СДЕЛКИ В МЕХАНИЗМЕ РАСЧЕТОВ ПЛАТЕЖНЫМИ ПОРУЧЕНИЯМИ	433
§ 1.	Понятие и механизм расчетов платежными поручениями	433
§ 2.	Виды и правовая природа расчетных сделок в механизме расчетов платежными поручениями.....	439
§ 3.	Момент и место исполнения денежного обязательства при расчетах платежными поручениями.....	452
§ 4.	Ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение платежного поручения.....	459
	<i>Вопросы для самопроверки</i>	470
Глава 9.	РАСЧЕТНЫЕ СДЕЛКИ В МЕХАНИЗМЕ РАСЧЕТОВ АККРЕДИТИВАМИ	471
§ 1.	Понятие и виды аккредитивов	471
§ 2.	Виды и правовая природа расчетных сделок в механизме расчетов аккредитивами	476
§ 3.	Виды и правовая природа расчетных сделок в механизме трансферации аккредитива	491
§ 4.	Исполнение аккредитива.....	502

§ 5. Ответственность банков за неисполнение или ненадлежащее исполнение аккредитива.....	509
<i>Вопросы для самопроверки</i>	512
Глава 10. РАСЧЕТНЫЕ СДЕЛКИ В МЕХАНИЗМЕ РАСЧЕТОВ ПО ИНКАССО	513
§ 1. Понятие и механизм расчетов по инкассо	513
§ 2. Виды расчетных сделок в механизме расчетов по инкассо	522
§ 3. Правовая природа некоторых видов расчетных сделок в механизме расчетов по инкассо	539
§ 4. Момент окончательности перевода денежных средств и момент исполнения денежного обязательства при расчетах по инкассо	546
§ 5. Ответственность банков за ненадлежащее исполнение инкассового поручения.....	551
<i>Вопросы для самопроверки</i>	555
Глава 11. РАСЧЕТНЫЕ СДЕЛКИ В МЕХАНИЗМЕ РАСЧЕТОВ ЧЕКАМИ	556
§ 1. Понятие, виды и механизм расчетов чеками	556
§ 2. Понятие и виды чековых и расчетных сделок при расчетах чеками.....	560
<i>Вопросы для самопроверки</i>	570
Глава 12. РАСЧЕТНЫЕ СДЕЛКИ В МЕХАНИЗМЕ КАРТОЧНЫХ РАСЧЕТОВ	571
§ 1. Понятие и виды платежных банковских карт.....	571
§ 2. Механизм карточных расчетов.....	575
§ 3. Договор о выдаче и использовании банковской карты	588
§ 4. Договор эквайринга	624
§ 5. Ответственность в сфере карточных расчетов.....	644
<i>Вопросы для самопроверки</i>	654
Список использованной литературы	655