

М.И. Брагинский
В.В. Витрянский

ДОГОВОРНОЕ ПРАВО

Книга пятая
В ДВУХ ТОМАХ

Том 2

Договоры о банковском вкладе,
банковском счете; банковские расчеты
Конкурс, договоры об играх и пари



Светлой памяти выдающегося советского и российского цивилиста
ОЛИМПИАДА СОЛОМОНОВИЧА ИОФФЕ
посвящаем эту книгу

ДОГОВОРНОЕ ПРАВО



М.И. Брагинский
В.В. Витрянский

ДОГОВОРНОЕ ПРАВО

Книга пятая
В ДВУХ ТОМАХ

Том 2

Договоры о банковском вкладе, банковском счете;
банковские расчеты

Конкурс, договоры об играх и пари

2-е издание, стереотипное



УДК 347.4
ББК 67.404.2
Б 56

Авторы:

Брагинский М.И. — доктор юридических наук, профессор
(главы XIX, XX);

Витрянский В.В. — доктор юридических наук, профессор
(главы XIII—XVIII)

Брагинский М.И., Витрянский В.В.

Б 56 Договорное право. Книга пятая. В двух томах. Том 2: Договоры о банковском вкладе, банковском счете; банковские расчеты. Конкурс, договоры об играх и пари. 2-е изд., стер. — М.: Статут, 2011. — 623 с.

ISBN 978-5-8354-0754-5 (кн. 5, т. 2) (в пер.)

ISBN 978-5-8354-0755-2

Данная книга представляет собой научно-практическое исследование нескольких групп гражданско-правовых договоров: договоров о займе, кредите и факторинге (финансировании под уступку денежного требования); договоров, направленных на создание коллективных образований (т. 1); договоров о банковском вкладе и банковском счете и связанных с ними банковских расчетов. В книге также анализируются правоотношения, связанные с проведением конкурса, а также игр и пари (т. 2).

В книге содержится научный анализ названных договоров и иных правоотношений, а также детальный комментарий регулирующих их законоположений и практики их применения арбитражными судами и судами общей юрисдикции.

Авторы книги — известные правоведы, члены рабочей группы, подготовившей проект Гражданского кодекса Российской Федерации.

УДК 347.4
ББК 67.404.2

*Издается при поддержке
Торгово-промышленной палаты Республики Татарстан,
адвокатского бюро «Бартолиус»
и школы права «Статут»*

ISBN 978-5-8354-0754-5

© М.И. Брагинский, В.В. Витрянский, 2006
© Издательство «Статут», редподготовка, оформление, 2006
© Издательство «Статут», переиздание, 2011

БАНКОВСКИЙ ВКЛАД

вость рубля — установить создающие предпосылки организованного рынка таких контрактов правила доступа участников на рынок срочных обязательств, формы и методы контроля за ними, систему гарантий и страховых механизмов».

Приведенное определение Конституционного Суда позволяет сделать вывод, что положительное решение о правовой защите требований, основанных на расчетных форвардных контрактах, может быть дан лишь *de lege ferenda*¹.

¹ При этом заслуживает внимания предупреждение Г.Ф. Шершеневича: «Весьма трудно уловить признаки, отличающие реальную сделку от чистой сделки на разницу. Конечно, если заключается договор о поставке хлеба лицами, которые никогда подобной торговли не вели, никаких приготовлений к тому не сделали, очевидно, что стороны имели в виду сделку на разность, но такое явное обнаружение характера сделки редко наблюдается» (*Шершеневич Г.Ф.* Курс торгового права. Т. II. С. 490). Признание юридической силы за сделками на разницу как таковыми должно снять вопрос о судебной защите основанных на таком договоре требований.

ОГЛАВЛЕНИЕ

БАНКОВСКИЙ ВКЛАД

ГЛАВА XIII. ИСТОРИЯ ПРОИСХОЖДЕНИЯ И РАЗВИТИЯ ДОГОВОРА

БАНКОВСКОГО ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА) 6

1. Происхождение договора банковского вклада 6
2. Развитие договора банковского вклада в российском
и советском законодательстве..... 10
3. Договор банковского вклада в зарубежном законодательстве 26

ГЛАВА XIV. ДОГОВОР БАНКОВСКОГО ВКЛАДА ПО РОССИЙСКОМУ

ГРАЖДАНСКОМУ ПРАВУ 30

1. Понятие и правовая квалификация договора
банковского вклада 30
 - Понятие и признаки договора..... 30
 - Особенности правового регулирования..... 35
 - Правовая природа банковского вклада..... 40
 - Квалификация договора банковского вклада..... 45
2. Субъектный состав договора банковского вклада 63
3. Заключение договора банковского вклада. Форма договора 73
 - Существенные условия договора 73
 - Форма договора 76
 - Порядок заключения договора..... 80
4. Содержание и исполнение договора банковского вклада..... 94
 - Общие вопросы определения содержания договора 94
 - Открытие и ведение счета вкладчика..... 97
 - Обеспечение возврата вклада 99
 - Выдача (возврат) вклада 110
 - Выплата процентов по вкладу 114
5. Ответственность за нарушение договора банковского вклада 126
6. Виды договора банковского вклада 132
7. Особенности правопреемства по договору
банковского вклада 138
 - Переход прав вкладчика к другому лицу..... 138
 - Перевод долга на другое лицо 141
 - Особенности наследования банковских вкладов 145
8. Правовой режим требований вкладчиков
при банкротстве банка 148

БАНКОВСКИЙ СЧЕТ

ГЛАВА XV. ПОНЯТИЕ И ПРАВОВАЯ КВАЛИФИКАЦИЯ ДОГОВОРА

БАНКОВСКОГО СЧЕТА	154
1. История развития договора банковского счета	154
2. Понятие и признаки договора банковского счета	168
3. Предмет и объект договора банковского счета	176
4. Правовая природа договора банковского счета	185

ГЛАВА XVI. ОСНОВНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ ДОГОВОРА

БАНКОВСКОГО СЧЕТА	209
1. Субъектный состав договора банковского счета	209
2. Заключение договора банковского счета	232
3. Императивные обязанности банка по договору банковского счета	245
Использование банком денежных средств, находящихся на счете	246
Недопустимость контроля за использованием денежных средств	249
Очередность списания денежных средств со счета	255
Тайна банковского счета	267
Арест денежных средств и приостановление операций по счету	273
4. Содержание и исполнение обязательств по договору банковского счета	281
Содержание договора	281
Обязанности банка по ведению счета	286
Обязанности банка по проведению операций по счету	307
Проценты за пользование денежными средствами	311
Обязанности владельца счета	318
Обязанности сторон при кредитовании счета	332
Зачет встречных требований сторон по договору	337
5. Ответственность сторон по договору банковского счета	338
6. Изменение и прекращение договора банковского счета	358
Основания и порядок изменения договора	359
Основания и порядок расторжения договора	365
Последствия расторжения договора	377

БАНКОВСКИЕ РАСЧЕТЫ

ГЛАВА XVII. РАСЧЕТНЫЕ ПРАВООТНОШЕНИЯ

1. Происхождение и развитие банковских расчетов	386
---	-----

2. Развитие банковских расчетов в отечественном законодательстве	399
3. Понятие «расчеты» («расчетные правоотношения»).....	413
4. Наличные расчеты	419
Ограничения наличных расчетов.....	419
Порядок осуществления и оформления наличных расчетов.....	423
5. Общие положения о безналичных расчетах.....	426
Понятие и принципы безналичных расчетов	426
Механизм безналичных расчетов.....	429
Порядок оформления и осуществления безналичных расчетов	432
ГЛАВА XVIII. ФОРМЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ.....	440
1. Понятие и признаки форм безналичных расчетов	440
2. Правовая природа «расчетных сделок»	442
3. Расчеты платежными поручениями	448
Понятие и содержание платежного поручения	448
Исполнение платежного поручения	452
Ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение платежного поручения	455
4. Расчеты по аккредитиву	459
Понятие и виды аккредитива	459
Правовое регулирование расчетов по аккредитиву	461
Открытие аккредитива	462
Исполнение аккредитива	467
Ответственность за нарушение условий аккредитива	469
Заккрытие аккредитива	474
5. Расчеты по инкассо	475
Понятие и виды расчетов по инкассо	475
Расчеты платежными требованиями.....	480
Расчеты инкассовыми поручениями.....	483
Обязанности исполняющего банка.....	484
Ответственность банков за нарушение обязательств при расчетах по инкассо	486
Правовая природа отношений участников расчетов по инкассо.....	488
6. Расчеты чеками	491
Понятие чека и расчетов чеками.....	491
Порядок оплаты чека или передачи прав по чеку.....	494
Последствия отказа от оплаты чека	495

7. Расчеты с использованием банковских карт	497
Понятие и виды банковских карт, используемых в расчетных отношениях	497
Порядок осуществления и оформления расчетов с использованием банковских карт.....	504
Правовая природа отношений между банком-эмитентом и клиентом (держателем банковской карты)	507

КОНКУРС, ИГРЫ И ПАРИ

ГЛАВА XIX. КОНКУРС	512
1. Общие положения	512
2. Конкурсы-торги.....	536
3. Публичный конкурс	553
4. Конкурс по наделению правами	562
ГЛАВА XX. ДОГОВОРЫ ОБ ИГРАХ И ПАРИ	567

**БРАГИНСКИЙ МИХАИЛ ИСААКОВИЧ
ВИТЯНСКИЙ ВАСИЛИЙ ВЛАДИМИРОВИЧ**

ДОГОВОРНОЕ ПРАВО

Книга пятая

В двух томах

Том 2

**ДОГОВОРЫ О БАНКОВСКОМ ВКЛАДЕ, БАНКОВСКОМ СЧЕТЕ;
БАНКОВСКИЕ РАСЧЕТЫ. КОНКУРС,
ДОГОВОРЫ ОБ ИГРАХ И ПАРИ**

Редакторы *Т.Б. Дегатькова, Т.В. Мальчикова*
Художественное оформление: *В.В. Самойлова*
Компьютерная верстка: *А.А. Науменко*

Подписано в печать 01.03.2011. Формат 60×90 ¹/₁₆. Бумага офсетная.
Гарнитура Newton. Печать офсетная. Усл. печ. л. 39. Тираж 1000 экз.
Заказ №

Издательство «Статут»:
119454, г. Москва, ул. Лобачевского, 92, корп. 2;
тел./факс: +7(495) 649-18-06
E-mail: book@estatut.ru
www.estatut.ru

ISBN 978-5-8354-0754-5



ЮРИДИЧЕСКИЙ ЖУРНАЛ ДЛЯ ПРОФЕССИОНАЛОВ

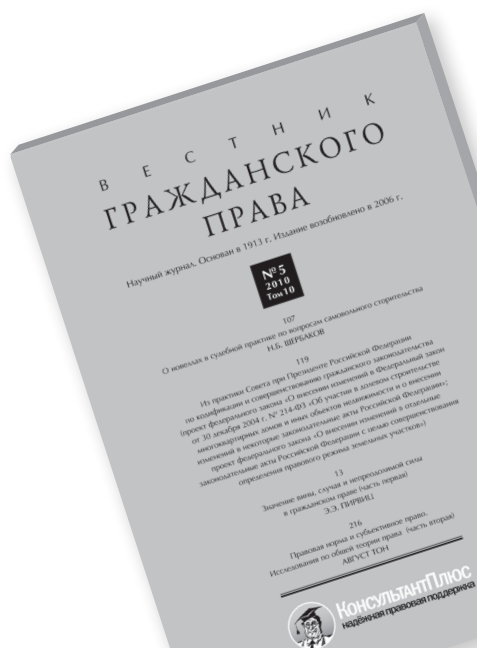
«ВЕСТНИК ГРАЖДАНСКОГО ПРАВА»

Вестник гражданского права – это первый и единственный научный журнал, который посвящен обсуждению наиболее значимых проектов в области гражданского права России.

Впервые журнал начал выходить еще в дореволюционной России (1913 – 1917 гг.) и, по мнению самых видных цивилистов того времени, был признан одним из самых авторитетных юридических изданий.

Современный «Вестник гражданского права» содержит анализ наиболее острых вопросов российского и зарубежного гражданского права, в нем широко представлена цивилистическая мысль прошлого – материалы, порой неизвестные современному юристу.

Журнал ставит своей целью развитие цивилистической мысли в России, распространение ее влияния на законотворчество и правоприменение.



ОСНОВНЫЕ РУБРИКИ ЖУРНАЛА:

- ПРОБЛЕМЫ ЧАСТНОГО (ГРАЖДАНСКОГО) ПРАВА
- ГРАЖДАНСКОЕ ПРАВО В КОММЕНТАРИЯХ
- ИНОСТРАННАЯ НАУКА ЧАСТНОГО ПРАВА
- ПОЛИТИКА ПРАВА
- ЦИВИЛИСТИЧЕСКАЯ МЫСЛЬ ПРОШЛОГО
- КРИТИКА И РЕЦЕНЗИИ

Главный редактор А.А. Суханов

ПЕРИОДИЧНОСТЬ ИЗДАНИЯ — 6 НОМЕРОВ в год
Издание журнала осуществляет ООО «Издательский дом В. Ема»

Стоимость годовой подписки на 2011 г. – 2 700 руб.

Оформить подписку можно на сайте **www.mvvp.ru**
или по телефону **+7 (495) 649-18-06**.

Подписные индексы на 2011 год:

Агентство «Роспечать» - 36771, каталог «Почта России» - 24257 (полугодовая),
«Пресса России» - 36978 (полугодовая).

Приобрести номера журналов Вы можете в редакции по адресу:
Москва, ул. Лобачевского, д. 92, корп. 2.

Все права на данное произведение принадлежат ООО "Издательство "СТАТУТ" и защищены действующим законодательством. Любое копирование, воспроизведение, хранение в электронных базах данных и иных электронных системах или иное использование в любой форме и любыми средствами в полном объеме или в части настоящей книги запрещено без письменного разрешения правообладателя - ООО "Издательство "СТАТУТ".