ОГЛАВЛЕНИЕ

[Введение 3](#_Toc273917867)

[Глава 1 История возникновения, развития банковских карт и карточных платежных систем 6](#_Toc273917868)

[Глава 2 Особенности структуры расчетных правоотношений, формирующихся при использовании банковских пластиковых карт 13](#_Toc273917869)

[Глава 3 Влияние гражданского законодательства на организацию системы банковских расчетов с использованием банковских пластиковых карт 19](#_Toc273917870)

[Глава 4 Расчеты с использованием банковских карт 25](#_Toc273917871)

[Заключение 36](#_Toc273917872)

[Библиографический список 39](#_Toc273917873)

## Введение

Коренные экономические и политические изменения, произошедшие в нашей стране в последние десятилетия, реорганизация банковской системы, иной уровень развития товарно-денежного оборота обусловили необходимость разработки правовой базы для максимально эффективного и безопасного использования средств на счетах в целях погашения денежных обязательств. Расширение сферы безналичного оборота благодаря включению в практику новых форм расчетов также требует соответствующего правового регулирования.

В настоящий момент законодательство, регулирующее отношения, возникающие в процессе передачи денежных средств через банковскую систему (расчетные отношения), представлено нормами Гражданского Кодекса РФ, определяющими основные положения об обязательствах банков, возникающих при безналичных платежах. Но на уровне этого источника не могли быть подробно урегулированы все вопросы, связанные с осуществлением таких расчетов. Не определены принципиальные положения о правовой природе используемых безналичным оборотом.

Тот факт, что отношения расчетов с использованием банковских карт напрямую затрагивают имущественные права и свободы граждан, интересы потребителей банковских услуг, позволяет предположить, что их правовое регулирование должно осуществляться на уровне закона. Нормами ГК РФ (ст. 862 - 864) прямо предусмотрено принятие соответствующих законодательных актов. Банковские правила, к которым относятся и инструкции и письма Центрального банка РФ, по этим вопросам могут приниматься только в соответствии и на основании положений закона. Однако все известные проекты не получили своей поддержки при их обсуждении, как официальном, так и в неофициальных кругах.

Объектом данной курсовой работы являются общественные отношения, складывающиеся в процессе выпуска, распространения и использования банковских карт. Выбранный объект входит в сферу регулирования гражданского права, поскольку включаемые в него отношения носят имущественный характер и регулируются гражданским законодательством на основе равенства, автономии воли и имущественной самостоятельности их участников. Приводимая по ходу исследования судебная практика показывает, что судебные органы также применяют к разрешению подобных споров гражданское законодательство.

Предмет исследования включает в себя положения нормативно-правовых актов, регулирующих соответствующую сферу общественных отношений, а также договорные нормы, обычаи делового оборота, юридическая литература, посвященная проблемам выпуска, распространения и использования платежных карт.

Цель данной темы курсовой работы заключается в том, чтобы всесторонне исследовать правовое регулирование расчетов с использованием банковских карт.

Для достижения указанных целей поставлены следующие основные задачи:

1. Анализ вопроса о правовой природе безналичных расчетов в целом и правовой природе расчетов с использованием банковских карт в частности.

2.Изучение структуры гражданско-правовых отношений, складывающихся в ходе расчетов с использованием банковских карт: характеристика объекта, правового положения субъектов, их прав и обязанностей.

4. Выяснить, как формировался институт банковской тайны в российском законодательстве;

1. Исследовать, основные проблемы банковской тайны;
2. Установить какие существуют виды ответственности за разглашение банковской тайны.

Методологическую основу исследования составляет общенаучный диалектический метод, предполагающий объективность и всесторонность познания исследуемых явлений. Автором использованы также частно-научные методы, применяемые в правоведении: системный, формальнологический, сравнительно-правовой. В работе использован и специальный историко-правовой метод.

Разработанность данной темы курсовой работы находит свое отражение, как в научно-исследовательских статьях, так и в научной литературе у таких ученых-юристов как: Агарков М. М., Арестова О.Н., Бондарь О. Е., Жуков Е. Ф., Залогин В. И., Карташкин В. А., Килясханова И. Ш., Ковалева Н.Н., Клебанов Л. Р., Кур­шаков Д., Мазуров В. А., Олейник О.,

Прощунин М. М., Репешко П.И., Рождественская Т. Э., Самсонова О. А., Сарбаш С. В., Сбитневой О., Селивановский А., Травкин А. А., Эрнашвили Н.Д., и т. д.

## Глава 1 История возникновения, развития банковских карт и карточных платежных систем

Считается, что впервые идея кредитных карт, используемых в качестве платежного средства, была выдвинута в конце прошлого ве­ка, в 1880 г., в книге англичанина Джеймса Беллами «Глядя назад».

Первая кредитная карта была выпущена в 1914 г. компанией General Petroleum Corporation of California (сегодня правопреемни­ком данной корпорации является Mobil Oil). Карточки использова­лись для оплаты в процессе торговли нефтепродуктами. В этом каче­стве они быстро завоевали популярность. Владелец карты получал не только значительные удобства в обслуживании, но и скидки при покупке товара, а фирма-эмитент — постоянных клиентов и ста­бильные доходы.

С увеличением числа пользователей встал вопрос об учете и регистрации продаж по каждой эмитированной карте, это вызвало к жизни процесс эмбоссирования карт (выдавливания на лицевой сто­роне карты ее номера, имени и фамилии клиента, срока действия карты). Практически без изменений эмбоссирование сохранилось до наших дней и широко используется, в том числе и на смарт-картах. Первые эмбоссированные карты изготавливались из металла, но за­тем они были вытеснены пластиковыми картами, как более практич­ными.

В 1928 г. Бостонская компания Farrugton Manufacturing выпус­тила первые металлические пластинки, на которых эмбоссировался адрес и которые выдавались кредитоспособным клиентам. Продавец вкладывал такую пластинку в так называемый импринтер, и буквы выдавленные на ней, отпечатывались на торговом чеке. В последущие годы были придуманы такие элементы финансовой кредитной схемы, как минимальное ежемесячное погашение долга, период от­срочки, т. е. беспроцентного кредитования, и многое другое. И все же эти карты не могли выступать полноценным платежным средст­вом. Это были клубные карты, которые подтверждали принадлеж­ность пользователя к той или иной системе учреждений сферы об­служивания.

Первые карты, являющиеся полноценным платежным средством, были выпущены не банковскими, а коммерческими организациями. Эмитентами данных карт стали компании Diners Club, Express и Hilton Credit. В 1950 г. компания «Дайнерс Клаб» ввела в обращение платежные карточки, принимаемые в оплату за обслужи­вание в ресторанах, отелях и туристических агентствах. Впоследст­вии они начали называться карточками туризма и развлечений. Это была по существу первая полномасштабная схема трехстороннего соглашения с участием эмитента карточки, торговых предприятий и держателей карточек. В 1958 — 1959 гг. с аналогичными проектами на рынок вышли другие небанковские организации.

Первая банковская карта была выпущена в 1951 г. маленьким нью-йоркским банком Long Island Bank (впоследствии он был поглощен конкурентами), и с тех пор началось бурное развитие этого вида банковских услуг. В 1951 —1958 гг. некоторые американские банки начали создавать собственные карточные системы, но масшта­бы их были невелики и карточки носили локальный характер. В 1957 г. в США было 26 банков-эмитентов карточек, в программах которых участвовало 754 тыс. держателей карточек и около 11 тыс. торгов­цев. Объем торгового оборота с применением карточек составлял 40 млн. долл. в год.

В конце 50-х к выпуску карточек приступили ведущие коммерче­ские банки. Основным побудительным мотивом была конкуренция «Дайнерс Клаб» и «Америкэн экспресс». Банки рассматривали кар­точки как дополнительную услугу клиентам и не видели тех огром­ных потенциальных возможностей, которые открывали карточки в сфере расчетов и кредитования.

По технологии изготовления они мало отличались от предыду­щих, но по своим функциям это были совершенно новые карты. Фак­тически эти годы можно считать моментом рождения нового инстру­мента организации безналичных расчетов.

Первая универсальная карта Bank of Amerika прошла испытания в г. Сан-Франциско в 1956 г. Эта карточка быстро приобрела популярость. Объем операций с «Бэнк Америкард» возрос в 1961 — 1967 гг. с 75 до 335 млн. долл. количество держателей карточки — с 1 до 2 7 млн. чел., число участвующих в программе торговцев — с 35 до 83 тыс.

В то же время на северо-востоке страны ряд крупных банков ис­пытал неудачи с введением собственных карточек. Банку «Чейз Ман-хэттен Банк» пришлось даже продать свой отдел кредитных карто­чек в 1962 г. из-за понесенных убытков. Причина заключалась в не­развитости сети отделений банков этого региона, что тормозило раз­витие операций с частными лицами и препятствовало внедрению кар­точек в платежный оборот.

Тем не менее, вскоре на рынок многофункциональных кредитных карточек потянулись другие американские и несколько европейских банков. Так, в 1967 г. первым клиентам крупных французских бан­ков была предложена «Голубая карточка» для облегчения расчетов с примкнувшими к этой сети предпринимателями.

Предприниматель производил на квитанции оттиск карточки, со­державшей банковские реквизиты клиента. Клиент подписывал кви­танцию, и бизнесмен сравнивал эту подпись с имеющейся на обороте карточки (как это делается с дорожными чеками). Он проверял, нет ли номера данной карточки в черном списке, если сумма квитанции превышает предусмотренный договором гарантированный лимит. После чего ему оставалось передать квитанцию в свой банк, как он сделал бы и с чеком. Что касается клиента, то его счет дебетовался немедленно либо спустя некоторое время, в зависимости от условий договора.

С 1966 г. Bank of Amerika начал продажу лицензий на использо­вание карточной технологии другим банкам. Для этой цели он учре­дил отдельную организацию «Bank of Amerika Service Corporation» , в которой сосредоточились все операции с карточками «Бэнк Америкард» и выдача лицензий на выпуск карточек другим банкам, что дало возможность тысячам мелких кредитных учрежде­ний приобщиться к карточному бизнесу. Они получили ноу-хау и не­обходимые технические средства, но вынуждены были поставить свои карточные операции под жесткий контроль «Бэнк Америкарж сервисиз корпорейшн», которая установила стандарты и определила правила обращения с карточками. К 1970 г. уже 3300 банков стали участниками новой системы. К ней примкнули и некоторые крупные зарубежные банки, например «Барклайс Банк» (Великобритания).

«Бэнк Америкард» не удалось, однако, монополизировать опера­ции с карточками на внутреннем и международном рынках. Одной из причин было недовольство участников системы диктатом компа­нии — вплоть до решения вопроса о выдаче карточек клиентам от­дельных банков. Лишь позднее, когда корпорация была переименована в «Визу», банки-участники получили большую автономию, и в частности право указывать название конкретного банка-эмитента на лицевой стороне карточки.

На востоке и северо-востоке США в 1960-х гг. возник ряд неза­висимых региональных ассоциаций по выпуску карточек. На их ос­нове в 1967 г. была учреждена «Интербэнк кард ассошиэпш» (Interbank Card Association - ICA), которая объединила множество банков ц стала второй (наряду с «Бэнк Америкард») крупнейшей общенацио­нальной ассоциацией банковских кредитных карточек. Самыми рья­ными инициаторами создания новой платежной системы были глав­ные конкуренты Bank of Amerika — 14 крупных нью-йоркских бан­ков. В 1969 г. эта ассоциация купила права на карты Master Charge, выпускавшиеся карточной ассоциацией банков западных штатов (4 калифорнийских банка), и банки — члены IСА приступили к выпус­ку карт Master Charge. В 1970 г. единую карту эмитировали уже три четверти членов ассоциации.

Ассоциацию IСА отличало то, что ее участники на первых порах обладали большой самостоятельностью в решении оперативных во­просов. На их карточках принадлежность к ассоциации обознача­лась буквой «i». Затем, однако, последовала неизбежная стандарти­зация и централизация контроля.

Вначале выпуск банковских карт часто оказывался нерентабель­ным. Для минимизации потерь необходимо было развивать клиент­скую базу. Методы достижения данной цели выбирались самые раз­ные. Так, в 1960—1965 гг. в ряде мелких банков Калифорнии при­думали рассылать карточки по почте. Причем некоторые банковские учреждения предлагали карты своим клиентам бесплатно, однако по истечении года, порой без всякого предупреждения, взыскивали го­довую плату за обслуживание с банковского счета клиента в безак­цептном порядке.

Таким образом, к началу семидесятых годов в Соединенных Шта­тах было два основных конкурента на рынке универсальных банков­ских карт: BankAmericard (с 1977 г. — «Виза») и IСА (в 1980 г. ас­социация обретет свое сегодняшнее название — «Мастер Кард»). Обе платежные системы с момента учреждения внесли в устав нор­мы о запрете приема в свои ряды банков *—* участников платежной системы конкурента. Потребовалось 10 лет (с 1966 по 1976 г.) и не­сколько судебных процессов, чтобы двойное членство было разре­шено.

Параллельно с развитием американского рынка шла и интерна­ционализация карточных операций. В 1951 г. компания Diners Club выдала первую лицензию на использование своего имени и схемы в Великобритании. Примерно в это же время Британская ассоциация отелей и ресторанов начала выпускать небанковскую кредитную карту ВНR. В 1965 г. данная система объединилась со своим швед­ским конкурентом, Rikskort. Так была создана компания EUROCARD International («Еврокард»). В 1974 г. IСА подписала соглашение с британской системой Ассess («ЭксессКард»), которая входила в Ассоциацию Еврокард. С этого момента началось сотрудничество EUROCARD и американской Межбанковской карточной ассоциа­ции IСА, закончившееся слиянием этих двух компаний.

Интересно отметить, что развитие карточных операций в других странах повторяет в основных моментах процесс становления амери­канской системы карточек. Так, в Великобритании первая кредитная карточка -- «Барклайкард» -- была выпущена в 1965 г. В 1966 г. «Барклайс бэнк» заключил соглашение с «Бэнк Америкард» о со­трудничестве, что позволило использовать инфраструктуру амери­канской ассоциации для введения «Барклайкард» в международный оборот.

Карточная программа «Барклайс бэнк» копировала схему массо­вых и привилегированных карточек «Бэнк Америкард». Клиентская база составляла первоначально 1 млн. держателей, торговая сеть -30 тыс. учреждений.

В начале 70-х другие банки «большой четверки» -- «Нешэнэл Вестминстер», «Ллойде» и «Мидлэнд-бэнк», — обеспокоенные ус­пехами «Барклайс бэнк», приступили к организации второй общена­циональной сети кредитных карточек. Учрежденная ими компания «Джойнт кредит кард компани лтд» выпустила в августе 1972 г. кар­точку «Эксесс». Немного позднее этой компанией было заключено соглашение с «Мастер Кард», по которому она стала дистрибьюто­ром карточек «Мастер Кард» в Великобритании, а «Эксесс» начала принимать в торговых учреждениях — контрагентах «Мастер Кард» во многих странах мира. Наконец, в 1987 г. «Барклайс бэнк» выпус­тил первую общенациональную дебетовую карточку «Коннект»[[1]](#footnote-1).

## Глава 2 Особенности структуры расчетных правоотношений, формирующихся при использовании банковских пластиковых карт

Отношения, складывающиеся в сфере операций с банковскими картами, преимущественно строятся на договорной основе. При этом одной из проблем становится налогообложение сторон, поскольку в соответствии с п. 2 ст. 421 ГК РФ они заключают договоры, как пре­дусмотренные, так и не предусмотренные действующим граждан­ским законодательством.

Основная структура договорных связей участников правоотно­шений представляется следующей.

Процессинговая компания и расчетный агент заключают дого­вор, в соответствии с которым кредитная организация — расчетный
агент принимает на себя обязанность обеспечивать проведение взаиморасчетов по операциям с использованием банковских карт данной
платежной системы. Для целей налогообложения нам интересны
следующие аспекты взаимоотношений сторон данного договора:

* возмездное предоставление процессинговой компанией данной платежной системы права кредитной организации выполнять свои функции расчетного агента;
* возмездное оказание кредитной организацией — расчетным аген­том банковских услуг в виде открытия и ведения банковских счетов процессинговой компании.

Процессинговая компания и банк-эмитент, получивший ста­тус участника платежной системы, заключают соглашение, в соответ­ствии с которым эмитенту предоставляются права на эмиссию бан­ковских карт и /или на эквайринг в отношении данных банковских
карт. Для целей налогообложения нам интересны следующие аспек­ты взаимоотношений сторон данного договора:

* осуществление кредитной организацией в пользу процессинговой компании платежей, взимаемых на постоянной основе в соответствии с правилами, действующими в данной платежной системе;
* возмездное предоставление процессинговой компанией кредит­ной организации права осуществлять эмиссию и эквайринг банков­ских карт;
* совершение кредитной организацией платежей процессинговой компании за право пользования товарным знаком данной платежной системы.

Процессинговая компания и юридическое лицо, осуществ­ляющее итоговый процессинг по операциям с банковскими картами, заключаются соглашения, в соответствии с которым данное юридическое лицо принимает на себя обязанность по сбору, обработке и пере­даче в пользу процессинговой компании информации для участников расчетов платежной системы по операциям с банковскими картами. Для целей налогообложения нам интересны следующие аспекты взаимоотношений сторон договора:

* возмездное предоставление процессинговой компанией указан­ному юридическому лицу права осуществлять итоговый процессинг по операциям с банковскими картами данной платежной системы;
* возмездное оказание этим юридическим лицом услуг по сбору, обработке и передаче процессинговой компании информации для участников расчетов по соответствующим операциям с банковскими картами.

Процессинговая компания и банк-эквайрер, получивший ста­тус участника платежной системы, заключают соглашение, в соответствии с которым эквайреру предоставляется право обслуживать банковские карты без права проведения их эмиссии. Для целей на­логообложения нам интересны следующие аспекты взаимоотноше­ний сторон данного договора:

* возмездное предоставление процессинговой компанией права кредитной организации осуществлять эквайринг банковских карт;
* совершение кредитной организацией в пользу процессинговой компании платежей, взимаемых на постоянной основе в соответст­вии с правилами, действующими в данной платежной системе.

Расчетный агент и банк-эквайрер (или банк-эмитент), имеющий статус участника платежной системы, заключают договор, в соответствии с которым расчетный агент принимает на себя обязанность по открытию и ведению корреспондентских счетов эквайрера (или эмитента), а также по принятию депозитов, размещаемых эк­вайрером (эмитентом) у расчетного агента в порядке обеспечения ими своих обязанностей перед процессинговой компанией платеж­ной системы. Для целей налогообложения нам интересны следую­щие аспекты взаимоотношений сторон данного договора:

* возмездное оказание расчетным агентом банковских услуг по открытию и ведению корреспондентских и депозитных счетов эквай­рера;
* платежи расчетного агента за пользование денежными средства­ми эквайрера, размещенными на его счетах, открытых у расчетного агента.

Банк-эмитент (являющийся или не являющийся участником
данной платежной системы) и лицо, приобретающее банковскую
карту, заключают договор, в соответствии с которым эмитент обязу­ется предоставить клиенту банковскую карту и обслуживать опера­ции клиента, совершаемые с использованием банковской карты, в том числе путем проведения операций по счету клиента, открытому в кредитной организации-эмитенте. Для целей налогообложения нам интересны следующие аспекты взаимоотношений сторон данного до­говора:

* возмездное предоставление банковских услуг по открытию и ве­дению банковских счетов клиента;
* изготовление и передача в безвозмездное пользование клиента банковской карты;
* совершение клиентом платежей в пользу кредитной организации в качестве оплаты ее услуг, содержание которых не подпадает под определение банковских операций;
* платежи клиенту кредитной организацией за пользование его деньгами, находящимися на банковских счетах, открытых в данной кредитной организации.

Банк-эмитент, осуществляющий деятельность по эквайрингу (или банк-эквайрер, не занимающийся эмиссией банковских
карт), и предприятие торговли (услуг) заключают договор об обслуживании держателей банковских карт, предусматривающий: а) обязанность предприятия торговли (услуг) принимать документы, составленные с использованием определенного типа банковских карт в
качестве надлежащего исполнения обязательства, возникшего в результате приобретения товаров, работ, услуг; б) обязанность эквайрера по возмещению предприятию торговли стоимости реализован­ных товаров, работ, услуг. Для целей налогообложения нам интерес­ны следующие аспекты взаимоотношений сторон данного договора:

* предоставление эквайрером предприятию торговли возмездных банковских услуг;
* предоставление эквайрером предприятию торговли возмездных услуг, связанных с установкой, обучением персонала и обслужива­нием специальных устройств (РО5-терминалов).

Банк-эмитент, участник платежной системы, и банк-эми­
тент, не имеющий такого статуса, заключают договор, в соответствии
с которым эмитент, не имеющий статуса участника системы, приоб­ретает право на эмиссию банковских карт данной системы и на полу­чение услуг по процессингу и клирингу. Для целей налогообложе­ния нам интересны следующие аспекты взаимоотношений сторон
Данного договора:

* предоставление эмитентом, участником платежной системы, в пользу эмитента, не имеющего такого статуса, возмездных услуг по открытию и ведению корреспондентских и депозитных счетов;
* предоставление эмитенту, не имеющему статуса участника пла­тежной системы, возмездных услуг по изготовлению банковских карт и передаче последних во временное пользование;
* оказание возмездных услуг, не подпадающих под определение банковских операций, эмитенту, не имеющему статуса участника пла­тежной системы;
* совершение платежей эмитенту, не имеющему статуса участника платежной системы, за пользование его денежными средствами, на­ходящимися на счетах, открытых у эмитента, обладающего таким статусом.

Банк-эквайрер - участник данной платежной системы и банк-эквайрер, не имеющий такого статуса, заключают соглашение, в соответствии с которым эквайрер, не имеющий статуса участии» системы, принимает на себя обязанность выдавать наличные денеж­ные средства по требованию держателей банковских карт, не являю­щихся его клиентами, а эквайрер — участник данной платежной сис­темы обязуется возместить ему эти средства. Для целей налогообло­жения нас интересует оказание банковских услуг на возмездной основе по открытию и ведению корреспондентских счетов эквайрера, не имеющего статуса участника данной платежной системы[[2]](#footnote-2).

## Глава 3 Влияние гражданского законодательства на организацию системы банковских расчетов с использованием банковских пластиковых карт

Банковские карты - продукт англо-американской банковской системы. Исторически сложилось так, что российские банки при проведении операций с банковскими картами руководствуются пра­вилами и инструкциями международных платежных систем, сфор­мированных на основе норм национального законодательства зару­бежных стран. Поэтому они строят свои отношения, как правило, на основе принятой в банковской практике этих зарубежных стран сис­темы «генеральных соглашений», «соглашений о сотрудничестве» и других сделок, прямо не предусмотренных нормами о договорах ГК РФ. Сложилось мнение, что это «печать» особой специфики опе­раций с банковскими картами[[3]](#footnote-3).

Структура договорных связей участников расчетов:

1. Отношения между расчетным агентом и процессинговой компанией платежной системы строятся на основе заключенного в соответствии с гл. 45 ГК РФ договора банковского счета, но с учетом особенностей взаимоотношений сторон, таких, как возмездное предоставление расчетному агенту права проводить расчеты между участниками системы и обязанности уплаты им своеобразного вступительного взноса.
2. Между процессинговой компанией и юридическим лицо
осуществляющим итоговый процессинг, заключается договор возмездного оказания услуг (гл. 39 ГК РФ). Отношения между субъектами полностью соответствуют заложенной в гражданском законодательстве системе распределения прав и обязанностей сторон по такому договору.
3. Между процессинговой компанией и банком-эмитентом, получающим статус участника платежной системы, заключается договор коммерческой концессии (гл. 54 ГК РФ). При этом в соответст­вии со ст. 1029 ГК РФ договор может содержать право банка-эмитента разрешать третьим лицам использование предоставленного ему комплекса исключительных прав на условиях субконцессии.
4. Между процессинговой компанией и банком-эквайрером, получающим статус участника платежной системы, также заключается!
договор коммерческой концессии (гл. 54 ГК РФ), на основе которо­го банку-эквайреру на возмездной основе передается: право обслуживать банковские карты; охраняемая коммерческая информация;
знак обслуживания; соответствующие компьютерные технологии.
Такой договор может содержать право эквайрера разрешать использование названных исключительных прав третьим лицам на условиях субконцессии.
5. Отношения между расчетным агентом и банком-эквайрером
(или банком-эмитентом), имеющим статус участников данной пла­тежной системы, строятся на основе договора банковского счета (гл.
45 ГК РФ).
6. Между банком-эмитентом, являющимся (или не являющим­ся) участником платежной системы, и лицом, приобретающим банковскую карту, также заключается договор банковского счета (гл. 45 ГК РФ).
7. Отношения между банком-эмитентом, осуществляющим
деятельность по эквайрингу, и предприятием торговли (услуг) заключается смешанный договор (ст. 421 ГК РФ), содержащий поло­жения договора банковского счета и договора возмездного оказания
услуг (когда предприятие торговли за вознаграждение обслуживает
(принимает к оплате) определенный тип банковских карт), а также
элементы предусмотренных гражданским законодательством догово­ров, регулирующих возмездное предоставление банком в аренду или
собственность предприятию торговли (услуг) необходимого оборудования (POS-терменалов), их наладку и обслуживание.
8. Другой вариант – заключение между банком и предприятиями торговли (услуг) договора о совместной деятельности или договора простого товарищества (гл. 55 ГК РФ) с учетом перечисленных вы-ше условий.
9. Между банком-эмитентом, имеющим статус участника пла­тежной системы, и банком-эмитентом, не имеющим такого статуса, заключается договор субконцессии (ст. 1029 ГК РФ) со стандартным для него набором условий.
10. Отношения между банком-эквайрером, имеющим статус участника платежной системы, и банком-эквайрером, не имеющим такого статуса, могут закрепляться договором банковского счета (Гл. 45 ГК РФ).

В качестве иного варианта нам представляется возможным за­ключение между участниками операций с банковскими картами, об­ращающимися в рамках одной платежной системы, договора просто­го товарищества (договора о совместной деятельности). С одной сто­роны, такой договор не создает нового юридического лица (это специ­фика российского гражданского законодательства), с другой — за­мыкает участников расчетов в единую организационную производст­венную структуру[[4]](#footnote-4).

Договор простого товарищества устанавливает общие принципы взаимодействия участников расчетов, закрепляет их правовую связь, упорядочив функционирование международной (в российской ее час­ти) или отечественной платежной системы.

Затем между участниками платежной системы заключаются договоры, необходимые для проведения конкретных операций — составляющих элементов системы расчетов (например, договоры об открытии банковских счетов, договоры о размещении банковских вкладов). Между банком-эмитентом и лицом, приобретающим бан­ковскую карту (клиентом), заключается договор о выдаче банков­ской карты, носящий смешанный характер (ст. 421 ГК РФ). По на­шему мнению, такой договор содержит элементы договора банков­ского счета, предусмотренного ГК РФ, и договора об осуществлении Расчетов по операциям, совершаемым с использованием банковской карты, предусмотренного Положением № 23.

При использовании предлагаемой схемы договорных связей налогообложение участников такой совместной деятельности будет осуществляться с учетом следующих особенностей.

Обязанность по уплате налогов возникает у каждого участника, исходя из установленной договором доли в реализуемых товарах (работах, услугах), подлежащих налогообложению. В то же время согласно гл. 25 НК РФ передача налогоплательщиками имущества, в том числе имущественных прав, в качестве вкладов участников простого товарищества не является реализацией товаров (работ, ус луг).

В случае, если хотя бы одним из участников простого товарище­ства является российская организация либо физическое лицо — ре­зидент Российской Федерации, ведение учета доходов и расходов та­кого товарищества осуществляется российским участником, незави­симо от того, кто в соответствии с договором о совместной деятельно­сти ведет дела простого товарищества. Участник простого товарище­ства, осуществляющий такой учет, обязан нарастающим итогом по результатам каждого отчетного (налогового) периода определять до­ход каждого участника простого товарищества пропорционально его доле, установленной соглашениями, в доходе всего простого товари­щества. О суммах причитающихся (распределяемых) доходов участ­ник, осуществляющий их учет, обязан сообщать каждому участнику этого простого товарищества в срок до 15-го числа месяца, следую­щего за отчетным (налоговым) периодом.

В соответствии с п. 4 ст. 278 НК РФ доходы, полученные от уча­стия в простом товариществе, включаются в состав внереализацион­ных доходов налогоплательщиков — участников товарищества и подлежат обложению налогом на прибыль в общем порядке.

Что касается налога на добавленную стоимость, то гл. 21 НК РФ не устанавливает каких-либо особенностей налогообложения при вы­полнении договора о совместной деятельности. Оно осуществляется в общем порядке.

Вместе с тем в соответствии со ст. 26 НК РФ участники договора простого товарищества могут исполнять обязанность по уплате нало­гов и сборов через одного уполномоченного ими участника платеж­ной системы (уполномоченного представителя). В этом качестве мо­жет выступать, например, процессинговая компания (головная ком­пания платежной системы).

При определении порядка уплаты участниками платежной сис­темы налога на имущество следует руководствоваться положения­ми гл. 30 («Налог на имущество организаций») НК РФ. Каждый из субъектов расчетов с банковскими картами будет учитывать иму­щество, внесенное в качестве вклада, а также долю в имуществе, созданном в ходе совместной деятельности, и уплачивает налог, самостоятельно исходя из стоимости принадлежащего ему имуще­ства.

Кроме того, в договоре должно быть обусловлено, что в соответ­ствии со ст. 1043 ГК РФ продукция, создаваемая в процессе деятель­ности простого товарищества, не является общей долевой собствен­ностью его участников[[5]](#footnote-5).

## Глава 4 Расчеты с использованием банковских карт

В настоящее время расчеты чеками дополняются расчетами с использованием банковских карт.

Банковские карты (иногда их называют платежными) представляют собой документ, выдаваемый кредитной организацией в подтверждение размещения на банковском счете денежных средств в указанной в договоре валюте, на основании которого держатель карты получает возможность неоднократно снимать со счета наличные денежные средства и (или) осуществлять оплату услуг (произведенных работ, приобретенного товара).

Первые банковские карты появились в США и Англии в начале ХХ в. с целью расширения возможности оплаты товара с отсрочкой платежей.

Банковские (пластиковые) карты в качестве полноценных средств платежа начали использоваться с конца 50-х гг. ХХ в. Несколько позже (в 60-е гг. ХХ в.) банковские карты в отдельных случаях находили применение на территории СССР. В настоящее время наряду с использованием международных банковских карт (Visa, MasterCard, American Express) в России применяются отечественные карты, которые выпускаются в системе локальных платежных систем. Например, СТБ Кард, Юнион Кард, Золотая Корона и др[[6]](#footnote-6).

Развитию расчетов с использованием банковских карт способствует возможность получить наличные средства в месте нахождения и совершать расчеты за полученные товары и оказанные услуги без необходимости иметь при себе соответствующие суммы денег. Кредитная банковская карта позволяет ее держателю использовать потребительский кредит, избегнув необходимости посетить банк и совершить определенные формальности.

Незаменима банковская карта, выпущенная в рамках международной валютной системы, для совершения необходимых платежей за рубежом. В этом случае удается избежать проблем конвертации различной валюты и трудностей, связанных с ввозом-вывозом наличных денежных средств.

К источникам правового регулирования расчетов с использованием банковских карт следует отнести ГК РФ и ряд других федеральных законов: Закон о банках, Закон о валютном регулировании, Закон о страховании вкладов.

Отношения, вытекающие из использования гражданами банковских карт, регулируются нормами Федерального закона от 7 февраля 1992 г. N 2300-1 (в ред. от 30 декабря 2003 г. и от 22 августа 2004 г.) "О защите прав потребителей". Данная точка зрения подтверждается разъяснениями Пленума ВС РФ от 29 сентября 1994 г. N 7 (с послед. изм.).

В ч. 3 п. 1 рассматриваемого разъяснения отмечается, что отношения, регулируемые законодательством о защите прав потребителей, могут возникать из таких договоров, как оказание гражданам финансовых услуг, открытие и введение счетов клиентов - граждан, осуществление расчетов по поручению физических лиц, договоров банковского вклада, в которых вкладчиками являются граждане, и других договоров, направленных на удовлетворение личных, семейных, домашних и иных нужд.

Широкое внедрение банковских карт в сферу банковских услуг сдерживается отсутствием специального закона, который регулировал бы весь спектр отношений, связанных с эмиссией и осуществлением различных сделок с использованием банковских карт. Проект федерального закона "Об использовании платежных карт в Российской Федерации" существует с 1998 г., но не принят до настоящего времени. В ряде стран расчеты, основанные на банковских картах, регулируются специальными актами.

В Англии индивидуальные банковские карты подпадают под действие Кодекса добросовестной банковской практики, а также ряда положений Закона о потребительском кредите 1974 г.

В отсутствие подобного закона в России основным источником правового регулирования расчетов с использованием банковских карт является Положение Банка России от 24 декабря 2004 г. N 266-П "Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт" (далее - Положение Банка России N 266-П). Однако Положение Банка России N 266-П регулирует преимущественно отношения, вытекающие из законодательства о валютном регулировании и валютном контроле, бухгалтерские и некоторые другие аспекты и оставляет нерешенными основные правовые вопросы: права, обязанности и ответственность сторон в сделках с использованием банковских карт, структура договорных связей и правовая схема взаимосвязей и многие другие.

Отсутствие комплексного регулирования на уровне закона отношений, основанных на применении банковских карт, приводит к необходимости регулирования указанных отношений на договорной основе между участниками соответствующих расчетов.

При расчетах с использованием банковских карт учитываются правила международных платежных систем в качестве обычаев делового оборота. Основными банковскими картами, которые позволяют осуществить расчеты, в том числе получать наличные деньги и (или) совершать оплату товара, приобретенного за рубежом, являются Visa, MasterCard и другие. Эти карты используют различные способы отслеживания, проведения и учета платежей, осуществляемые пользователями банковских карт.

Российские банки осуществляют эмиссию банковских карт в соответствии с внутренними Правилами предоставления и использования международных банковских карт.

Права, обязанности и ответственность участников правоотношений, связанных с применением банковских карт, должны найти отражение в Законе о банковских картах, который бы учитывал российскую практику эмиссии и расчетов на основе банковских карт и опыт Национальной ассоциации платежных карт.

Простейшей операцией, связанной с использованием банковской карты, является получение ее владельцем наличных денежных средств, в том числе заработной платы.

Согласно п. 1.5 Положения Банка России N 266-П могут быть выданы банковские карты:

- расчетные карты, которые позволяют владельцу распоряжаться денежными средствами, находящимися на его банковском счете, а также заемными средствами, предоставляемыми кредитной организацией-эмитентом в соответствии с договором банковского счета при отсутствии или недостаточности средств на счете. Расчетные карты могут предоставлять право владельцу на оплату товаров и услуг в пределах расходного лимита, установленного банком-эмитентом;

- кредитные карты, использование которых дает право держателю осуществлять операции по получению наличности и (или) оплаты работ и услуг в размере предоставленной кредитной линии в пределах установленного расходного лимита;

- предоплаченные карты, предназначенные для совершения операций ее держателем, расчеты по которым осуществляются кредитной организацией-эмитентом от своего имени и удостоверяющей право требования держателя предоплаченной карты к кредитной организации-эмитенту по оплате товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) или выдаче наличных денежных средств.

Юридическим лицам могут быть выданы расчетные корпоративные и кредитные корпоративные карты.

Основными участниками отношений, связанных с использованием банковских карт являются:

- держатель банковской карты;

- банк-эмитент банковской карты, который заключает договор с владельцем карты;

- процессинговый центр, в задачу которого входит обеспечение информационного и технологического взаимодействия участников расчетов;

- эквайрер - кредитная организация, призванная произвести расчеты с предприятиями торговли по операциям, совершаемым с использованием банковских карт, либо осуществлять выдачу наличных денежных средств держателям банковских карт, не являющимся клиентами данной кредитной организации;

- предприятие торговли, заключившее договоры с другими участниками расчетов с применением банковских карт.

С использованием банковской карты можно осуществить следующие операции:

- получение наличных денежных средств в рублях;

- получение денежных средств в иностранной валюте;

- оплата товаров (работ, услуг) в рублях;

- оплата товаров (работ, услуг) за пределами Российской Федерации в иностранной валюте.

Отношения между участниками расчетов с использованием банковских карт регулируются гражданско-правовыми договорами банковского вклада, банковского счета и другими в зависимости от характера услуг, предоставляемых держателю банковской карты, и специализацией участника расчетов. При выдаче банковской карты с владельцем заключается договор, основу которого составляет разновидность договора банковского счета с элементами кредитного договора.

В целях проведения взаиморасчетов между участниками платежной системы операции с использованием банковских карт регулируются договорами: между эмитентом и держателем банковской карты; держателем карты и торговой организацией, торговой организацией и банком-эквайрером; другими участниками.

Расширение сферы банковских услуг, основанных на применении банковских карт, напрямую связано с регулированием ответственности участников расчетов с использованием банковских карт. До принятия специального закона о банковских картах следует руководствоваться в первую очередь нормами ГК РФ.

Банк - эмитент банковской карты как субъект предпринимательской деятельности несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств перед владельцем карты независимо от своей вины на основании п. 1 ст. 401 ГК РФ. Владелец банковской карты - физическое лицо несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств только при наличии вины (п. 1 ст. 401 ГК РФ), за исключением случаев использования банковской карты для целей предпринимательской деятельности. Владелец корпоративной карты - коммерческая организация несет ответственность независимо от своей вины, если иное не установлено договором либо если банковская карта использовалась не для предпринимательской деятельности (п. 3 ст. 401 ГК РФ).

Ответственность банка за ненадлежащее совершение операций по счету установлена ст. 856 ГК РФ. Банк несет ответственность за убытки, причиненные держателю сбоем в работе технических устройств и в других случаях неисполнения либо ненадлежащего исполнения своих обязательств (п. 1 ст. 393 ГК РФ). Банк-эмитент отвечает за убытки, причиненные держателю, независимо от того, причинены ли они недостатком оборудования эмитента или иной кредитной организации. В соответствии с правилами платежных систем держатель имеет право использовать банковскую карту как на оборудовании эмитента, так и на оборудовании иной кредитной организации, участвующей в данной платежной системе. В последнем случае по отношению к держателю происходит возложение исполнения обязательств на третье лицо (п. 1 ст. 313 ГК РФ). Однако в обоих случаях перед держателем банковской карты ответственность по обязательства несет банк-эмитент.

Заслуживает внимания правило, установленное в Рекомендации Европейского союза от 30 июля 1997 г. N 97/489/ЕС "О сделках, совершаемых с использованием электронных платежных инструментов, их эмитентах и держателях": "Эмитент ответственен за неисполнение или ненадлежащее исполнение операций, осуществленных на устройствах, терминалах или с использованием оборудования, которые не находятся под его прямым или исключительным контролем, за исключением случаев использования устройств, терминалов или оборудования, не согласованных с эмитентом".

Ответственность владельца банковской карты может наступить в случае использования средств сверх находящихся на счету при снятии наличных денежных средств через банкомат или при осуществлении платежа торговой организации. В обоих случаях ответственность носит гражданско-правовой характер и выражается, как правило, в форме штрафных санкций.

В научной литературе высказано мнение, что поскольку эмитент выполняет поручение держателя (по осуществлению платежей и т.д.), то последний имеет право на возмещение убытков, причиненных ему в ходе выполнения данного поручения. Для обоснования данной позиции были использованы по аналогии нормы ГК РФ, устанавливающие ответственность комиссионера за утрату, недостачу или повреждение находящегося у него имущества комитента (п. 1 ст. 998 ГК РФ). Представляется, что с точки зрения целесообразности возмещение убытков должно быть возложено на банк-эмитент, поскольку именно от него зависит использование таких технических средств, которые могут в наибольшей мере минимизировать любые риски, связанные с расчетами с использованием банковских карт.

Вместе с тем в юридической литературе высказана позиция, обосновывающая допустимость ограничения ответственности банка при незаконном использовании банковской карты третьими лицами. Если иное не следует из договора эмитента с держателем банковской карты, списание денежных средств со счета клиента в пользу третьих лиц может рассматриваться как ненадлежащее исполнение банком обязательств, за которое банк несет ответственность. Однако если порядок действий сторон в связи с незаконным использованием банковской карты третьими лицами определен договором, основанием для привлечения банка к ответственности может быть лишь ненадлежащее выполнение банком соответствующих условий договора.

В соответствии с Правилами использования банковских карт, утвержденными банком-эмитентом, которые должны соответствовать Положению Банка России № 266-П, банки включают в договор о выдаче и использовании банковской карты следующие условия: указание на то, что списание средств со счета клиента производится в соответствии с данными платежной системы, поступающими в банк, без необходимости получения от клиента одобрения каждого платежа; установление обязанности клиента немедленно уведомить банк в устной или письменной форме об утрате карты; условие о том, что клиент несет ответственность за платежи, произведенные с использованием банковской карты, до момента уведомления об утрате карты или подачи заявления о блокировке карты.

Правомерность условия о том, что банк не несет ответственности за платежи, совершенные до получения от владельца карты уведомления об утрате карты или блокировании карты, зависит от того, как данное условие сформулировано в договоре. Следует учитывать, что в качестве владельца карты чаще всего выступает потребитель - физическое лицо. В этом случае условие, в соответствии с которым банк не будет нести ответственность за платежи, противоречит п. 2 ст. 400 ГК РФ. В то же время, если в договоре указано, что банк обязан осуществлять платежи в соответствии с положениями платежной системы в адрес третьих лиц до получения от клиента заявления о блокировании счета, такое условие может быть расценено как правомерное.

Интересы держателя банковской карты напрямую связаны с вопросом списания денежных средств со счета клиента по платежам, авторизованным банком до получения заявления о блокировке карты. В соответствии с разделом первым Положения Банка России № 266-П с момента авторизации возникает самостоятельное обязательство банка осуществить платеж в адрес организации торговли. Банк, авторизовавший платежи, производит такие платежи и списывает денежные средства со счета клиента, поскольку при ведении счета банк действует в интересах и за счет последнего. Для того чтобы избежать разногласий с клиентом по вопросу о том, несет ли банк ответственность за данные платежи, рекомендуется специально оговаривать в договоре условие о том, что блокирование карты не препятствует совершению авторизованных платежей[[7]](#footnote-7).

Наличие в договоре таких условий не исключает право клиента, со счета которого были списаны денежные средства, обратиться в суд или арбитражный суд с требованием о взыскании с банка убытков. Однако вышеуказанные условия договора банка-эмитента с владельцем карты могут существенно усилить позицию банка в случае предъявления клиентом иска на основании ст. 401 ГК РФ и ст. 29 Закона о защите прав потребителей.

В странах Евросоюза в соответствии с Рекомендацией Европейского союза от 30 июля 1997 г. № 97/489/ЕС до момента уведомления эмитента о краже или потере электронного платежного инструмента держатель ответственен за убытки, причиненные несанкционированным использованием карты, в установленных пределах.

Ограничение по сумме не распространяется на случаи, когда держатель действовал с нарушением принципа добросовестности либо проявил грубую неосторожность. Эти ограничения не применяются в случае неосторожности или грубой ошибки держателя, а также в случае неуведомления об утере карты. Срок уведомления определяется договором, но не может быть менее двух рабочих дней со дня потери или хищения карты.

В этом отношении важен вопрос определения даты, когда держатель узнал или должен был узнать об утрате карты. Этот вопрос должен быть урегулирован в Законе о банковских картах.

Установление ограничения ответственности, как представляется, направлено на защиту интересов держателя и на поощрение использования банковских карт.

Будущий Закон о банковских картах должен исходить из того, что, если мошенническая операция была произведена третьими лицами без физического использования карты (дистанционно или с использованием поддельной карты), списанные денежные средства должны быть восстановлены банком-эмитентом по требованию держателя. Однако банку следует предоставить возможность требовать отнесения убытков на счет держателя карты в случае грубой ошибки, неосторожности или небрежности со стороны последнего. К указанным случаям следует отнести сообщение третьим лицам секретного кода, отсутствие бдительности при хранении карты (например, карта оставлена на рабочем месте), запись секретного кода на бумаге, находящейся рядом с картой, запись секретного кода на самой карте и т.п.

С целью уменьшения риска убытков при несанкционированном списании денежных средств может применяться страхование.

Следует отметить, что в России банковские карты используются уже в течение ряда лет, и с каждым годом количество расчетов с использованием банковских карт возрастает. Вместе с тем их нормативно-правовое регулирование далеко не исчерпано. Операции с использованием банковских карт напрямую затрагивают интересы граждан - потребителей финансовых услуг, в связи, с чем их необходимо урегулировать на уровне федерального закона. Этот закон должен быть направлен на защиту интересов слабой стороны - держателя банковской карты. Это, в свою очередь, должно повысить доверие населения к этому платежному инструменту и способствовать увеличению доли безналичных расчетов, что выгодно всем участниками правоотношений: государству, кредитным организациям и гражданам.

Закон о банковских картах должен включать многие сложные вопросы, которые не нашли отражения в актах Банка России, в том числе: перечень оказываемых услуг с использованием банковской карты; состав субъектов соответствующих отношений; структуру договорных связей с указанием вида договора и его особенностей; подробное регулирование прав и обязанностей сторон, основания, виды и пределы их ответственности[[8]](#footnote-8).

##

## Заключение

В ходе исследования данной темы курсовой работы нам удалось: достигнуть поставленной перед нами цели; доказать актуальность данной темы.

А также мы успешно решили следующие задачи: 1. выяснили, как формировался институт банковской тайны в российском законодательстве. 2. исследовали, основные проблемы банковской тайны. 3. Установить, какие существуют виды ответственности за разглашение банковской тайны.

Таким образом, после подробного исследования главы 1 «Формирование института банковской тайны в российском законодательстве» можно сделать следующие выводы. 1. Развитие российского законодательства о банковской тайне имеет много вековую, историю. 2. Понятие банковской тайны четко не определено законом. 3. Неизвестно, что имел ввиду законодатель под «иными сведениями» на сегодняшний день в литературе нет единого мнения специалистов по этому поводу.

После исследования Глава 2 «Основные проблемы банковской тайны» можно сделать следующие выводы: 1. На сегодняшний день нет единого мнения о соотношения банковской тайны с иными видами информации с ограниченным доступом. 2. Гаранты банковской тайны четко регламентированы законом, следовательно эти люди должны соблюдать режим банковской тайны.

А также после исследования главы 3 «Виды ответственности за разглашение банковской тайны» можно сделать следующие выводы: ГК РФ устанавливает, что в случае разглашения банком сведений, составляющих банковскую тайну, клиент, права которого нарушены, вправе потребовать от банка возмещения причиненных убытков (п. 3 ст. 857 ГК РФ).[[9]](#footnote-9)

В заключение хотелос[[10]](#footnote-10)ь бы сказать следующие: в настоящее время институт банковской тайны имеет множество проблем, таких как отсутствие, в нормативных правовых актах легального понятия банковской тайны К сожалению на сегодняшний день это далеко не единственная проблема касающаяся института банковской тайны. В настоящее время ученые не пришли к единому мнению о том, как банковская тайна соотносится с другими видами информации отнесенной законодателем к ограниченному доступу. Смею предположить, что после того как законодатель на законодательном уровне внесет необходимые поправки в законодательство, то может возникнуть еще одна немаловажная проблема, которая потребует незамедлительного разрешения, а именно может появиться потребность в во внесении нужных поправок в законодательство касающиеся ответственности разглашении сведений отнесенных законодательством Российской Федерации к банковской тайне.

Как следствие в данной ситуации напрашивается один единственный разумный выход из сложившейся сложной ситуации. По моему мнению, разрешение возникших проблем, затрагивающих институт банковского права должно быть незамедлительно, так как возможно только после этого исчезнет тот произвол, и дискуссии в области банковской тайны

Поэтому можно смело утверждать то, что этот факт подтверждает наличие еще одной острой проблемы в институте банковской тайны.

Считаю, что выявленные мною проблемы необходимо решать на законодательном уровне с учетом мнения ученых, а также специалистов разных уровней, только благодаря этому можно выработать норму права, которая будет удовлетворять всех специалистом и может быть пригодной для практического применению.

Что касается понятия «Банковской тайны» по моему оно должно иметь четкое содержание и быть не двусмысленный а также законодателю необходимо перечень сведений, относящихся к банковской тайне сделать исчерпывающимся во избежание различных толкований понятия банковской тайны, следовательно, появится реальная возможность охранять законом банковскую тайну.

**Библиографический список**

Нормативные правовые акты

1. Конституция Российской Федерации: Принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. (учётом поправок, внесенных Законами РФ от 30.12.2008. № 6 ФКЗ, от 30.12.2008. № 7-ФКЗ). // Российская газета, № 7, 21.01.2009.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. – Ч 1.: ФЗ РФ от 30.11.1994 № 51-ФЗ. с послед. изм. и доп. //СЗ РФ ст. 3301. 27.12.2009 № 352-ФЗ.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации. – Ч 2. : ФЗ РФ от 22.12..1995 № 14-ФЗ. с послед. изм. и доп. // Российская газета - 20.07.2009.
4. Налоговый кодекс Российской Федерации. от 31.07.1998 № 146-ФЗ. с послед. изм. и доп. // Российская газета. 12.03.2010.
5. Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации от 24.07.2002. № 95-ФЗ. с послед. изм. и доп. // Российская газета – 04.05.2010.
6. О банках и банковской деятельности: ФЗ от 02.12.1990 № 395-1. с послед. изм. и доп. // Российская газета –26.07. 2010.
7. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) от 10.07.2002. с послед. изм. и доп. // Российская газета -30.11.2009.
8. Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт: Положение Банка России от 24 декабря 2004 г. №266-П с послед. изм. и доп.

Литература

Алексеева Д.Г. и др., Банковское право. Учеб. Пособие – 3-е издание – М.: Юристъ, 2007. – 591с.

Бондарь Е. О. и др., Банковское право. /О. Е Бондарь Учебник. – М.: ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, 2008. – 166 с.

 Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Книга пятая: В двух томах. Том 2: Договоры о банковском вкладе, банковском счете; банковские расчеты. Конкурс, договоры об играх и пари. М., 2006 – 498с.

Буторин А.Е. Банковские карты: проблемы правового регулирования // Юридическая работа в кредитной организации. 2010. № 2. 55-64с.

1. Залогин В. И. Банковское право: Учебное пособие. В. И. Залогин - М.: Вольтерес Клувер, 2010 – 251 с.
2. Олейник О. М. Основы банковского права. /О. М. Олейник Курс лекций. – М.: Юристъ, 1999, - 218с.
3. Овсянникова И.Л. Гражданско-правовое регулирование операций с банковскими картами юридических лиц: Автореф. дис. канд. юрид. наук. М., 2007 – 120 с.
4. Прощунин М. М. Банковское право. Учебник. /М. М. Прощунин – М.: Эксмо, 2010 – 427 с.
5. Травкин А. А. Банковское право: Учеб. пособие.- 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Юристъ, 2008. – 100 с.
6. Тедеев А.А. Банковское право: Учебник. – М.: изд-во Эксмо, 2005. – С. 432с.
7. Чаадаев С. Г. Курбатов А. Я. Банковское право России /С. Г. Чаадаев, А. Я. Курбатов, 2008. – 309 с.
8. Эрнашвили Н. Д. Банковское право: Учебник. 6-е изд. Эрнашвили Н. Д. .- М.: Закон и право, 2009. – 251с.
9. Эрнашвили Н. Д. Банковское право: Учебник. 7-е изд. – М.: ЮНИТИ-ДАНА:закон и право, 2009. – 607 с.
1. Тедеев А.А. Банковское право: Учебник. – М.: изд-во Эксмо, 2005. – С. 432с. [↑](#footnote-ref-1)
2. Тедеев А.А. Банковское право: Учебник. – М.: изд-во Эксмо, 2005. – С. 432с. [↑](#footnote-ref-2)
3. Эрнашвили Н. Д. Банковское право: Учебник. 6-е изд. Эрнашвили Н. Д. .- М.: Закон и право, 2009. – 251с. [↑](#footnote-ref-3)
4. Прощунин М. М. Банковское право. Учебник. /М. М. Прощунин – М.: Эксмо, 2010 – 427 с. [↑](#footnote-ref-4)
5. Тедеев А.А. Банковское право: Учебник. – М.: изд-во Эксмо, 2005. – С. 432с. [↑](#footnote-ref-5)
6. Прощунин М. М. Банковское право. Учебник. /М. М. Прощунин – М.: Эксмо, 2010 – 427 с. [↑](#footnote-ref-6)
7. Чаадаев С. Г. Курбатов А. Я. Банковское право России /С. Г. Чаадаев, А. Я. Курбатов, 2008. – 309 с. [↑](#footnote-ref-7)
8. Прощунин М. М. Банковское право. Учебник. /М. М. Прощунин – М.: Эксмо, 2010 – 427 с. [↑](#footnote-ref-8)
9. См.: Гражданский кодекс Российской Федерации. – Ч 2. : ФЗ РФ от 22.12..1995 № 14-ФЗ. с послед. изм. и доп. // Российская газета - 20.07.2009. [↑](#footnote-ref-9)
10. [↑](#footnote-ref-10)