

Банковское право

Тема 3.

Правовое регулирование операций кредитных организаций по приему вкладов, открытию и ведению счетов.

Заключение договоров в электронной форме

(письмо АРБ от 19.12.2012)

Два условия:

1) сделка д.б. подписана лицом ее совершающим (п. 2 ст. 160 ГК РФ).

Н-р, электронная подпись (простая или усиленная) (ФЗ от 06.04.2011 №63-ФЗ "Об электронной подписи").

Иные аналоги собственноручной подписи субъектов права:

- коды пользователей Системы РЕЙТЕР (программно-аппаратный комплекс, предоставляемый компанией "РЕЙТЕР", предназначенный для передачи информационных сообщений в ходе заключения сделок на ЕТС Участниками торгов ЕТС через Администратора и Участниками торгов ЕТС через МВБ. (См. п. "Правил проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты на Единой торговой сессии межбанковских валютных бирж" / утв. Биржевым Советом ММВБ от 05.04.2007 № 26)).
- код дилера;
- различные шифры;
- персональный идентификационный номер владельца кредитной или дебетовой платежной карты (PIN-код).

2) сторона, получающая оферту или акцепт, смогла достоверно установить, что документ исходит от другой стороны по договору (п. 2 ст. 434 ГК РФ) (документ д.б. аутентифицированным).

Например, система S.W.I.F.T. может выдавать справки о том, что соответствующее сообщение отправлено конкретным абонентом.

Виды электронных подписей:

- 1) простая электронная подпись;
- 2) усиленная электронная подпись:
 - усиленная неквалифицированная электронная подпись;
 - усиленная квалифицированная электронная подпись.

Простой электронной подписью является электронная подпись, которая посредством использования кодов, паролей или иных средств подтверждает факт формирования электронной подписи определенным лицом.

Неквалифицированной электронной подписью является электронная подпись, которая:

- 1) получена в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа электронной подписи;
- 2) позволяет определить лицо, подписавшее электронный документ;
- 3) позволяет обнаружить факт внесения изменений в электронный документ после момента его подписания;
- 4) создается с использованием средств электронной подписи.

Квалифицированной электронной подписью является электронная подпись, которая соответствует всем признакам неквалифицированной электронной подписи и следующим дополнительным признакам:

- 1) ключ проверки электронной подписи указан в квалифицированном сертификате;
- 2) для создания и проверки электронной подписи используются средства электронной подписи, получившие подтверждение соответствия требованиям, установленным в соответствии с Законом №8=63-ФЗ.

Ст.5 ФЗ от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи»

1. «Акцепт путем исполнения» (п. 3 ст. 438 ГК РФ).

Н-р, в случае оформления заявления клиента об оказании ему финансовой услуги (оферта) в электронной форме – в действиях банка по зачислению соответствующей суммы на счет заемщика, указанный в оферте.

2. Договоры в электронной форме, подписанные простой электронной подписью или усиленной неквалифицированной электронной подписью

Рекомендуется предварительно заключить рамочный договор на бумажном носителе с собственноручными подписями сторон – условие об одинаковой юридической силе договоров в электронной форме и договоров на бумажных носителях.

3. В случае использования **квалифицированной электронной подписи** при заключении договора в электронной форме, необязательно предварительное заключение рамочного (организационного) договора.

4. Доказательством составления стороной по договору документов (в т.ч. оферты, акцепта) в электронной форме (п. 2 ст. 434 ГК РФ) может являться **квалифицированная электронная подпись** отправителя документа (п. 2 ст. 160 ГК РФ). В этом случае не требуется дополнительных доказательств того, что документ исходит от стороны по договору.

5. Если при заключении договора в электронной форме стороны используют простую электронную подпись, усиленную неквалифицированную электронную подпись или иной аналог собственноручной подписи (п. 2 ст. 160 ГК РФ), то акцептант и offerent должны дополнительно **располагать доказательством** того, что полученная ими offerта/акцепт составлена и отправлена стороной по договору.

6. При заключении договора в электронной форме допускается **использование любых технологий и технических устройств**, обеспечивающих создание документа в цифровом виде. Их виды определяются сторонами самостоятельно (н-р, в рамочном договоре).

К числу информационных технологий, которые могут использоваться при заключении договоров в электронной форме, в частности, относятся:

- технологии удаленного банковского обслуживания (интернет-банк, банк-клиент и т.п.);
- обмен письмами по электронной почте;
- использование СМС-сообщений.

К числу технических устройств, например, относятся:

- персональный компьютер;
- платежные терминалы и банкоматы;
- планшеты для формирования факсимильной подписи;
- сканеры отпечатков пальцев для формирования ключей электронной подписи;
- смартфоны и т.п. устройства связи.

7. Разные экземпляры одного и того же договора, для которого законодательством предусмотрена простая письменная форма, допустимо формировать на разных носителях, т.е. в электронной форме и на бумажном носителе.

8. Кредитный договор может быть подписан простой электронной подписью сторон.

Расчеты с использованием банковских карт.

Виды банковских карт:

Расчетная (дебетовая) карта - для совершения операций в пределах расходного лимита за счет денежных средств клиента на его банковском счете, или овердрафта.

Кредитная карта - для совершения операций за счет денежных средств кредитной организации – эмитента в пределах установленного лимита.

Предоплаченная карта - для совершения операций, расчеты по которым осуществляются кредитной организацией - эмитентом от своего имени за счет денежных средств, предоставленных держателем - физическим лицом, или денежных средств, поступивших в пользу держателя. Удостоверяет право требования ее держателя к кредитной организации по оплате ч-л. или выдаче наличных денежных средств.

Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ
«О страховании вкладов физических лиц в
банках Российской Федерации».

**Участниками системы страхования вкладов
являются:**

- 1) вкладчики (признаваемые
выгодоприобретателями);
- 2) банки (страхователи), внесенные в
установленном порядке в реестр банков,
содержащий перечень банков, состоящих на
учете в системе страхования вкладов;
- 3) Агентство по страхованию вкладов
(страховщик);
- 4) Банк России (надзирающий орган).

Страховым случаем признается отзыв (аннулирование) у банка лицензии на осуществление банковских операций либо введение Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка, со дня осуществления которых страховой случай считается наступившим.

Право требования вкладчика (или его наследников) на возмещение по вкладам возникает со дня наступления страхового случая.

Размер возмещения по вкладам каждому вкладчику устанавливается исходя из суммы обязательств по вкладам банка, в отношении которого наступил страховой случай, перед этим вкладчиком.

Возмещение - в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, но не более 700 000 рублей.

Несколько вкладов в одном банке – 700.000 рублей.

Несколько вкладов в разных банках – 700.000 рублей в каждом банке.

Если банк являлся кредитором вкладчика, то выплачивается сумма исходя из разницы между суммой обязательств банка перед вкладчиком и суммой встречных требований данного банка к вкладчику, возникших до дня наступления страхового случая.

Субординированные обязательства (кредит, депозит, заем)

Ст.50.39 Федерального закона от 25.02.1999 № 40-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций"

"Положение о методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (утв. Банком России 28.12.2012 № 395-П)

"Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций" (утв. Банком России 10.02.2003 № 215-П)

Признаки субординированных обязательств:

- Цель – пополнение дополнительного капитала.
- Длительный срок заимствования, досрочное погашение запрещено;
- Особый субъектный состав;
- Отсутствие обеспечения;
- Удовлетворение требований по субординированным обязательствам после удовлетворения требований всех иных кредиторов.
- Согласие ЦБ РФ.





