

ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ ЦЕНТР ЧАСТНОГО ПРАВА

ПРАКТИКА РАССМОТРЕНИЯ КОММЕРЧЕСКИХ СПОРОВ

Анализ и комментарии
постановлений Пленума и обзоров Президиума
Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации

ВЫПУСК 3

Л.А. Новоселова

К.В. Карашев

Л.Г. Ефимова



ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ ЦЕНТР ЧАСТНОГО ПРАВА

ПРАКТИКА РАССМОТРЕНИЯ КОММЕРЧЕСКИХ СПОРОВ

Анализ и комментарии
постановлений Пленума и обзоров Президиума
Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации

ВЫПУСК 3

А.А. Новоселова

К.В. Карашев

А.Г. Ефимова



УДК 347.9
ББК 67.410
П 69

Руководители проекта:

Л.А. Новоселова, д.ю.н., проф., судья Высшего Арбитражного Суда РФ;
М.А. Рожкова, к.ю.н., консультант Исследовательского центра частного
права при Президенте РФ

П 69 Практика рассмотрения коммерческих споров: Анализ и комментарии постановлений Пленума и обзоров Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации. Вып. 3 / Рук. проекта Л.А. Новоселова, М.А. Рожкова; Иссл. центр частного права. — М.: Статут, 2008. — 268 с.

ISBN 978-5-8354-0482-7 (в пер.)

В третьем выпуске анализируются и комментируются разъяснения Высшего Арбитражного Суда РФ, содержащиеся в постановлениях «О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с заключением, исполнением и расторжением договоров банковского счета» и «О практике применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о процентах за пользование чужими денежными средствами» (Л.А. Новоселова); обзорах практики разрешения споров, связанных с применением арбитражными судами норм Гражданского кодекса Российской Федерации о поручительстве и о банковской гарантии (Л.А. Новоселова), практики рассмотрения споров, связанных с использованием аккредитивной и инкассовой форм расчетов (К.В. Карашев); информационных письмах о применении статей 140 и 317 Гражданского кодекса Российской Федерации (Л.А. Новоселова), о некоторых вопросах списания денежных средств, находящихся на счете, без распоряжения клиента (Л.Г. Ефимова), а также в отдельных положениях информационных писем, касающихся такой обеспечительной меры, как арест средств, находящихся на банковском счете ответчика (Л.Г. Ефимова).

Для судей арбитражных судов, адвокатов, корпоративных юристов, работников федеральных органов исполнительной власти и органов государственной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, нотариусов, а также для научных работников, преподавателей, аспирантов и студентов юридических вузов и факультетов.

**УДК 347.9
ББК 67.410**

ISBN 978-5-8354-0482-7

© Новоселова Л.А., Рожкова М.А., предисловие, 2008
© Новоселова Л.А., Карашев К.В., Ефимова Л.Г., 2008
© Издательство «Статут», редподготовка, оформление, 2008

ПРЕДИСЛОВИЕ

Книги данной серии — серии «Практика рассмотрения коммерческих споров» — уже входят в число наиболее читаемых в юридической среде изданий. Это неудивительно, поскольку их цель — в ясной, четкой и доступной форме донести до читателей существо позиций, сформулированных в постановлениях Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ и информационных письмах Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ.

Практическое назначение названных актов Высшего Арбитражного Суда РФ состоит в формировании позиции по тому или иному вопросу судебной практики. Необходимость разработки соответствующих рекомендаций возникает, как правило, в ситуации, когда один и тот же вопрос по-разному разрешается арбитражными судами в условиях отсутствия должного правового регулирования либо, напротив, его избыточности и т.д. Таким образом, разъяснения, даваемые в постановлениях Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ и информационных письмах Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ, нацелены на то, чтобы путем толкования «закрывать брешы» в действующем законодательстве, чтобы снизить возможность судебных ошибок и исключить ситуации, когда нарушенные права остаются без судебной защиты. Безусловно, такая деятельность высшей судебной инстанции заслуживает одобрения и поддержки.

Однако нельзя не учитывать следующее.

Первое. Особенностью постановлений/информационных писем является сжатость (почти схематичность) изложения не только самих правоприменительных проблем, но и собственно разъяснений по вопросам судебной практики. Официальные документы в силу их природы не могут содержать подробного теоретического обоснования избранной позиции, анализа возможных вариантов решений. Потребность в более глубоком осмыслении и понимании самого хода

принятия решения, тех проблем, которые повлекли необходимость подготовки разъяснений, послужила отправной точкой для начала работы по комментированию этих важных для всей страны актов.

Второе. Формирование позиций по тому или иному вопросу при разработке указанных актов осуществляется исходя из норм действующего на момент принятия постановления/информационного письма законодательства.

В условиях серьезного изменения российского законодательства некоторые положения, сформулированные, например, в постановлениях/информационных письмах в 90-х гг. прошлого века, могут не в полной мере соответствовать (а иногда и противоречить) нормам действующего законодательства. К сожалению, «отслеживание» Высшим Арбитражным Судом РФ ранее вынесенных постановлений/информационных писем на предмет их соответствия действующим законодательным актам осуществляется лишь эпизодически.

Вследствие сказанного арбитражные суды, «связанные» авторитетом высшей судебной инстанции, попадают в сложное положение, которое во многих случаях не позволяет им избежать судебных ошибок, негативно сказывающихся на возможности защиты прав субъектов предпринимательской деятельности.

С учетом изложенного в рамках настоящей серии анализ содержащихся в постановлениях Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ и информационных письмах Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ положений дается с учетом действующего законодательства.

Третье. При разработке постановлений/информационных писем, определяющих судебную практику, Пленум и Президиум Высшего Арбитражного Суда РФ учитывают доктринальные разработки, опираются на предлагаемые юридической наукой правовые конструкции.

Вместе с тем и здесь не исключены изменения и подвижки: правовая наука не стоит на месте, она движется вперед; решения, которые совсем недавно казались незыблемыми и долговечными, могут сегодня существенно измениться. Дальнейшее развитие теории позволяет не только решать насущные практические задачи, но и разглядеть положительные и отрицательные стороны того или иного подхода, сформулированного в постановлении/информационном письме и за действованного судебной практикой.

В выпусках настоящей серии содержатся актуальные профессиональные комментарии избранных Пленумом и Президиумом Высшего Арбитражного Суда РФ правовых моделей. Говорить об их полезности для целей формирования правильной и единообразной судебной практики излишне.

В настоящем выпуске собраны комментарии постановлений/информационных писем, решающих жизненно важные для предпринимательских и иных экономических отношений вопросы — вопросы, связанные с исполнением денежных обязательств, расчетами. Учитывая их значимость, мы, как руководители настоящего проекта, решили отступить от существующей традиции и сформировали тематический выпуск, посвященный этой проблематике. Подобные (тематические) выпуски планируется выпускать и в дальнейшем.

В заключение, как обычно, хотелось бы отметить, что настоящая серия преследует цель оказать широкому кругу заинтересованных лиц содействие в ознакомлении с современными подходами к решению правоприменительных проблем. Узнать подробности об этой серии, в том числе информацию о готовящихся выпусках и их содержании, оставить отзывы и предложения можно на сайте www.rozhkova-ma.narod.ru (раздел «Практика рассмотрения коммерческих споров»). Кроме того, информация о сроках выхода в свет отдельных выпусков серии, их содержании и возможностях приобретения публикуется на сайте издательства «Статут» www.estatut.ru (разделы «Готовятся к выходу» и «Новинки»).

Руководители проекта

Л.А. Новоселова

М.А. Рожкова

* * *

Издательство приносит извинения Оксане Михайловне Козырь, которая комментировала во 2-м выпуске настоящего издания (М.: Статут, 2007) постановление Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 25 февраля 1998 г. № 8: на странице 185 в сноске неверно указано ее имя.

СОДЕРЖАНИЕ

<i>Л.А. Новоселова, М.А. Рожкова. Предисловие</i>	3
---	---

Постановление Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 19 апреля 1999 г. № 5 «О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с заключением, исполнением и расторжением договоров банковского счета»	6
Комментарий <i>Л.А. Новоселовой</i>	13

Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации и Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 8 октября 1998 г. № 13/14 «О практике применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о процентах за пользование чужими денежными средствами»	23
Комментарий <i>Л.А. Новоселовой</i>	38

Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 4 ноября 2002 г. № 70 «О применении арбитражными судами статей 140 и 317 Гражданского кодекса Российской Федерации»	67
Комментарий <i>Л.А. Новоселовой</i>	73

Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 15 января 1999 г. № 39.....	96
---	----

<i>Приложение. Обзор практики рассмотрения споров, связанных с использованием аккредитивной и инкассовой форм расчетов</i>	97
Комментарий <i>К.В. Карашева</i>	115
Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 20 января 1998 г. № 28.....	154
<i>Приложение. Обзор практики разрешения споров, связанных с применением арбитражными судами норм Гражданского кодекса Российской Федерации о поручительстве</i>	155
Комментарий <i>Л.А. Новоселовой</i>	167
Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 15 января 1998 г. № 27.....	194
<i>Приложение. Обзор практики разрешения споров, связанных с применением норм Гражданского кодекса Российской Федерации о банковской гарантии</i>	195
Комментарий <i>Л.А. Новоселовой</i>	202
Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 1 октября 1996 г. № 8 «О некоторых вопросах списания денежных средств, находящихся на счете, без распоряжения клиента»	230
Комментарий <i>Л.Г. Ефимовой</i>	232
Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 25 июля 1996 г. № 6 «О результатах рассмотрения Президиумом Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации отдельных вопросов судебной практики»	241

Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 25 февраля 1998 г. № 31 «О применении арбитражными судами ареста денежных средств кредитных организаций в качестве меры по обеспечению иска».....	245
Комментарий к пункту II информационного письма Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 25 июля 1996 г. № 6 и к информационному письму Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 25 февраля 1998 г. № 31 <i>Л.Г. Ефимовой</i>	247

ПРАКТИКА РАССМОТРЕНИЯ КОММЕРЧЕСКИХ СПОРОВ

АНАЛИЗ И КОММЕНТАРИИ ПОСТАНОВЛЕНИЙ ПЛЕНУМА
И ОБЗОРОВ ПРЕЗИДИУМА ВЫСШЕГО АРБИТРАЖНОГО СУДА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Выпуск 3

Редактор *В.Ю. Станковская*
Художественное оформление: *В.В. Самойлова, О.И. Майорова*
Компьютерная верстка: *А.А. Науменко*

Подписано в печать 12.02.2008. Формат 60х84 ¹/₁₆. Бумага офсетная.
Гарнитура Newton. Печать офсетная. Печ. л. 17. Усл. печ. л. 15,81. Тираж 1000 экз.
Заказ №

Издательство «Статут»:
119454, г. Москва, ул. Лобачевского, д. 92, корп. 4, помещ. VI;
тел./факс: +7(495) 649-18-06
E-mail: book@estatut.ru
www.estatut.ru

ISBN 5-8354-0482-4



«ВЕСТНИК ГРАЖДАНСКОГО ПРАВА»

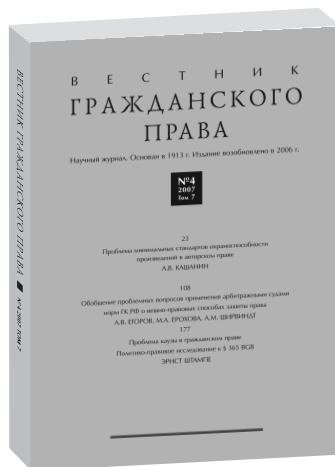
Вестник гражданского права – это первый и единственный научный журнал, который посвящен обсуждению наиболее значимых проектов в области гражданского права России.

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 и критику 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 законодотворчество 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 Е.А. Суханов

ФОРМАТ: 70*100/16

ОБЪЕМ: 300 ПОЛОС

БУМАГА: ОФСЕТ 80 г/м²

ПЕРИОДИЧНОСТЬ ИЗДАНИЯ – 4 НОМЕРА В ГОД

Издание журнала осуществляет ООО «Издательский дом В. Ема»

ОТКРЫТА ПОДПИСКА НА 2008 ГОД

Стоимость годовой подписки на 2008 г. - 2064 руб.

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

Подписные индексы на 2008 год:

Агентство «Роспечать» - 36771, каталог «Почта России» -24257 (полугодовая), 79048 (год),

«Пресса России» - 36978 (полугодовая), 45701 (год).

Приобрести номера журналов Вы можете в магазине юридической литературы

«Лекс-Книга» по адресу: Москва, ул. Лобачевского, д. 92, корп. 2,

тел. + 7 (495) 789-34-06; www.lexkniga.ru (интернет-магазин)

ЖУРНАЛ ДЛЯ ДЕЛОВЫХ ЛЮДЕЙ
Высший Арбитражный Суд Российской Федерации

WWW.ZAKON.RU
Выходит с 1992 года

ЗАКОН

Темы номеров журнала «ЗАКОН» на 2008 год

ЯНВАРЬ

Третейское судопроизводство и международный коммерческий арбитраж

ФЕВРАЛЬ

Антимонопольное регулирование

МАРТ

Правовое регулирование оборота недвижимости

АПРЕЛЬ

Юридический бизнес в России

МАЙ

Страхование

ИЮНЬ

Недействительность сделок

ИЮЛЬ

Транспорт и перевозка

АВГУСТ

Таможенное и валютное регулирование

СЕНТЯБРЬ

Юридическая ответственность. Контроль и надзор

ОКТАБРЬ

Проблемы международного частного права

НОЯБРЬ

Экономическая преступность

ДЕКАБРЬ

Секьюритизация активов



Журнал «ЗАКОН» — ежемесячное профессиональное издание, посвященное актуальным вопросам юриспруденции.

Сегодня журнал распространяется по подписке и в розницу. Тираж издания — 6000 экземпляров.

Подписку на журнал можно оформить в любом отделении Почты России:

подписной индекс **39001**
в Объединенном каталоге
«Пресса России»,
в каталоге Агентства «Роспечать»;
подписной индекс **99529**
в каталоге российской прессы «Почта России».

Журнал «ЗАКОН» включен в Перечень ведущих рецензируемых научных журналов и изданий, в которых должны быть опубликованы основные научные результаты диссертаций на соискание ученой степени доктора и кандидата юридических наук

Главный редактор: Ян Пискунов (piskunov@zakon.ru)
Издатель: Сергей Завриев (zavriev@zakon.ru)
Реклама и конференции: Мария Надольная (mn@zakon.ru)
Распространение: Татьяна Яковлева (yakovleva@zakon.ru)

Тел./факс: +7(495)788-37-54, 694-23-44 E-mail: post@zakon.ru

А

Юридический журнал «Российское право»

(выходит с 2004 г.)

Подписаться на журнал можно через:

- Каталог «Роспечать». Индекс 18105
- Каталог «Пресса России». Индекс 27840.
- Редакцию журнала.



Журнал «Российское право» – это авторитетное ежемесячное издание для практикующих юристов и граждан, не равнодушных к проблемам общества. В каждом номере публикуются комментарии, статьи, обзоры, подготовленные ведущими юристами, политологами и экономистами по проблемам применения законодательства в различных сферах. Основное внимание уделяется текущей современной юридической практике. В журнале публикуются интервью с видными деятелями науки в области юриспруденции, а также практикующими юристами: прокурорами, адвокатами, судьями, руководителями министерств и ведомств Российской Федерации. Журнал обобщает юридическую практику Российской Федерации, анализирует ее спорные вопросы, а также освещает жизнь и работу различных министерств и ведомств России, успехи и достижения, обмен опытом.

Адрес редакции: Екатеринбург, ул. Московская, д. 225-1/95.

Телефоны: (343) 210-39-80, 8-904-54-70-999.

E-mail: zhurnal-RP@yandex.ru. Наш сайт: www.zhurnal-RP.ru

Приглашаем к сотрудничеству практикующих юристов, преподавателей, ученых, предпринимателей, словом, всех, кого интересует право и его утверждение в российском обществе.

Мы открыты для общения с Вами...



Лекс Книга

Телефон в Москве:
(495) 789-34-06

ИНТЕРНЕТ-МАГАЗИН ЮРИДИЧЕСКОЙ ЛИТЕРАТУРЫ ЛЕКС-КНИГА

- | | |
|--|---|
| ➤ УЧЕБНИКИ И УЧЕБНЫЕ ПОСОБИЯ ДЛЯ ВУЗОВ | — комплектование библиотек |
| ➤ НОРМАТИВНО-СПРАВОЧНАЯ ЛИТЕРАТУРА | — подбор литературы для юридических семинаров |
| ➤ МОНОГРАФИИ | — дисконтная система скидок |
| ➤ ЮРИДИЧЕСКАЯ ПРАКТИКА | — выгодные условия доставки |
| ➤ ПЕРИОДИЧЕСКИЕ ИЗДАНИЯ | |
| ➤ CD, DVD и AUDIO ПРОДУКЦИЯ | |

ПРИГЛАШАЕМ ПОСЕТИТЬ НАШ МАГАЗИН ПО АДРЕСУ:

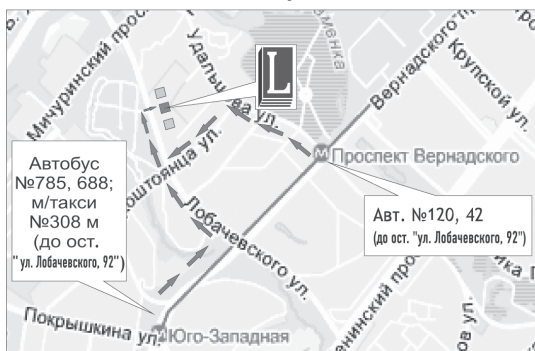
Москва, ул. Лобачевского, д. 92, корп. 2

Проезд до станции метро

Проспект Вернадского или Юго-Западная

Тел. + 7(495) 789-34-06

Схема проезда



WWW.LEXKNIGA.RU

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".