

Экспертное заключение (экспертиза)

« О признании кредитных договоров – ценными бумагами »

Экспертизу составил сотрудник ООО «Центр независимой экспертизы и оценки» Сокерин К.М.

Настоящее экспертное заключение отвечает на вопросы, поставленные перед экспертом:

- « Чем является кредитный договор, подписанный между банком и его клиентом ? »
- « Являются ли деньгами Билеты Банка России ? »
- « Являются ли электронные денежные средства деньгами ? »
- « Зачем банки применяют отмененный код валюты 810 RUR ? »

1. Ключевые понятия и определения настоящей экспертизы.

1. «Кредит» — иностранное слово, имеет при переводе на русский язык три значения: первые два (А и Б) из них имеют верный смысл, а третье (В) используется мошенниками с не верным переводом смысла, для введения в заблуждение своих клиентов и извлечения, благодаря этому, незаконной прибыли.

А) Доверие. Не «кредитный» договор оформляет клиент, приходя в банк, а договор доверительного управления, точнее, договор доверительного управления своим векселем. А это тоже самое, что депозитный договор, но никак не «кредитный». Но при этом ни один клиент коммерческого банка не выдаёт ему доверенность на управление его векселем.

Б) Займ. Заем может дать только собственник (заимодавец) заёмщику, т.е. ЦБ РФ.

В) «Кредитные деньги» — денежные средства, предоставляемые по «кредитному договору» кредитором заёмщику.

2. Мошенничество — хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путём обмана или злоупотребления доверием. Лицо, занимающееся этим, называется мошенник или мошенница, а его жертва обмана именуется в народе «терпила».

При этом под обманом понимается, как сознательное искажение истины (активный обман), так и умолчание об истине (пассивный обман).

2. Постановление ЦИК СНК СССР от 1937 года.

Любой банк должен знать и исполнять Постановление ЦИК и СНК СССР от 7 августа 1937 г. N 104/1341 «О введении в действие положения о переводном и простом векселе», в частности раздел II «О простом векселе», 75 статья :

Простой вексель содержит:

1. наименование «вексель», **включенное в самый текст и выраженное на том языке, на котором этот документ составлен;**
2. простое и ничем не обусловленное обещание уплатить определенную сумму;
3. указание срока платежа;
4. указание места, в котором должен быть совершен платеж;
5. наименование того, кому или приказу кого платеж должен быть совершен;
6. указание даты и места составления векселя;
7. подпись того, кто выдает документ (векселедателя).

76 статья. Документ, в котором отсутствует какое-либо из обозначений, указанных в предшествующей статье, не имеет силы простого векселя, за исключением случаев, определенных в следующих ниже абзацах :

- Простой вексель, срок платежа по которому не указан, рассматривается как подлежащий оплате по предъявлению.
- При отсутствии особого указания, место составления документа считается местом платежа и вместе с тем местом жительства векселедателя.
- Простой вексель, не указывающий место его составления, рассматривается как подписанным в месте, обозначенном рядом с наименованием векселедателя. Вексель может существовать в одном экземпляре, всегда обличен в документарную форму и обязывает должника выплачивать исключительно денежные средства.

3. Буквальное толкование (распознавание и определение) кредитного договора.

Имеется статья 431 ГК РФ «Толкование договора», которая гласит следующее: «При толковании условий договора судом принимается во внимание буквальное значение содержащихся в нем слов и выражений. Буквальное значение условия договора в случае его неясности устанавливается путем сопоставления с другими условиями и смыслом договора в целом».

О том, что кредитный договор - это ценная бумага в виде векселя или облигации, указано в Приказе Банка России от 14.02.2008 г. № ОД-101 (в ред. от 22.09.2017 г.) «О предоставлении Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами». Таким образом Кредитный договор автоматически преобразовался в Договор займа в силу Главы 42 ГК РФ «Заем и кредит». §2.Кредит. Статьи 819, Кредитный договор, пункта 2., а «В случаях, предусмотренных законом или иными правовыми актами, договор займа может быть заключен путем выпуска и продажи облигаций или векселей.....» - первый абзац статьи 816 ГК РФ Глава 42 «Заем и Кредит».

Выдача и обмен векселя или облигации – это услуга банка, а не банковская операция.

К банковским операциям относят:

1. привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
2. размещение указанных привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
3. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
4. осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
5. инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
6. купля-продажа иностранной валюты, в наличной и безналичной формах;
7. привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
8. выдача банковских гарантий;
9. осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банковская услуга – это специфическая деятельность банка по организации денежного оборота страны и предоставления клиентам различных банковских продуктов, т.е. выполняя банковские услуги, банки с одной стороны, создают платежные средства, а с другой стороны, они создают различные банковские продукты.

Диапазон банковских услуг огромен, это: кредитные, депозитные, трастовые, консультационные, лизинговые, инвестиционные, факторинговые, валютные, и другие услуги.

Одной из таких услуг является мена («Договор мены»: статья 255 ГК РСФСР или статья 567 ГК РФ) – когда между сторонами производится обмен одного имущества на другое.

Частным случаем мены является услуга размена векселя или облигации, выписанных клиентом банку и называемого банком неправильно «кредитным договором», на безусловные долговые обязательства Центрального Банка более мелкого номинала, например билеты банка России. К этой же услуге относится обмен валют в банке.

После размена «кредитного» договора – ценной бумаги (векселя или облигации), выписанного клиентом коммерческому банку, сделка прекращается на основании ст. 410 ГК РФ «Прекращение обязательства зачетом».

- Согласно ст. 7 «Депозитарная деятельность» Федерального закона от 22.04.1996 г. №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»- «Депозитарной деятельностью признается оказание услуг по хранению ценных бумаг (векселей и облигаций) и/или учету и переходу прав на эти ценные бумаги...»

Банк имеет лицензию на привлечение денежных средств во вклады (а не кредитование), т.е. банк ложит на депозит клиента ценные бумаги (векселя и облигации), значит клиент кредитует банк по ст.807 ГК РФ, «Заем и кредит» «...За исключением случая, предусмотренного ст. 816,

заемщик-юридическое лицо (БАНК) вправе привлекать денежные средства граждан в виде займа под проценты...»

- Договор между депозитарием и депонентом, регулирующий их отношения в процессе депозитарной деятельности, именуется депозитарным договором (кредитным договором о депо). Заключение депозитарного договора не влечет за собой перехода к депозитарию права собственности на ценные бумаги депонента. Если иное не предусмотрено федеральными законами или договором, депозитарий не вправе совершать операции с ценными бумагами депонента иначе как по поручению депонента. Если иное не предусмотрено депозитарным договором, депозитарий вправе отказать в списании ценных бумаг со счета депо, по которому осуществляется учет прав на ценные бумаги, и зачислении ценных бумаг на такой счет в случае наличия задолженности депонента по оплате услуг депозитария. Депозитарий не имеет права обуславливать заключение депозитарного договора с депонентом отказом последнего хотя бы от одного из прав, закрепленных ценными бумагами. **Депозитарий несет ответственность за сохранность депонированных у него сертификатов ценных бумаг.** (Следовательно оригиналы Кредитного договора - должны быть возвращены!) (часть пятая в ред. Федерального закона от 07.12.2011 N 415-ФЗ)

- Согласно Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп. с 27.06.2017) ст. 25.1. Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы) кредитной организации "Кредитор по субординированному кредиту (депозиту, займу, облигационному или вексельному займу) не может предъявлять требование о возврате кредита (депозита, займа) или его части либо погашении облигаций, досрочной уплате процентов за пользование кредитом (депозитом, займом, облигационным займом), расторжении договора кредита (депозита, займа), если только не наступил срок возврата кредита "

Согласно ст. 25 этого же Закона: Обязательные резервные требования. Кредитная организация обязана выполнять обязательные резервные требования в порядке, установленном Банком России в соответствии с Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". Кредитная организация обязана иметь в Банке России счет (счета) для хранения обязательных резервов и счет обязательно имеет банк по учету этих прибылей резервов с помощью созданной нами ценной бумаги – облигации или векселя .

По ст. 24. Обеспечение финансовой надежности кредитной организации следует 2 "... Банк с базовой лицензией при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг (в том числе профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг) вправе совершать операции и сделки только с ценными бумагами, включенными в котировальный список первого (высшего) уровня организатора торгов, в капитале которого участвует Банк России, и иными ценными бумагами, соответствующими требованиям Банка России...."

Вывод: банк по своей лицензии имеет право осуществлять только сделки с ценными бумагами, привлекать во вклады ценные бумаги (векселя и облигации) и денежные средства, но не выдавать кредиты населению. Тем более согласно ОКВЭД - основной вид деятельности любого банка - 64.19 Денежное посредничество, не предусматривающее кредитование, т.к. для предоставления кредитов согласно «ОК 029-2-014 (КДЕС ред.2) Общероссийский классификатор видов экономической деятельности» предусмотрены: п.64.92- Предоставление займов и прочих видов кредита; п. 64.92.1 – Деятельность по предоставлению потребительского кредита.

4. Сеньораж.

Сеньораж (фр. Seigneuriage, по-русски: «маржа», «прибыль», «выгода») – доход, получаемый от эмиссии (выпуска) денег и присваиваемый эмитентом якобы на «праве собственности». Доход этот – это разница между номиналом (заявленной стоимостью купюры) и себестоимостью (стоимостью её изготовления).

Сокрытие этого понятия (определения), именуемого Мена, от людей, пользующихся услугой

банка, является уголовным преступлением банкиров, классифицируемое как мошенничество (статья 147 УК РСФСР или 159 УК РФ). Банкиры-мошенники подменяют понятие «услуга мены» (размен «кредитного» договора — векселя на купюры Центрального Банка более мелкого номинала) на : «банковская операция «кредитование» . При этом клиентам банков внушается ложь о том, что номинал купюр равен их стоимости, а поэтому эти деньги должны возвращаться обратно банку, да ещё с процентами за их использование. Это мошенничество сопровождается вымогательством (вымогательство: ст. 148 УК РСФСР или ст. 163 УК РФ) у юридически безграмотных клиентов , требуя от них предоставить банку: залогов, залоги, заклады, поручительства, страховки, а также требующие возврата билетов Центральные банки, не возвращая при этом исполненных «кредитных» договоров – векселей клиентов своим клиентам, а также взимая с них проценты за кредиты, которые никогда не давали на самом деле, поскольку «кредит» - заем может дать лишь собственник денег, но не их хранитель. Остаётся выяснить: кто является настоящим собственником денег?

5. Закон о бюджете государства.

Под потребности Народа ежегодно выпускается Закон о бюджете с целью поддержать государство, и на налоговые средства, принадлежащие Народу, осуществляется эмиссия Билетов Банка России, содержащих сеньораж (маржу, скрытую прибыль), который наполняется временем жизни и самой жизнью (умением, знаниями и т.д.) людей, во время выполнения ими реальных работ. Таким образом , Билеты Банка России – это средства (собственность) Народа, а не Центрального Банка и тем более коммерческого банка, поэтому они в этой части банкам не принадлежат.

6. Отсутствие права передачи , у коммерческих банков , третьим лицам Билетов Центрального Банка России.

Центральный Банк РФ перемещает Билеты Банка РФ в виде кредитов по договору , в подчинённые ему по финансовой системе коммерческие банки исключительно, как в складские помещения, но никак не в имущественный наём (аренду). («Договор имущественного найма» Ст. 275 ГК РСФСР , или она же ст. 606 ГК РФ «Договор аренды».) Тем более, без права поднайма (субаренды) полученного ценного имущества. (ст. 287 ГК РСФСР «Поднаём» или ст. 613 ГК РФ «Права третьих лиц на сдаваемое в аренду имущество» .)

Отсюда получается, что коммерческий банк – это всего лишь склад, а его сотрудники – это кладовщики и охранники, у которых нет права , распоряжаться как-либо данной типографской продукцией, поскольку у них отсутствует лицензия на выдачу кредитов населению.

Согласно Положения Банка России от 12.11.2017 г. № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» становится ясно , что ЦБ РФ выдает кредиты всем банкам для закупки ценных бумаг- векселей и облигаций , почему то именуемых банками « кредитными договорами ». Ведь привлечение денежных средств клиентов в банк, есть заём или кредит банку (ст. 807 ГК РФ), а по ст.816 ГК РФ заёмщиком является юридическое лицо, т.е. банк, имеющий право по лицензии – «привлекать вклады». Без, Нашего доверия бумажки и железки юридического лица под названием Центральный Банк России покупательной и платёжной силы (стоимости) не имеют.

7. Понятия «деньги» и «безусловные обязательства».

Деньги – Государственные платёжные знаки, являющиеся для резидентов средством покупок и платежей. Если деньги – государственные платёжные знаки, то на них обязательно должны быть изображены главные государственные символы государства, к которому они относятся – герб государства, флаг государства, гимн государства. Они устанавливаются Конституцией государства, а их описание порядок официального использования устанавливаются федеральными конституционными законами: - Федеральным конституционным законом «О государственном флаге Российской Федерации» 25 декабря 2000 года, N 1-ФКЗ; - Федеральным конституционным законом «О Государственном гербе Российской Федерации» 25 декабря 2000 г., N 2 - ФКЗ; - Федеральным конституционным законом «О Государственном гимне Российской Федерации» 25 декабря 2000 г., N 3-ФКЗ.

Однако на бумажных знаках - билетах банка России и на металлических монетах Банка России, главных символов нашего государства Российской Федерации обнаружить невозможно, их просто НЕТ. Следовательно, бумажные знаки – **билеты банка России и Металлические монеты Банка России** с точки зрения Государственной или Юридической теории денег, **деньгами – Государственными платежными знаками Российской Федерации не являются.**

Статья 8. Образцы банкнот и монет утверждаются Банком России по согласованию с Президиумом Верховного Совета Российской Федерации (РСФСР). Где этот Президиум? Нет. Следовательно, ЦБР выпускает в оборот заведомо незаконные деньги без согласования с указанным органом. Ни рублей РФ, ни банкнот по согласованию с Президиумом ВС РФ нет, а есть какие-то билеты банка России (на утренник видимо или на концерт, или в трамвай.)

А вот на всех бумажных знаках и монетах СССР был изображён главный государственный символ страны - герб СССР. Причём на бумажных знаках, написано, что они обеспечиваются золотом, драгоценными металлами и прочими активами государственного банка СССР.

Вывод: Деньги СССР – Государственные платежные знаки Государства СССР с точки зрения Государственной или Юридической теории денег - **НАСТОЯЩИЕ ДЕНЬГИ ГОСУДАРСТВА СССР**, которые и сейчас применяются в платёжно-расчётных отношениях РФ с иностранными государствами по торговым и кредитным соглашениям Госбанком СССР.

«Эмблема Банка России, выполненная в виде изображения двуглавого орла, является гербом Временного правительства 1917 года, и является товарным знаком, символом банка. Согласно, сайта <http://geraldika.ru>, Государственного геральдического регистра Российской Федерации, раздел Символика ведомств России Центральным Банком России зарегистрированы две эмблемы: Эмблема Российского объединения инкассации (Центральный банк РФ) и Эмблема Центрального Банка России с 2001 года. **Однако номер этих двух эмблем ЦБ РФ по регистру в Государственном геральдическом регистре России (Бюллетень Геральдического совета при Президенте Российской Федерации. Выпуск 1. Официальные нормативно-правовые акты, регулирующие проведение единой государственной политики в сфере геральдики на территории Российской Федерации) найти не удалось.** Что ставит под вопрос саму регистрацию эмблем ЦБ РФ.

На основании правил статьи 2 Федерального закона от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" Государство не отвечает по обязательствам Банка России, а Банк России - по обязательствам государства, если они не приняли на себя такие обязательства или если иное не предусмотрено федеральными законами.

В силу положений, статьи 75 Конституции Российской Федерации. 1. Денежной единицей в Российской Федерации является рубль. **Денежная эмиссия осуществляется исключительно Центральным банком РФ.** Введение и эмиссия других денег в РФ не допускается.

Ст. 30 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 N 86-ФЗ гласит: **«Банкноты и монеты Банка России являются безусловными обязательствами Банка России и обеспечиваются всеми его активами».**

При этом ст. 140 ГК РФ – **Деньги (валюта) установлено – рубль** является законным платёжным средством, обязательным к приему по нарицательной стоимости на всей территории Российской Федерации.

Платежи на территории Российской Федерации осуществляются путем наличных и безналичных, электронных расчетов.

Безналичные расчеты производятся через банки, иные кредитные организации (далее – банки), в которых открыты соответствующие счета, если иное не вытекает из закона и не обусловлено используемой формой расчетов. Это значит, что в случае если на бумажных знаках и на монетах банка России находящихся в экономическом обороте появятся главные символы государства России, то ответственность за их обесценивание перед гражданами будет нести госуд

арство Россия. А это противоречит вышеизложенному федеральному закону, так как обязательства по бумажным знакам – билетам банка России и монетам банка России несёт тот, кто их выпускает (эмитирует), то есть юридическое лицо - под названием Центральный Банк России.

Следовательно, бумажные знаки – билеты и монеты Банка России **Деньгами (ВАЛЮТОЙ) – Государственными платежными знаками России не являются, а являются безусловными обязательствами Центрального Банка Российской Федерации перед НАМИ гражданами России – кредиторами, юридического лица НАШЕГО должника Центрального Банка России.** Используя билеты и монеты Банка России в нашей жизни мы, кредитуем своим доверием, юридическое лицо - должника нашего кредита доверия, с названием Центральный Банк России.

КРЕДИТ - ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ Заёмщику- ЗАПРЕЩЕНО ЗАКОНОМ. Частью 2 ГК РФ от 26.01.1996 N 14-ФЗ и п. 5 ст. 7 Федерального закона от 27.06. 2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе".

8. Кредитование ЭДС запрещено

- Оператор электронных денежных средств **не вправе предоставлять клиенту денежные средства для увеличения остатка электронных денежных средств клиента, на основании договора потребительского кредита (займа)** (в ред. Федерального закона от 28.12.2013 N 403-ФЗ).

Безналичные денежные средства существуют только в виде записей на банковских счетах, в силу чего они **являются объектом обязательствных, а не вещных прав.** Безналичные денежные средства вещью (товаром) не являются, **их нельзя получить в виде займа**, передав из рук в руки, их можно только предоставить в виде кредита с одного банковского счета на другой. При этом **по закону, предметом договора займа могут быть только наличные деньги (не денежные средства – кредит ст. 819 ГК РФ) или вещи (товары).** Безналичные денежные средства предоставляются не как материально физически осязаемые объекты, имеющие экономическую форму вещи (товара), определенные родовыми признаками, а безналичным способом, в виде записи (банковской проводкой) по счетам резидентов. Движение безналичных денежных средств регулируется Положением Банка России N 383-П от 19.06.2012 «О правилах осуществления перевода денежных средств» (утв. Банком России) (ред. от 29.04.2014) "Положение о правилах осуществления перевода денежных средств" (ред. от 06.11.2015)

- ЭДС вещью не являются, т.к. существуют в виртуальном виде. Согласно, " Положения об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием" (утв. Банком России 24.12.2004 N 266П и Зарегистрировано в Минюсте России 25.03.2005 N 6431).

1.5. Кредитная организация вправе осуществлять эмиссию банковских карт следующих видов: расчетных (дебетовых) карт и предоплаченных карт, держателями которых являются физические лица, в том числе уполномоченные юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями (далее - держатели).

Расчетная (дебетовая) карта, как **ЭЛЕКТРОННОЕ СРЕДСТВО ПЛАТЕЖА** используется для совершения операций ее держателем в пределах расходного лимита - суммы **ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**, клиента, находящихся на его банковском счете, и (или) кредита, предоставляемого кредитной организацией - эмитентом клиенту при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств (овердрафт).

Предоплаченная карта как **ЭЛЕКТРОННОЕ СРЕДСТВО ПЛАТЕЖА** используется для осуществления перевода **ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**, возврата остатка электронных денежных средств, в пределах суммы предварительно предоставленных держателем денежных средств, кредитной организации - эмитенту в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" ст. 3 – Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе.

Предоплаченная карта – платежная карта, предоставляемая клиенту оператором электронных денежных средств используемая для перевода ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.

Оператором электронных денежных средств - оператор по переводу денежных средств, осуществляющий перевод ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ без открытия банковского счета (перевод электронных денежных средств).

Электронное средство платежа - средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств, в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно - коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств.

На основании вышеизложенного единственно возможным ЭЛЕКТРОННЫМ СРЕДСТВОМ ПЛАТЕЖА в виде платежной карты банка без открытия банковского счета (перевод электронных денежных средств) является ПРЕДОПЛАЧЕННАЯ КАРТА.

Кредитование (предоставление денежных средств) физического лица с использованием Предоплаченной карты (электронного средства платежа) ЗАПРЕЩЕНО законом России, так как на виртуальном счете (путем формирования записи в реестре или электронном журнале) предоплаченной карты находится остаток электронных денежных средств - размер обязательств оператора электронных денежных средств перед клиентом в сумме предоставленных денежных средств. А не денежные средства необходимые для цели кредитования Заёмщика Банком. Следовательно, Предоплаченная карта - Подарочная карта или карта Предоплаты, **Кредитной картой по существу не является**, и называться так не может, это совершенно разные виды электронного средства платежа.

Банкиры внушают своим клиентам ложь, о том, что выданные в «кредит» банкноты (билеты) Банка России являются не безусловными обязательствами Банка России, а именно ДЕНЬГАМИ, в которых отсутствует понятие сеньораж, поскольку в понятии «деньги» номинальная стоимость денежной единицы всегда равна стоимости её изготовления.

Купюра (банкнота) ЦБ РФ номиналом 5'000 рублей имеет себестоимость всего 1 рубль 20 копеек. Следовательно, разница между номиналом и себестоимостью, называемая французским словом «сеньораж» (seigneurage), а по-русски: «маржой», «прибылью», «выгодой», для ЦБ РФ при каждом обороте составляет 4'998,80 рублей, что в 4'165,67 раз или на 416'566,67 % (процентов) больше себестоимости. Если учесть, что в год проводится минимум 4 оборота по 90 дней, а купюра в среднем служит 10 лет, то за время жизни купюры она совершает 40 оборотов. Следовательно, полная сумма сеньоража (прибыли) для ЦБ за время жизни купюры номиналом 5000 рублей составляет 199'952,00 рублей или превышает себестоимость в 166'626,8 раз или 16'662'680,00 процентов!

Если бы Центральные Банки сами выпускали товары и оказывали услуги, которыми бы оплачивали свои же долговые обязательства в виде своих билетов, то давно бы разорились, т.к. слишком велика разница между номиналом и себестоимостью у купюр, так как долговое обязательство является таким только в руках эмитента (Центрального Банка), а как только оно попадает в руки получателя (клиента банка), то автоматически в руках получателя оно же становится правом требования к эмитенту, но не наоборот.

Таким образом, скрыв Истину, что долговое обязательство эмитента трансформируется в право требования клиента банка к эмитенту (банку), при условии покупки долгового обязательства, как обычного векселя или облигации с учётом его оплаты товарами или услугами, а также переложив свою ответственность за свою инфляционную эмиссию, с себя на:

- третьи лица, которые пользуются билетами ЦБ РФ;
- государство, в виде сбора налогов, иных обязательных платежей, как изменение курсовой разницы между валютами, а также путём введения инфляционных процентов;
- коммерсантов, в виде повышения стоимости товаров и услуг каждый обменявший свои товары и услуги на билеты ЦБ РФ не по их себестоимости, а по номиналу и не предъявивший их ЦБ РФ для покрытия ему необеспеченной разницы, описанной выше в своём балансе и в своём

кошельке, сделал инфляцию (лат. Inflatio — вздутие, т.е. мыльный пузырь, или дырку от бублика) на величину своей сделки. А инфляция в своём балансе и в своём кошельке, превышающая возможности производства товара и оказания услуги, становится бездной разоряющей производителя и любого пользователя билетов ЦБ РФ.

Со стороны ЦБ РФ, а также других двенадцати центральных банков мира – это является крупнейшим за всю историю человечества мошенничеством!

Принимая во внимание, что деньги запускаются в оборот основным эмитентом – Центральным Банком, который выпускает «деньги», свои долговые обязательства, в виде «билетов банка России» ({фр. billet, от средневекового billetus — записка, свидетельство; удостоверение, облигация} — документ, удостоверяющий право на посещение платного мероприятия или получение платной услуги) или иного Центрального банка конкретного государства. Все билеты являются документами строгой отчётности с персональным номером одноразового использования и удовлетворяются товарами и услугами того, кто их эмитирует (выпускает, печатает). Значит денежный билет ЦБ РФ является многоразовым, как многооборотная тара, а потому возвратным, обязательства по которому исполняет не ЦБ РФ, а третьи лица или другие пользователи этими билетами. Созмитентом или сораспространителем билетов ЦБ РФ является не только коммерческий банк, выдавший эти билеты населению и организациям, но и каждый, кто с их помощью покупает у кого-то какой-то товар или услугу.

- Принимая во внимание, что билеты Центральных Банков (в том числе ЦБ РФ, ФРС США, Европейский Центральный Банк и другие), отражают только долговые обязательства Центрального банка, который их никогда не удовлетворяет перед теми, кто их принимает, то получается, что он имитирует в государстве инфляционные процессы, величина которых равна величине номиналов купюр, умноженных на их количество за минусом себестоимости изготовления и оборота каждой купюры, умноженной на количество купюр.

Таким образом, ЦБ РФ нарушает Конституцию РФ в части 2 статьи 75:

- «Защита и обеспечение устойчивости рубля — основная функция Центрального банка Российской Федерации, которую он осуществляет независимо от других органов государственной власти», **осуществляя эмиссию ничем не обеспеченных долговых обязательств** – «билетов Банка России».

В отличие от билетов ЦБ РФ – государственные казначейские билеты Госбанка СССР и сейчас обеспечены всем достоянием Союза ССР, а потому в них отсутствует такое понятие как сеньораж, а потому они являются настоящими деньгами, а не деревативами – заменителями (суррогатом) денег.

9. Конвертация по кодам валют российского рубля –не завершена.

В соответствии с п. 1 Указа Президента РФ от 04.08.1997 года № 822, замена обращавшихся денежных знаков с кодом рубля «810 RUR» на новые рубли с кодом «643 RUB» производилась в соотношении 1000 рублей в деньгах старого образца на 1 рубль в новых деньгах, с обеспечением параллельного хождения старых и новых денежных знаков в течение 1998 года. Обмен был завершён 31 декабря 2002 года и в настоящее время обмен больше не производится, но коэффициент конвертации 1000 к 1 (1000:1) сохранился и не подлежит изменению!

В январе 2004 года Банком России и Государственным комитетом России по стандартизации и метрологии «Изменением 6/2003 ОКВ Общероссийский классификатор валют ОК (МК (ИСО 4217) 003-97) 014-2000» (утв. Госстандартом РФ) вносятся существенные изменения в код валюты, а именно: код валюты российского рубля цифровой код - «810» и буквенный код – «RUR» был аннулирован. В связи с этими изменениями в Российской Федерации остался только один цифровой код рубля России – «643» и буквенный код – «RUB» - ОК (МК (ИСО 4217) 003-97) 014-2000. «Общероссийский классификатор валют», (утв. Постановлением Госстандарта России от 25.12.2000 № 405-ст. Ред. от 02.06.2016).

Таким образом с 01.01.2004 года в связи с вступлением в силу изменений в «Общероссийск

ий классификатор валют ОК (МК (ИСО 4217) 003-97) 014-2000» утверждён ЕДИНСТВЕННО ВОЗМОЖНЫЙ на территории России код валюты рубля России - цифровой код – «643» и буквенный код -«RUB». В настоящее время код валюты рубля России «643» соответствует коду Российской Федерации «643» по Общероссийскому классификатору стран мира (ОКСМ) (введён в действие Постановлением Госстандарта от 14.12.2001 № 529-ст) и по Общероссийскому классификатору валют (ОКВ) «643», т.е. они стали одинаковыми.

Следовательно, правилами ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории России, в схеме нумерации лицевых счетов в разрядах 6-7-8, а также при заполнении расчётных документов при осуществлении расчётов проставляется код валюты в соответствии с кодами в «Общероссийском классификаторе валют ОК (МК (ИСО 4217) 003-97) 014-2000», соответственно цифровой код рубля России «643» и буквенный код «RUB».

Использование несуществующего (аннулированного с 1.01.2004 г.) кода валюты российского рубля 810 RUR при нумерации лицевых счетов в разрядах 6 – 8, а также при заполнении расчётных документов при осуществлении расчетов, ущемляет права потребителя и в соответствии правил пункта 1 статьи 16 Закона РФ от 07.02.1992 N 2300-1 (ред. от 01.05.2017) "О защите прав потребителей" признаются недействительными, т.к. Кредитор умышленно допускает существенную ошибку присвоил не существующий (аннулированный) цифровой код валюты 810, вместо указанного цифрового кода 643 RUB, указанная погрешность в заполнении, приводит к недостоверности сведений указанных в бухгалтерских записях по банковским счетам Заемщика и к недействительности расчетных документов на основании, которых осуществлены эти бухгалтерские проводки по лицевому счету Заёмщика. А банки на этом обмане делают конвертацию и получают в 1000 раз больше денег, создавая пузырь инфляции.

- Кроме того, в силу п. 1 ст. 16 Закона о защите прав потребителей условия **договора**, ущемляющие права потребителя по сравнению с правилами, установленными законами или иными правовыми актами Российской Федерации в области защиты прав потребителей, **признаются недействительными**. Если в результате исполнения договора, ущемляющего права потребителя, у него возникли убытки, они подлежат возмещению изготовителем (исполнителем, продавцом) в полном объеме.

Также **сделка**, нарушающая требования закона или иного правового акта и при этом посягающая на публичные интересы либо права и охраняемые законом интересы третьих лиц, **ничтожна** (п. 2 ст. 168 ГК РФ).

Аналогичная правовая позиция подтверждается ответами Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России (идентификационные номера 17-08-100258 и 17-08-100500).

Заключение :

Исходя из вышеперечисленных понятий (определений) настоящей экспертизы, действующего законодательства на территории РФ, делаем заключение о том что:

1. **Любой кредитный договор** (или его аналоги, например заявка на выдачу кредитной карты и т.д.), заключённый между клиентом банка (клиентом микрофинансовой организации) и банком **является ценной бумагой - векселем или облигацией**, имеющим определённый номинал, подобно номиналу банковской купюры, которая является таким же векселем или облигацией – безусловным платёжным обязательством.
2. **Все судьи обязаны**, согласно ст. 431 ГК РФ «Толкование договора», и ст. 807 ГК РФ «Заём» **признавать любой кредитный договор или его аналоги ценной бумагой (векселем или облигацией)** и выносить судебные решения на основании настоящей экспертизы исключительно в пользу клиентов банков, отказывающихся оплачивать так и не осуществлённую банковскую операцию, именуемую банками «кредитование», а на самом деле являющейся банковской услу

гой мены (размена векселей или облигаций) на купюры «билеты» Банка России .

3. В момент выдачи денег банком клиенту, во исполнение «кредитного договора», сделка прекращается. (ст.410 ГК РФ «Прекращение обязательства зачетом».)

4. **Билеты банка России** с точки зрения Государственной или Юридической теории денег, **деньгами – Государственными платежными знаками Российской Федерации не являются.**

5. **Электронные денежные средства** вещами не являются и **деньгами** юридически **быть –не могут.**

6. Применение кода валюты 810 RUR в расчетных счетах банков при оформлении «кредитов» , способствует увеличению их прибыли согласно конвертации банком с кода 643 RUB в 1000 раз.

7. Любые **требования банка к клиенту о возврате денег являются уголовным преступлением** - «Вымогательство» (статья 148 УК РСФСР или статья 163 УК РФ).

- «Мошенничество» ст. 159 УК РФ.

- «Лжепредпринимательство» ст. 173 УК РФ.

- «Организация преступного сообщества (преступной организации) или участие в нем (ней)» ст. 210 УК РФ .

- «Недействительность мнимой и притворной сделок» ст. 170 ГК РФ.

Приложение:

1. Копия Трудового договора № 4 от 10 января 2013 г. с ООО « Центр независимой экспертизы и оценки » г. Ульяновск - на право заниматься экспертной деятельностью.

Ведущий юрист ЦНЭ
Сенерин К.М.
12.09.17

По заказу ООО «Артель Сезам»
Ген. дир. Захаров А.З.



