**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 это му, незаконной прибыли.  
**А) Доверие.** Не «кредитный» договор оформляет клиент, приходя в банк, а договор доверитель ного управления, точнее, договор доверительного управления своим векселем. А это тоже сам- ое , что депозитный договор, но никак не «кредитный». Но при этом ни один клиент коммерчес кого 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 имущес тво путём обмана или злоупотребления доверием. Лицо, занимающееся этим, называется мош-енник 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 предш ествующей 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 предъявлении.  
- 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 подписан   
ным в месте, обозначенном рядом с наименованием векселедателя. Вексель может существова ть в одном экземпляре, всегда обличен в документарную форму и обязывает должника выплачи вать исключительно денежные средства.  
  
   
 -2-  
   
**3. Буквальное толкование (распознавание и определение) кредитного договора**.  
 Имеется статья **431 ГК РФ** «Толкование договора», которая гласит следующее: «При толков  
ании условий договора судом принимается во внимание буквальное значение содержащихся в нем слов и выражений. Буквальное значение условия договора в случае его неясности устанавл ивается 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 поручительст вами». 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 востребова- ния 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 банк ов-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 оборо та страны и предоставления клиентам различных банковских продуктов, т.е. выполняя банковс кие услуги, банки с одной стороны, создают платежные средства, а с другой стороны, они созда ют различные банковские продукты.  
 Диапазон банковских услуг огромен , это: кредитные, депозитные, трастовые, консультацион ные, 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), выписанно го клиентом коммерческому банку, сделка прекращается на основании ст. 410 ГК РФ «Прекра щение обязательства зачётом».  
- 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 средстве 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,   
  
  
  
  
  
 -3-  
  
заемщик-юридическое лицо (БАНК) вправе привлекать денежные средства граждан в виде зай - ма под проценты…»   
- Договор между депозитарием и депонентом, регулирующий их отношения в процессе депози тарной деятельности, именуется депозитарным договором ( кредитным договором о депо). Закл ючение депозитарного договора не влечет за собой перехода к депозитарию права собственнос- ти на ценные бумаги депонента. Если иное не предусмотрено федеральными законами или дого вором, депозитарий не вправе совершать операции с ценными бумагами депонента иначе как по поручению депонента. Если иное не предусмотрено депозитарным договором, депозитарий впр аве 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 депо нента по оплате услуг депозитария. Депозитарий не имеет права обусловливать заключение деп озитарного договора с депонентом отказом последнего хотя бы от одного из прав, закреплен ных ценными бумагами. **Депозитарий несет ответственность за сохранность депонирован -ных 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, облигаци онные 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 процен тов за пользование кредитом (депозитом, займом, облигационным займом), расторжении дого вора 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 Рос- сии в соответствии с Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Бан ке России)". Кредитная организация обязана иметь в Банке России счет (счета) для хранения об язательных резервов и счет обязательно имеет банк по учету этих прибылей резервов с помощ- ью 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 проф ессиональной деятельности на рынке ценных бумаг) вправе совершать операции и сделки толь ко с ценными бумагами, включенными в котировальный список первого (высшего) уровня орга низатора торгов, в капитале которого участвует Банк России, и иными ценными бумагами, соот ветствующими требованиям Банка России...."  
 Вывод: **банк по своей лицензии имеет право осуществлять только сделки с ценными бу- магами, привлекать во вклады ценные бумаги (векселя и облигации ) и денежные средс тва**, но не выдавать кредиты населению. Тем более согласно ОКВЭД - основной вид деятельн ости любого банка - 64.19 Денежное посредничество , не предусматривающее кредитование, т.к. для предоставления кредитов согласно «ОК 029-2-014 (КДЕС ред.2) Общероссийский клас сификатор видов экономической деятельности» предусмотрены: п.64.92- Предоставление займ ов и прочих видов кредита; п. 64.92.1 – Деятельность по предоставлению потребительского кре дита.  
 **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 себестоимост- ью (стоимостью её изготовления).  
 Сокрытие этого понятия (определения), именуемого Мена, от людей, пользующихся услугой   
  
  
  
  
 -4-  
  
банка, является уголовным преступлением банкиров, классифицируемое как мошенничество (ст атьи 147 УК РСФСР или 159 УК РФ). Банкиры-мошенники подменяют понятие «услуга мены» (размен «кредитного» договора — векселя на купюры Центрального Банка более мелкого номи   
нала) на : «банковская операция «кредитование» . При этом клиентам банков внушается ложь о   
том, что номинал купюр равен их стоимости, а поэтому эти деньги должны возвращаться обрат   
но банку, да ещё с процентами за их использование. Это мошенничество сопровождается вымо   
гательством (вымогательство: ст. 148 УК РСФСР или ст. 163 УК РФ) у юридически безграмотн   
ых клиентов , требуя от них предоставить банку: залоги, заклады, поручительства, страховки, а также требующие возврата билетов Центральных банков, 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 собственни ком денег?  
 **5. Закон о бюджете государства.**  
Под потребности Народа ежегодно выпускается Закон о бюджете с целью поддержать государс- тво, и на налоговые средства, принадлежащие Народу, осуществляется эмиссия Билетов Банка  
России, содержащих сеньораж (маржу, скрытую прибыль), который наполняется временем жиз ни и самой жизнью (умением, знаниями и т.д.) людей, во время выполнения ими реальных раб от. Таким образом , Билеты Банка России – это средства (собственность) Народа, а не Централь   
ного 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 подчин ённые ему по финансовой системе коммерческие банки исключительно, как в складские помещ ения, но никак не в имущественный наем (аренду). ( «Договор имущественного найма» Ст. 275 ГК РСФСР , или она же ст. 606 ГК РФ «Договор аренды».) Тем более, без права поднайма (суб аренды) полученного ценного имущества. ( ст. 287 ГК РСФСР «Поднаем» 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 Бан ком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительства ми» становится ясно , что ЦБ РФ выдает кредиты всем банкам для закупки ценных бумаг- векс елей и облигаций , почему то именуемых банками « кредитными договорами ». Ведь привлечен ие 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 – «прив лекать вклады». Без, Нашего доверия бумажки и железки юридического лица под названием Це нтральный Банк России покупательной и платежной силы (стоимости) не имеют.   
 **7. Понятия «деньги» и «безусловные обязательства».  
 Деньги – Государственные платежные знаки, являющиеся для резидентов средством покупок и платежей.** Если деньги – государственные платежные знаки, то на них обязательно должны быть изображены главные государственные символы государства, к которому они отно сятся – герб государства, флаг государства, гимн государства. Они устанавливаются Конституц ией государства, а их описание порядок официального использования устанавливаются федерал ьными конституционными законами: - Федеральным конституционным законом «О государств венном флаге Российской Федерации» 25 декабря 2000 года, N 1-ФКЗ; - Федеральным конститу ционным законом «О Государственном гербе Российской Федерации» 25 декабря 2000 г., N 2 -ФКЗ; - Федеральным конституционным законом «О Государственном гимне Российской Федер ации» 25 декабря 2000 г., N 3-ФКЗ.  
   
  
  
  
 -5-  
  
 Однако на бумажных знаках - билетах банка России и на металлических монетах Банка Рос сии, главных символов нашего государства Российской Федерации обнаружить невозможно, их просто НЕТ. Следовательно, бумажные знаки – **билеты банка России и Металлические моне   
ты 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 ГОСУД АРСТВА СССР,** которые и сейчас применяются в платёжно-расчётных отношениях РФ с ино странными 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 эмбле мы: Эмблема Российского объединения инкассации (Центральный банк РФ) и Эмблема Центр ального Банка России с 2001 года. **Однако номер этих двух эмблем ЦБ РФ по регистру в Го сударственном геральдическом регистре России** ( Бюллетень Геральдического совета при Президенте Российской Федерации. Выпуск 1. Официальные нормативно-правовые акты, регу лирующие 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 Центра льном банке Российской Федерации (Банке России)" Государство не отвечает по обязательств ам 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 Центральном 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 плат ежным средством, обязательным к приему по нарицательной стоимости на всей территории Российской Федерации.   
 Платежи на территории Российской Федерации осуществляются путем наличных и безна личных, электронных расчетов.  
 Безналичные расчеты производятся через банки, иные кредитные организации (далее – бан ки), в которых открыты соответствующие счета, если иное не вытекает из закона и не обусловл ено используемой формой расчетов. Это значит, что в случае если на бумажных знаках и на монетах банка России находящихся в экономическом обороте появятся главные символы госу дарства России, то ответственность за их обесценивание перед гражданами будет нести госуд  
  
  
  
  
  
 -6-  
  
арство Россия. А это противоречит вышеизложенному федеральному закону, так как обязатель ства по бумажным знакам – билетам банка России и монетам банка России несёт тот, кто их вы пускает (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 Рос сии.** 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 сред ства для увеличения остатка электронных денежных средств** клиента,  **на основании догов ора 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 обязательственных, а не вещных прав**. Безналичные де- нежные 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 друг ой. При этом **по закону, предметом д оговора займа могут быть только наличные деньги** (не денежные средства – кредит ст. 819 ГК РФ) или вещи (товары). Безналичные денежные сре дства предоставляются не как материально физически осязаемые объекты, имеющие экономич ескую 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 осуществ ления перевода денежных средств" (утв. Банком России) (ред. от 29.04.2014) "Положение о пра вилах осуществления перевода денежных средств" (ред. от 06.11.2015)  
 - ЭДС вещью не являются, т.к. существуют в виртуальном виде. Согласно, " Положения об эм иссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием" (утв. Банком Рос-сии 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 физическ- ие лица, в том числе уполномоченные юридическими лицами, индивидуальными предпринима- телями (далее - держатели).   
 **Расчетная (дебетовая) карта** , как ЭЛЕКТРОННОЕ СРЕДСТВО ПЛАТЕЖА используется для совершения операций ее держателем в пределах расходного лимита - суммы ДЕНЕЖНЫХ СРЕ ДСТВ, клиента, находящихся на его банковском счете, и (или) кредита, предоставляемого кредитной организацией - эмитентом клиенту при недостаточности или отсутствии на банковс ком счете денежных средств (овердрафт).   
 **Предоплаченная карта** как ЭЛЕКТРОННОЕ СРЕДСТВО ПЛАТЕЖА используется для осуществления перевода ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, возврата остатка электрон ных денежных средств, в пределах суммы предварительно предоставленных держателем дене жных средств, кредитной организации - эмитенту в соответствии с требованиями Федерально- го закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" ст. 3 – Основные пон ятия, используемые в настоящем Федеральном законе.   
 Предоплаченная карта – платежная карта, предоставляемая клиенту оператором электрон ных денежных средств используемая для перевода ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.  
   
  
  
  
 -7-  
  
 Оператором электронных денежных средств - оператор по переводу денежных средств, осущ ествляющий перевод ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ без открытия банковского сче- та (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 ос уществления перевода денежных средств, в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно - коммуникационных технологий, электронных носителей ин формации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств.   
 На основании вышеизложенного единственно возможным ЭЛЕКТРОН НЫМ СРЕДСТВОМ ПЛАТЕЖА в виде платежной карты банка без открытия банковского счета (перевод электрон -ных денежных средств) является ПРЕДОПЛАЧЕННАЯ КАРТА.   
  **Кредитование (предоставление денежных средств) физического лица с использовани ем Предоплаченной карты (электронного средства платежа) ЗАПРЕЩЕНО законом Рос сии** , так как на виртуальном счете (путем формирования записи в реестре или электронном жу- рнале) предоплаченной карты находится остаток электронных денежных средств - размер обяз ательств оператора электронных денежных средств перед клиентом в сумме предоставленных денежных средств. А не денежные средства необходимые для цели кредитования Заёмщика Ба- нком. Следовательно, Предоплаченная карта - Подарочная карта или карта Предоплаты, **Креди тной картой по существу не является**, и называться так не может, это совершенно разные ви ды электронного средства платежа.   
 Банкиры внушают своим клиентам ложь, о том, что выданные в «кредит» банкноты (биле - ты) Банка России являются не безусловными обязательствами Банка России, а именно ДЕНЬГ АМИ, 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 французск им словом «сеньораж» (seigneuriage), 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 оборо тов. Следовательно, полная сумма сеньоража (прибыли) для ЦБ за время жизни купюры номи налом 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 опла чивали свои же долговые обязательства в виде своих билетов, то давно бы разорились, т.к. сли шком велика разница между номиналом и себестоимостью у купюр, так как долговое обязате - льство является таким только в руках эмитента ( Центрального Банка), а как только оно попа дает в руки получателя (клиента банка), то автоматически в руках получателя оно же становит ся правом требования к эмитенту, но не наоборот.  
 Таким образом, скрыв Истину, что долговое обязательство эмитента трансформируется в пра во 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 пере ложив 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 то  
вары 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   
  
  
  
  
 -8-  
  
кошельке , сделал инфляцию (лат. Inflatio — вздутие , т.е. мыльный пузырь , или дырку от бубл ика) на величину своей сделки. А инфляция в своём балансе и в своём кошельке, превышающая возможности производства товара и оказания услуги, становится бездной разоряющей производ ителя 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 Рос сии» ({фр. billet, от средневекового billetus — записка, свидетельство; удостоверение, облигац   
ия } — 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 удов летворяются товарами и услугами того, кто их эмитирует (выпускает, печатает). Значит денежн ый билет ЦБ РФ является многоразовым, как многооборотная тара, а потому возвратным, обяз - ательства по которому исполняет не ЦБ РФ, а третьи лица или другие пользователи этими биле- тами. Соэмитентом или сораспространителем билетов ЦБ РФ является не только коммерческий банк, выдавший эти билеты населению и организациям, но и каждый, кто с их помощью покупа ет 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 Централь - ного банка, который их никогда не удовлетворяет перед теми, кто их принимает, то получается,   
что он имитирует в государстве инфляционные процессы, величина которых равна величине но миналов купюр, умноженных на их количество за минусом себестоимости изготовления и обор- ота 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 Россий ской Федерации, которую он осуществляет независимо от других органов государственной вла сти», **осуществляя эмиссию ничем не обеспеченных долговых обязательств** – «билетов Бан ка 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 сеньор аж , а потому они являются настоящими деньгами, а не деревативами – заменителями (суррога том) 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 обеспечени ем 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 коэффи циент 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 валю ты, 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 Рос сии 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   
  
  
  
  
  
 -9-  
  
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 букв енный код -«RUB». В настоящее время код валюты рубля России «643» соответствует коду Рос сийской Федерации «643» по Общероссийскому классификатору стран мира (ОКСМ) (введён в действие Постановлением Госстандарта от 14.12.2001 № 529-ст) и по Общероссийскому класси фикатору валют (ОКВ) «643» , т.е. они стали одинаковыми.  
 Следовательно, правилами ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, распол оженных 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 расч етных 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 существен ную ошибку присвоил не существующий (аннулированный) цифровой код валюты 810, вместо указанного цифрового кода 643 RUB, указанная погрешность в заполнении, приводит к недост оверности сведений указанных в бухгалтерских записях по банковским счетам Заемщика и к недействительности расчетных документов на основании, которых осуществлены эти бухгал терские 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**, ущемля ющие права потребителя по сравнению с правилами, установленными законами или иными пра вовыми актами Российской Федерации в области защиты прав потребителей, **признаются неде йствительными**. 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 посягаю щая на публичные интересы либо права и охраняемые законом интересы третьих лиц, **ничтож- на** (п. 2 ст. 168 ГК РФ).  
 Аналогичная правовая позиция подтверждается ответами Департамента финансового монито ринга и валютного контроля Банка России (идентификационные номера 17-08-100258 и 17-08-100500).   
 **Заключение :**

Исходя из вышеперечисленных понятий (определений) настоящей экспертизы, действующе- го 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 банк ом **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 «Заем» **признавать любой кредитный договор или его аналоги ценной бумагой (векселем или об   
лигацией)** 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   
  
  
  
  
  
 -10-  
  
гой мены (размена векселей или облигаций ) на купюры «билеты» Банка России .  
3. В момент выдачи денег банком клиенту, во исполнение «кредитного договора», сделка прекр ащается. (ст.410 ГК РФ «Прекращение обязательства зачетом».)  
4. **Билеты банка России** с точки зрения Государственной или Юридической теории денег**, де- ньгами – 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 преступлени ем** - «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.

