МОСКОВСКИЙ ФИНАНСОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ «СИНЕРГИЯ»

Факультет Экономики

Направление 38.03.01 *(код)* **Кафедра** БД *(аббревиатура)*

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

На тему **БЕЗНАЛИЧНЫЕ РАСЧЕТЫ: ПОНЯТИЕ, ПРОИСХОЖДЕНИЕ, ПРАВОВАЯ ПРИРОДА.**

Студентка ***Колпакова Кристина Андреевна*** *(Ф.И.О. полностью)* *подпись*

Руководитель ***Плясова С.В.***

Заведующий кафедрой ***Новашина Т.С.*** *(Ф.И.О. полностью)* *подпись*

МОСКВА 2016 г.

Московский финансово-промышленный университет «Синергия»

Факультет Экономики

Кафедра ОД и КФ

УТВЕРЖДАЮ

Декан факультета Экономики

_____ Е.С.Карпова

«____»_____ 2016г.

ЗАДАНИЕ

на ВКР обучающегося

студенту __Колпаковой Кристине Андреевне

(Фамилия Имя Отчество)

1. Тема выпускной квалификационной работы:

Безналичные расчеты: понятие, происхождение, правовая природа

2. Структура ВКР.

Введение

ГЛАВА 1. Общие положения о безналичных расчетах

1.1 Происхождение безналичных расчетов

1.2 Сущность и значение безналичных расчетов

ГЛАВА 2. Правовая природа безналичных расчетов и основные формы

2.1. Правовая природа и правовая основа организации безналичных расчетов в Российской Федерации

2.2. Основные положения о расчетах платежными поручениями, аккредитивами, инкассо и чеками

2.3. Ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по безналичным расчетам

ГЛАВА 3 Анализ безналичных расчетов в коммерческом банке, на примере….

3.1. Краткая характеристика ПАО РОСБАНК

3.2. Безналичные расчеты в ПАО РОСБАНК

3.3. Рекомендации, направленные на повышение уровня организации безналичных расчетов

Выводы по главе 2

Заключение

Список использованной литературы

3. Основные вопросы, подлежащие разработке.

Во **введении** необходимо обосновать актуальность темы, определить цель, задачи, объект и предмет исследования.

В **главе 1** целесообразно рассмотреть особенности безналичных расчетах в РФ

Для написания **раздела 1.1.** необходимо раскрыть происхождение безналичных расчетов.

В **разделе 1.2.** студенту необходимо проанализировать сущность и значение безналичных расчетов в РФ.

В **главе 2** студенту необходимо проанализировать правовую природу безналичных расчетов и их основные формы.

В **разделе 2.1.** следует проанализировать правовые основы безналичных расчетов в РФ.

В **разделе 2.2** рекомендуется проанализировать основные положения о расчетах платежными поручениями, аккредитивами, инкассо и чеками.

При написании **раздела 2.3.** необходимо проанализировать ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по безналичным расчетам.

Глава 3 носит практический характер, в ней необходимо представить пример безналичных расчетов в коммерческом банке на примере…...

При написании **раздела 3.1** следует представить краткое описание исследуемого банка, которое включает установление основных количественных и качественных характеристики и т.д.

Для написания **раздела 3.2** необходимо проанализировать безналичные расчеты в ПАО РОСБАНК

В **разделе 3.3** необходимо предложить и просчитать рекомендации, направленные на повышение уровня организации безналичных расчетов в рассматриваемом банке

4. Исходные данные по ВКР:

Основная литература:

1. Конституция Российской Федерации (с изм. и доп.)
2. Гражданский кодекс Российской Федерации «(часть первая)» (с изм. и доп.)
3. Указание Банка России от 07.10.2013 № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов»
4. Варпаева И.А. Аккредитивная форма безналичных расчетов [Текст]/ «Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях». 2013. № 10. С.5.
5. Варпаева И.А. Аккредитивная форма безналичных расчетов [Текст]/ «Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях». 2013. № 10. С.5.
6. Криворучко С.В. Платежные системы: Учебное пособие / С.В. Криворучко. М. :Маркет ДС, 2011

Дополнительная литература:

7. Крылов О.М. Правовое регулирование денежного оборота в Российской Федерации: Монография. Контракт, Москва. 2014. С. 12.Оценочная деятельность. Учебное пособие под ред. И.В. Косоруковой.– М.: , Маркет ДС, 2011.
8. Савельев А.И. «Электронная коммерция в России и за рубежом: правовое регулирование» [Текст] / «Статут». 2014. С.36.журналы «Право и экономика», «Банковское право», «Журнал российского права»

статьи на информационно-аналитических порталах www.cfin.ru, www.iteam.ru, www.ocenchik.ru, www.appraiser.ru, www.valuer.ru, www.labrate.ru.

Научный руководитель: _____
подпись расшифровка

Студент задание получил: «____» апреля 2016 г.

Студент _____
подпись расшифровка

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....3

Глава 1. Общие положения о безналичных расчетах.....7

1.1.Происхождениебезналичных расчетов.....7

1.2.Сущность и значение безналичных расчетов.....12

Глава 2. Правовая природа безналичных расчетов и основные формы безналичных расчетов в Российской Федерации.....23

2.1.Правовая природа и правовая основа организации безналичных расчетов в Российской Федерации.....23

2.2.Основные положения о расчетах платежными поручениями, аккредитивами, инкассо и чеками.....42

2.3.Ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по безналичным расчетам.....58

Глава 3. Анализ безналичных расчетов в коммерческом банке (на примере ПАО РОСБАНК).....66

3.1. Краткая характеристика ПАО РОСБАНК.....66

3.2. Безналичные расчеты в ПАО РОСБАНК.....67

3.3. Рекомендации, направленные на повышение уровня организации безналичных расчетов.....72

Заключение.....77

Список источников.....81

Приложения А.....88

Приложение Б.....89

Приложение В.....90

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования не вызывает сомнения. В России безналичные расчеты растут достаточно активно. Если четыре года назад они составляли всего 3-4 процента, то сейчас около 15 процентов[1]. И все-таки процесс сокращения бумажных денег очень длинный, медленный по времени. Все возмездные сделки, которые связанны с оказанием услуг и производством товаров, оканчиваются денежными расчетами. Расчеты между субъектами рыночных отношений при этом могут приобретать как наличную, так и безналичную форму - согласно части первой статьи 861 Гражданского кодекса Российской Федерации расчеты с участием граждан Российской Федерации, которые не связанны с осуществлением ими предпринимательской деятельности, могут производиться либо наличностью, либо в безналичном порядке[2]. Основной частью денежного оборота, является безналичный платежный оборот, который опосредствует практически все сферы хозяйственных отношений, предприятий и организаций, банковских и финансовых органов, населения.

Безналичный платежный оборот полностью осуществляется через банковские учреждения, в которых открыты счета предприятий и организаций. Основой экономических отношений любой страны являются расчеты и платежи, удовлетворяющие определенным требованиям и обязательствам[3]. Составляющими денежного оборота являются наличным и безналичный обороты. Ясное разграничение безналичного и наличного оборота формирует условия, которые облегчают планирование денежного обращения и безналичного денежного оборота. Увеличение сферы безналичного оборота способствует более точному определению размеров

[1] «Российская газета» Рубрика : Экономика 2014г.

[2] «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. От 23.05.2016) ГК РФ Статья 861. Наличные и безналичные расчеты/КонсультантПлюс

[3] Крылов О.М. Правовое регулирование денежного оборота в Российской Федерации: Монография. Контракт, Москва. 2014. С. 12.

эмиссии и изъятия наличных денег из обращения. Экономические процессы протекают преимущественно при помощи безналичных оборотов.

Расчеты между контрагентами при применении безналичных платежей наиболее выгодны, если их анализировать с различных точек зрения. Безналичные расчеты в большой степени убыстряют процессы оплаты, довольно упрощают его, а также содействуют значительному снижению так именуемых издержек обращения. Ярким примером тому выступает-то, когда покупатель с продавцом живут в незначительном расстоянии друг от друга (например, в разных странах).

Безналичные расчёты, заканчивающие производственный цикл, выступают тем механизмом, при помощи которого накопления, образованные в виде материальных ценностей, приобретают действительную денежную форму.

При помощи безналичных расчётов аккумулируются, распределяются и используются денежные ресурсы.

Разрешенные законодательством Российской Федерации формы безналичных расчётов дают возможность обеспечивать надежность и наименьшие сроки исполнения платежей, использовать определенные финансовые санкции к потребителям товаров, работ и услуг. Механизм безналичных расчётов оказывает прямое влияние на реальные результаты деятельности любой организации, его затруднение может, приводит к финансовым проблемам. При безналичных расчётах максимально сокращается потребность контрагентов в налично-денежном обороте, сводится к минимуму потребность в наличных деньгах.

Безналичные расчёты позволяют налоговым и финансовым органам, банковской системе осуществлять контроль хозяйственно-финансовой деятельности предприятия, оценивать их ликвидность, платежеспособность и кредитоспособность. Учитывая существенную роль и значение безналичных расчётов в платёжном обороте предприятий, они организуются на строго

определённых принципах, несоблюдение которых приводит к нарушению платёжной и финансовой дисциплины.

Широкому использованию безналичных расчетов способствует усложняющаяся экономическая система, разветвленная сеть банковских организаций, а также интерес государств в их развитии для целей изучения и регулирования макроэкономических процессов.

Актуальность данной темы не вызывает сомнений еще и потому что активно распространяются безналичные формы расчетов с применением платежных терминалов и сети Интернет[4].

Вместе с тем, несмотря на объективные преимущества, безналичные расчеты используются в платежной системе России недостаточно широко. Сложившаяся ситуация во многом объясняется несовершенством и противоречивостью существующей нормативной базы в области безналичных расчетов. Некоторые нормы законодательства о безналичных расчетах принимались без учета, без учета существующих в международном частном праве некоторых унификаций норм по безналичным расчетам. Таким образом, для совершенствования и расширения практики безналичных расчетов в Российской Федерации необходимо совершенствование соответствующей законодательной базы.

Объект исследования-правоотношения, возникающие в ходе осуществления безналичных расчетов.

Предмет исследования – есть сущность и значение, правовая природа и формы безналичных расчетов в Российской Федерации.

Целью дипломного проекта является всестороннее исследование правоотношений, возникающих в ходе осуществления безналичных расчетов, а также выработка предложений по совершенствованию законодательного регулирования безналичных расчетов.

[4] Савельев А.И. «Электронная коммерция в России и за рубежом: правовое регулирование». М. «Статут». 2014. С.12.

Для достижения названной цели нами были поставлены основные **задачи:**

изучить происхождение безналичных расчетов;

проанализировать сущность и значение безналичных расчетов;

изучить правовую природу и основные формы безналичных расчетов;

Основными методами исследования являлись:

1) метод структурно-функционального анализа;

2) метод анализа литературных источников;

3) метод анализа и синтеза.

При написании данной дипломной работы информационной базой стали:

нормативные правовые акты Российской Федерации;

судебная практика[5];

научные и монографические исследования;

учебная литература;

периодические издания.

Работа состоит из введения трех глав, включающих по два параграфа, заключения, списка использованных источников и приложений. В первой главе рассмотрено происхождение безналичных расчетов, их сущность и значение. Во второй главе будет исследована правовая природа безналичных расчетов, а также источники, составляющие правовую основу организации безналичных расчетов в Российской Федерации. В третьей главе подробно рассмотрены основные формы безналичных расчетов, применяемых в Российской Федерации на примере банка ПАО РОСБАНК.

[5] «Обзор практики разрешения споров, связанных с применением норм о договоре о залоге и иных обеспечительных сделках с ценными бумагами». Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного суда Российской Федерации от 21.01.2002 № 67 // Специальное приложение к «Вестнику Высшего Арбитражного суда Российской Федерации», № 10, 2003 (ч. 1)

ГЛАВА 1.ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТАХ

1.1. Происхождение безналичных расчетов

Появление расчетов, судя по всему, относится к Средним векам. Тогда банки вместе с традиционными для тех времен операциями по хранению и размене денег и осуществляли расчеты между собственными клиентами. По словам Габриэля Феликсовича Шершеневича, «если два лица имели вклады у одного банкира, тогда при необходимости взаимный расчет был излишним, тогда один из них брал у банкира свои деньги и платил второму, который сейчас же нес их тому же банкиру. Тогда банкиры взяли эту работу по расчету между клиентами на себя за особое вознаграждение. Такой характер уже имело банкирское учреждение, которое было основано в 1171 году в Венеции»[6].

Следующая за этим эволюция расчетов была связана с появлением и развитием разнообразных форм банковских платежей. Значительное место здесь заняло основание единой системы межбанковских расчетов, начало ей было заложено в восемнадцатом веке в Великобритании.

В Великобритании распространение получили безналичные расчеты чеками и векселями намного раньше, чем в других странах. С 1775 года в этой стране возникли расчетные, клиринговые палаты - особые межбанковские организации, исполняющие безналичные расчеты путем зачета взаимных требований по чекам и другим платежным документам. Расчетные палаты существовали и при товарных, фондовых биржах для взаимного зачета требований по заключенным на них сделкам. Это существенно упрощало и ускоряло расчеты. Схожие расчетные палаты, которые имели целью обеспечивать взаиморасчеты между банками, были созданы в Соединенных Штатах, в Европе и в дореволюционной Российской империи.

---

[6]Шершеневич Г.Ф. Курс торгового права. Т. II: Товар. Торговые сделки (серия «Классика российской цивилистики»). М., 2003. С. 409.

В Германии, Франции, Италии и других государствах обширное распространение приобрели расчеты - вначале разновидность безналичных расчетов через особые жиробанки, позже через коммерческие банки и сберегательные кассы. Суть этих расчетов состояла в перечислении денежных средств по специальным счетам на основании поручений -жироприказов, то есть письменных распоряжений о перечислении денежных средств со счета плательщика на счет получателя.

Организация расчетов в любом государстве во многом обусловлена сформировавшимися традициями и обычаями делового оборота, помимо этого еще и банковской практикой в применении разнообразных элементов платежной системы на основе постоянного и единообразного их применения. Например, в Соединённых Штатах, Великобритании, Канаде, Франции предпочтение отдается дебетовым переводам, в Германии, Нидерландах, Швеции, Бельгии, Японии - кредитовым переводам. В России до революции было широко развито вексельное обращение.

Вместе с тем, до окончания девятнадцатого века в мире преобладали платежи именно наличными деньгами. Необходимо также отметить, что в современном мире удельный вес наличных денег, в особенности в промышленных развитых государствах, невелик.

Объединение банковских организаций в союзы (расчетные палаты) с целью реализации взаимных расчетов стало первым шагом по созданию единой платежной системы. Именно это стало причиной лавинообразного развития безналичных расчетов и содействовало возникновению безналичных денег, как объекта имущественного оборота, которые по своей правовой природе являлись правами требования владельцев банковских вкладов и счетов к обслуживающим их банкам, не менее эффективно исполняли роль платежного средства, средства погашения долга, которая характерна для наличных денежных средств.

На первых этапах становления банковских расчетов разные формы безналичных расчетов не подвергались рассмотрению как исключительно банковские услуги, предоставляемые клиентам по договорам банковских вкладов (банковского счета или депозита). Кроме этого, для регулирования некоторых форм банковских расчетов применялись договорные конструкции, которые были рассчитаны на свободный круг отношений. Отношения явно выходили далеко за рамки только банковских сделок[7].

В законодательстве Российской империи до революции 1917 года сформировалась весьма развитая отдельная система договорно-правового регулирования расчетов. Но после прихода к власти Советов ее правовое оформление значительно поменялось.

По существу, кредитно-расчетные отношения, начали регулироваться в административном, а не в гражданско-правовом порядке, банки при этом являлись в роли органов государственного управления, которые осуществляли административно-правовой контроль над выполнением народно-хозяйственных планов (хотя их правоотношения с клиентурой формально сохранили и гражданско-правовой характер)[8].

Такая система банковских расчетов почти в неизмененном виде была фиксирована в законодательстве до принятия в 1993 году Конституции Российской Федерации. Новый этап в развитии рассматриваемых правоотношений настал лишь с введением в действие в 1996 году части второй Гражданского кодекса Российской Федерации. Тогда правовое регулирование банковских расчетов в первый раз приобрело развернутое законодательное закрепление, которое соответствовало изменившимся социально-экономическим условиям в стране. Именно модернизация банковской системы и технический прогресс повлекли масштабные изменения в организации безналичных расчетов в мире.

---

[7]Иванчак А.И. Гражданское право Российской Федерации: Особенная часть. «Статут». 2014. С.222.

[8] Гражданское право: Учебник в 4-х томах. Том 4. Под ред. Суханова Е.А. - М.: 2008. С.399.

С формированием и совершенствованием автоматизации банковских операций с середины семидесятых годов двадцатого века в развитых странах мира начала применяться система электронных платежей, применяемых для кредитных и платежных операций и контроля за состоянием банковских счетов при помощи передачи электронных сигналов, без участия бумажных носителей информации. Это способствует форсированию денежного оборота, совершенствованию кредитно-банковского обслуживания клиентов, уменьшению издержек, связанных с исполнением платежных операций.

Безналичные расчеты при помощи электронных устройств и современных средств связи осуществляются при помощи персональных компьютеров и специальных устройств в банках или автоматические расчетные палаты. Автоматическая платежная система работает при Лондонской расчетной палате, членами которой являются шесть клиринговых банков. В Соединённых штатах действуют межбанковская платежная система расчетных палат Нью-Йорка и тридцати двух автоматических платежных систем Федеральной резервной системы.

Для срочного перемещения денежных средств от отправителя к получателю при оптовых платежных операциях применялись телеграфные переводы.

С момента, когда сеть Интернет стала инструментом для реализации коммерческих взаимоотношений и торговли, встал вопрос о способе оплаты товаров и услуг. Тогда появились денежные средства в электронном виде. Электронные платёжные системы дают возможность с помощью сети Интернет напрямую совершать расчёты между пользователями. Ежедневно число пользователей электронных платёжных систем увеличивается в несколько раз.

Всякая форма безналичного расчёта представляет собой определенную платёжную систему и ей уделяется высокое внимание во всём мире. Платёжной системой можно назвать совокупность учреждений, инструментов, правовых норм, процедур, программно-технических и

информационных средств, обеспечивающих проведение расчётов между участниками системы.

Электронные деньги, в широком смысле, можно определить, как совокупность систем наличных и безналичных денег (любого государства), либо как систему денежных расчетов посредством компьютерной техники.

Электронные деньги в современных денежных системах выступают как неразменные деньги, имеющие кредитную основу, реализовывают функции платежного средства, средства обращения, накопления. Электронные деньги обладают гарантированностью. Наличные и безналичные деньги являются основой выпуска в обращение электронных денег.

Электронные деньги выступают как денежные обязательства эмитента при обслуживании безналичного оборота как требования к нему. Электронные деньги можно рассмотреть и как элемент денежного агрегата. Автоматическое ведение банковских счетов (зачисление и списание средств, переводы со счета на счет, начисление процентов, контроль за состоянием расчетов) реализовывается электронными способами (электронными трансфертами). Инструменты электронного доступа к счетам устойчиво развиваются, хотя деньги все также представлены в виде записей по счетам.

Принципиальным отличием, электронных от простых безналичных денег, является тот момент, что электронные деньги выпускаются (эмитируются) определенной организацией, в то время, как обычные деньги эмитирует Центральный Банк России. Необходимо отметить, что эмитентами электронных денег могут быть коммерческие банки[9].

В настоящее время особую популярность среди безналичных расчетов заняли электронные системы денежных переводов. В электронной системе денежных переводов в сегодня действуют банковские автоматы, дающие возможность клиенту банковской организации самостоятельно подключаться

[9] Романец Ю.В. «Система договоров в гражданском праве России: Монография»// «Норма», «Инфра-М», 2013. С. 344.

к банковской электронной системе и исполнять наиболее распространенные операции: снимать наличные деньги со счета, вносить деньги на счет, переводить средства по счетам и другие.

Ежегодно возникает все больше систем денежных переводов. Такие системы создают комфортные условия для клиентов, предоставляя возможность вносить оплату за услуги любого вида связи, погашать кредиты, переводить денежные средства и т.д.

Таким образом, безналичные расчеты, как система отношений между физическими и юридическими лицами имеет глубокие корни. Время доказало их необходимость и нужность человечеству. Причем уровень развития государства находится в зависимости от уровня развития организации безналичных расчетов, многообразия их форм и инструментов.

Сегодня большого внимания заслуживают современные формы безналичных расчетов - электронные системы денежных переводов.

1.2. Сущность и значение безналичных расчетов

Понятие «расчеты» имеет гражданско-правовую природу, в основе своей означает исполнение обязанности стороны по договору оплатить товар, работу или услугу.

Выделяют два способа расчетов- наличный и безналичный. Это связано с наличием двух форм денежного обращения, поскольку деньги могут существовать как в виде наличных денежных знаков, так и записей на банковских счетах, при этом одна форма расчетов может легко переходить в другую.

Каждая из форм расчетов имеет отдельные схожие черты. Первое - банк несет общегражданскую ответственность за ненадлежащее выполнение или невыполнение своих обязательств по реализации банковских операций по поручению клиента. Второе - содержание, форма, реквизиты, порядок исполнения различных способов расчетов определяется не только законом, но и банковскими правилами[10].

[10] Алексеев С.С., Гонгало Б.М., Мурзин Д.В. и др. Гражданское право: учебник (под общ. ред. чл.-корр. РАН С.С. Алексеева). - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: «Проспект», 2011. С.334.

Расчеты (расчетные обязательства) зачастую неосновательно приравнивают к исполнениям денежных обязательств. Так Л.Г. Ефимова и В.П. Мозолин пишут, что «расчетные обязательства опосредуют осуществление платежей за переданное имущество (произведенные товары или услуги) или по другим основаниям. Их цель - соответствующее оформление передачи денег от должника кредитору. Расчеты делятся на безналичные (через банковскую или кредитную организацию) и наличные, когда должник вручает кредитору деньги в «натуральной» форме (банковские и казначейские билеты, монеты)».

В действительности, при расчетах наличными деньгами особых правоотношений не возникает, так как они поглощаются денежным обязательством на стороне должника, суть его состоит в оплате услуг или работ.

Целью расчетов (со стороны плательщика) есть погашение денежного обязательства перед кредитором (или выполнение его обязанности по уплате налоговых или иных обязательных платежей в бюджет) путем уменьшения объема своих прав требования по отношению к банку по заключенному с последним договору банковского счета и соответствующему увеличению объема прав требования кредитора или государства (получателя денежных средств) по отношению к обслуживающему его банку основываясь на таком же договоре банковского счета[11].

Под расчетными правоотношениями надлежит понимать обязательственные отношения, возникающие между владельцем счета -плательщиком и банком, в котором открыт его банковский счет, а также иными банками, привлеченными к осуществлению соответствующей банковской операции, в связи с исполнением поручения владельца счета о переводе (получении) денежных средств, находящихся на банковском счете, в порядке безналичных расчетов.

[11] Гражданское право и современность: Сборник статьей, посвященных памяти М.И. Брагинского. Литовкина В.Н., Ярошенко К.Б. «Статут». 2014. С. 118.

Расчетные отношения происходят из сделок различной правовой природы, которые совершают участники расчетов. Можно выделить среди них как двусторонние сделки (договоры, прежде всего между плательщиком и банком), так и односторонние сделки (выставление аккредитива, акцепт платежного требования и т.д.). К расчетным отношениям можно отнести отношения между следующими субъектами: плательщиком и банком-эмитентом (обслуживающим его банком); банком-эмитентом и исполняющим банком (банком, обслуживающим получателя); исполняющим банком и получателем.

Таким образом, специфика расчетных отношений проявляется в следующем. Первое - эти отношения облачены в форму обязательств. Второе - они представляют денежные обязательства.

Самостоятельные правоотношения возникают при безналичной форме расчетов. Это связано с тем, что безналичные расчеты, осуществляемые через банк или банковскую организацию, в определенной степени дистанцируются от договора, из которого они возникают, и приобретают некоторую независимость, так как одним из участников расчетных правоотношений становится банк, который не является стороной основного договора. Кроме того, безналичные расчеты имеют и свой специальный предмет. Это право требования должника - владельца к банку, обслуживающему расчеты.
Поэтому безналичные расчеты, как правоотношения, нуждаются в отдельном правовом регулировании[12].

Вместе с тем, нельзя и вести речь о безналичных и наличных расчетах как о исключительно отдельных видах расчетных правоотношений. Наличные расчеты выполняются между сторонами денежного обязательства без участия банка и должны квалифицироваться как исполнение этого денежного обязательства, а объектом отношений, возникающих при наличных расчетах, являются наличные деньги, передаваемые должником по

[12] Гражданское право: Учебник / Под ред. А.П. Сергеева, Ю.К. Толстого. М., 2000. С.354.

денежному обязательству в собственность кредитора[13]. наличных расчетах, являются наличные деньги, передаваемые должником по денежному обязательству в собственность кредитора[14].

При расчетах наличными используются, то есть бумажные деньги (банкноты) и монеты. При безналичных расчетах необходимые суммы денег перечисляются при помощи бухгалтерских записей по банковским счетам, или в другой форме, которая не требует физической передачи денег.

Согласно Конституции Российской Федерации, в качестве законного платежного средства, на всей территории государства выступает российский рубль, который обязателен к приему по нарицательной стоимости. Применение платежного средства - иностранной валюты, разрешается лишь в случаях, порядке и на условиях, которые определены законом или в порядке им установленном. В данном случае платеж наличными является окончательным и безотзывным[15].

Авторы по-разному подходят к определению безналичных расчетов. Одни определяют безналичные расчеты как расчеты по гражданско-правовым сделкам и иным основаниям с использованием при этом остатков денежных средств на банковских счетах[16].

Иногда приводят указанное определение в узком и широком смысле слова. Профессор Вадим Анатольевич Белов отмечает, что «в широком смысле безналичные расчеты представляют собой процесс погашения (прекращения) денежных обязательств без применения наличных денег, путем, так называемого перечисления «безналичных денежных средств», тогда как в узком смысле речь идет о правоотношениях, содержание которых составляет право требования владельца счета к обслуживающему его банку о

[13]Вятчин В.А. «Денежное обязательство: понятие и сущность» / «Нотариус», 2013, № 8. С. 12.
[14]Вятчин В.А. «Денежное обязательство: понятие и сущность» / «Нотариус», 2013, № 8. С. 12.
[15]Гаврин Д.А. «О банковской системе России» / «Бизнес, Менеджмент и Право», 2014, № 2. С.34.
[16]Рассолов М.М. Гражданское право: учебник. Рассолов М.М., Алексий П.В., Кузбагаров А.Н. М., 2012. С.919.

перечислении с указанного банковского счета определенной денежной суммы денег по указанным реквизитам в определенный срок и за

определенное вознаграждение, а также - корреспондирующая с данным правом обязанность банка»[17].

Считаем, что данный подход не совсем верен. Дело в том, что при подходе к определению в широком смысле слова имеют в виду действия должника по исполнению денежного обязательства - путем наличных или безналичных платежей. В узком смысле речь идет об особом виде обязательств - расчетных правоотношений, объектом которых являются денежные средства, находящиеся на банковском счете плательщика и используемые в качестве средства платежа, причем их обязательным участником наряду с плательщиком выступает банковская организация, с которой у плательщика заключен договор банковского счета.

Расчет наличными деньгами между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями имеет определенные особенности, в частности ограничивается установленным максимальным размером, кассовым лимитом, осуществляется с применением контрольно-кассовых машин и т.д. Безналичные расчеты совершаются через банки, иные кредитные организации, в которых открыты соответствующие счета контрагентов, если другое не вытекает из закона и не обусловлено используемой формой расчетов[18].

При безналичных расчетах средством платежа выступают не деньги, а права требования к банку. Кредитор при совершении гражданско-правовых сделок по денежному обязательству взамен переданных должнику товаров, исполненных, для него работ или услуг при безналичных расчетах приобретает от должника не деньги, а имущественные права требования к обслуживающему должника банку, которые модифицируются в права требования к банку, обслуживающему кредитора.

---

[17] Белов В.А. Банковское право России: теория, законодательство, практика. М., 2000. С. 309.

[18] Козлов С.В. Некоторые аспекты правового регулирования дистанционного банковского обслуживания / «Банковское право», 2014, № 3. С.41.

Результатом безналичных расчетов выступают права требования должника к банку (остатки денежных средств на его счете) уменьшаются

вместе с увеличением объема прав требований кредитора к обслуживающему его банку. Иначе говоря, при безналичных расчетах активы кредитора увеличиваются не за счет денег, которые получены от должника, а за счет такого вида активов, как имущественные права требования.

Сущность механизма безналичных расчетов заключается в том, что права требования плательщика к банку, который его обслуживает, в объеме, устанавливаемым перечисляемой денежной суммой, переходят к получателю денег в виде прав требования к банку - контрагенту получателя по договору банковского счета. Этого рода перемещение безналичных денег по банковским счетам представляет собой переход прав требования плательщика к банку с их видоизменением в требование к банку, который обслуживает получателя денег (обязательно сопровождаемой переводом долга), отличающееся от общегражданской уступки прав требования (цессии).

Все же предопределяющим при выделении расчетных правоотношений как особенного вида гражданско-правовых (обязательственных) отношений выступает характер обязательства банка, а не само по себе его участие. Независимость обязательственным расчетным правоотношениям придают особенные свойства их объекта, которым является право требования к банку, выполняющее роль средства платежа.

Итак, безналичный расчет - это способ расчетов, который связан с появлением отделенных от основного договора расчетных отношений между стороной по договору и расчетной организацией по поводу исполнения расчетов посредством списания денег со счета плательщика и зачисления их на счет получателя.

При безналичных расчетах предметом являются не вещи, а безналичные деньги, то есть права требования, что отличается от наличных расчетов, в которых предметом выступают вещи (наличные деньги). Основой

безналичных расчетов выступает сложный юридический состав, который включает несколько составляющих. Первое - это договор о передаче товаров

(работ или услуг) или требование законодательства. Второе - это договоры об обслуживании клиентов банками или прочими кредитными организациями (договор банковского счета, банковского вклада, об открытии аккредитива, о расчетно-кассовом обслуживании, о чековом обслуживании и др.)[19].

Безналичные расчеты по правовым последствиям равны расчетам наличными деньгами. Следствия данного состоит в платеже, иначе говоря, в исполнении денежного обязательства.

Другими словами, юридическим результатом безналичных расчетов является списание денежного долга с контрагента, который является плательщиком по основному договору, перед контрагентом-получателем денежных средств на банк или кредитную организацию, которые обслуживает данного получателя.

Обычно безналичные расчеты осуществляются через банки или банковские организации, где открыты соответствующие счета юридических и физических лиц. Однако законодательством может быть предусмотрен иной порядок. Причем использование иного механизма (иной формы расчетов) безналичных расчетов может быть избрано самими контрагентами.

Безналичные расчеты в Российской Федерации производятся согласно определенных принципов. Главным регулирующим органом платежной системы является Центральный банк РФ (Банк России). Согласно закону « О Центральном Банке РФ», основной его задачей значится обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов. Соблюдение этих принципов в целом позволяет обеспечивать соответствие расчетов предъявляемым требованиям: своевременности, надежности, эффективности. Кроме того, на них строится порядок расчетов, их техническое и документальное сопровождение, методы предупреждения

[19] Абрамова Е.Н. Комментарии к Гражданскому Кодексу Российской Федерации. Часть вторая: учебно-практический комментарий (под ред. Сергеева А.П.). Абрамова Е.Н., Аверченко Н.Н., Арсланов К. М. - «Проспект», 2010 г. С.378.

рисков, а также организация оперативно-бухгалтерской работы участников расчетов.

Первый принцип- это правовая регламентация. Необходим для обеспечения единообразия рыночных расчетов. Второй принцип - это исполнение расчетов главным образом по банковским счетам. Обязательное наличие таких счетов у получателя и плательщика необходимая предпосылка осуществления расчетов. Третий принцип - это поддержание ликвидности плательщика на уровне, дающем возможность бесперебойно осуществлять платежи. Четвертый принцип - это наличие согласия плательщика на осуществление безналичного расчета. Однако законодательством Российской Федерации установлены случаи бесспорного (т.е. без согласия плательщиков) списания денежных средств: недоимок по налогам и другим обязательным платежам. Это производится на основании исполнительных листов, выданных судами некоторых штрафов по распоряжениям взыскателей и других. Пятый принцип - это срочность платежа. Значение этого принципа вытекает из самой сути рыночной экономики, обязательным условием которой стало своевременное и полное выполнение платежных обязательств. Причем рассматриваемый принцип относится не столько ко времени оплаты счетов за товары и услуги, но и к составной части этого периода - времени выполнения банками услуг по проведению расчетных операций. Шестой принцип - это контроль всех участников расчетов за правильностью их совершения, соблюдением определенных положений о порядке их проведения. Указанный контроль подразделяется на предварительный, текущий, последующий, внутренний и внешний. Седьмой принцип - это имущественная ответственность за несоблюдение договорных условий участников расчетов. Нарушение договорных обязательств в части расчетов влечет за собой применение гражданско-правовой ответственности в форме возмещения убытков, уплаты неустойки (штрафа, пени), а также принятие иных мер ответственности.

Соблюдение вышеперечисленных принципов - это залог четкого и безусловного осуществления безналичных расчетов, гарантия сохранности денежных средств владельцев.

Обращаться могут только наличные деньги. Безналичные денежные знаки в виде записей на счетах не обращаются. Движение денежной единицы в безналичном обороте отображается в виде записей по счетам в банке. Всякая новая сделка или платеж потребуют на счете в банке новой записи. Одной записью нельзя обслужить несколько сделок (купля - продажа требует две записи).

Расчеты в гражданских правоотношениях занимают важное место, так как отношения их участников, как правило, строятся на возмездной основе, что предполагает в большинстве случаев осуществление между ними денежных расчетов[20].

Безналичные расчеты позволяют достигать экономии, сохранности денежных средств, увеличивать скорость платежей и осуществлять контроль за денежными средствами в обращении и направлениями ее использования.

Безналичные расчеты не требуют фактического присутствия наличных денег, этим достигается экономия денежных средств. Кроме того, расширение применения безналичных расчетов сокращает затраты страны на выпуск, хранение и использование наличных денег.

При безналичных расчетах значительно увеличивается сохранность денежных средств. Наличие денежных средств в виде банкнот может способствовать риску утраты их вследствие умышленных преступных действий (кражи, грабежа и т.д.) или наступления чрезвычайных обстоятельств (уничтожения при пожаре, наводнении и т.д.). А расчеты без применения наличных денег освобождают большое число их владельцев от принятия мер по их защите и сохранности. Сохранность денег при безналичных расчетах – обязанность банковских организаций. Ведь записи

[20] Гражданское право: Учебник. Том II / Под ред. О.Н. Садикова. - М.: Юридическая фирма «КОНТРАКТ»: «ИНФРА-М», 2006. С.339.

по счетам тоже нуждаются в защите. Несмотря на развитие мошенничества, появление шпионских программ, все же признается, что хранение денег на

счетах в банках более надежных способ их сохранить в нынешнее время. Кроме того, банки обязаны страховать счета клиентов.

Скорость безналичных расчетов значительно выше, чем при расчетах наличными деньгами. Это положение очевидно для удаленных партнеров. В настоящий момент расчеты между банками, расположенными на разных континентах, проводятся за несколько минут.

Контроль за денежной массой и направлениями ее использования при безналичных расчетах проводится органами государственной власти. Помимо того, размещение безналичных средств на счетах обеспечивает контроль фискальных органов за полнотой и своевременностью взыскания налоговых платежей.

Таким образом, проанализировав происхождение безналичных расчетов, отследив динамику их развития, современного состояния, в том числе в Российской Федерации, необходимо отметить перспективность их развития и применения в современном обществе. Расчеты являются основой финансово-кредитной деятельности любого государства.

Изучив сущность и значение безналичных расчетов, были выявлены их основные специфические черты, как вида гражданско-правовых отношений. В частности, было проведено сравнение между наличными и безразличными расчетами (их сущностью, механизмами и юридическими последствиями).

Вывод.

В разные периоды истории нашей страны по-разному позиционировались безналичные расчеты, но сегодня практически окончен период реформирования экономики, и система безналичных расчетов заняла собственное место. Технический прогресс оказал большое воздействие на развитие безналичных расчетов, и продолжает его оказывать.

Расчеты наличными деньгами между физическими лицами, индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами имеют определенные ограничения, установленные законодательством.

Безналичные расчеты есть способ расчетов, который связан с возникновением обособленных от основного договора расчетных отношений между стороной по договору и расчетной организацией по поводу осуществления расчетов путем списания денежных средств со счета плательщика и зачисления их на счет получателя. Таким образом, средством платежа выступают не деньги, а права требования к банку. Это определяет специфику данных гражданско-правовых отношений.

Кроме того, безналичные расчеты обладают массой преимуществ, что важно, как для клиентов, так и для государства. Безналичные расчеты в Российской Федерации совершаются, согласно определенных принципов, установленных законодательством.

Электронные системы денежных расчетов ежегодно увеличивают свой функционал, что вызывает большой интерес не только у пользователей, но и юристов-теоретиков. К сожалению, законодательство России несколько отстает в регулировании данных форм расчетов. Вместе с тем, распространение новых систем расчетов напрямую зависит от законодательного регулирования, притом не только появляющихся, но и действующих видов безналичных расчетов.

ГЛАВА 2. ПРАВОВАЯ ПРИРОДА БЕЗАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ И ОСНОВНЫЕ ФОРМЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

2.1. Правовая природа и правовая основа организации безналичных расчетов в Российской Федерации

В первой главе дипломного исследования были выделены признаки безналичных расчетов, которые позволяют выделить их в ряду гражданско-правовых явлений. Одна из главных составляющих института безналичных расчетов - безналичные деньги. Рассмотрим безналичные деньги как объект расчетных правоотношений.

Вопрос о правовой природе безналичных расчетов и безналичных денег достаточно спорный. Приблизительно до середины двадцатого века юристы -ученые изучали, в основном, наличные деньги. Относительно безналичных денег, которые начали широко использоваться в гражданском обороте, были сделаны выводы о том, что такие деньги проявляются правами требования клиента к банку.

В юридической литературе даже появились различные точки зрения, целиком и полностью отрицающие объективный характер безналичных денег: «Понятие «безналичные деньги»- выдумка экономистов». А позже их назовут суррогатом.[21]

Однако в середине девяностых годов двадцатого века в противовес господствующей точке зрения на правовую природу безналичных денег возник ее антипод - вещно-правовая теория безналичных денег и бездокументарных ценных бумаг[22]. Ее суть заключается в следующем.

[21]Решентина Е.Н. Суррогат или ценная бумага? //Юстицинформ. 2013. С.5.
[22]Демушкина Е. Безналичные ценные бумаги - фикция или реальность? // Рынок ценных бумаг. 1996. № 18-20.

Безналичные деньги и бездокументарные ценные бумаги имеют разнородный вещно-обязательственный правовой режим. По исконной природе они

проявляются правами требования к банку. Тем не менее, в силу юридической фикции законодатели распространяют на безналичные деньги и бездокументарные ценные бумаги, разные способы правового регулирования вещных правоотношений.

Позже в юридической литературе наметились две основные теории, которые по-разному объясняют правовую природу безналичных денег. Одни учёные признают за ними вещно-правовое начало, другие, наоборот - считают, что безналичные денежные средства имеют больше обязательственный характер[23]. Рассмотрим последовательно обе теории.

Правовые основы безналичных расчетов в Российской Федерации закреплены финансовым и гражданским законодательством.

Именно во время принятия второй части Гражданского кодекса Российской Федерации в правовой литературе обозначились две вышеуказанные основных теории, разъясняющие правовую природу безналичных расчётов. Некоторые юристы признавали вещно-правовое начало безналичных денег. Автором этой теории является Людмила Александровна Новоселова. Она считает, что безналичные деньги - право требования клиента к банку, и носит оно обязательственный характер.

Другие считали, что безналичные денежные средства имеют прежде всего обязательственный характер. Людмила Георгиевна Ефимова, наоборот считает, что «если исходить из того, что безналичные деньги - только обязательство банка предоставить клиенту наличные деньги … придется признать, что банк может возложить на себя обязательство выплатить клиенту наличные деньги в какой угодно сумме, причем ее предельный размер не ограничен»[24].

[23] Вишневский А.А. Современное банковское право: сравнительно-правовые очерки / «Статут». 2013. С.34.
[24] Ефимова, Л.Г. Правовые проблемы безналичных денег // Хозяйство и право. - М., 1997, № 1.С. 28-39

Оксана Михайловна Олейник, анализируя понятие законного платёжного средства, утверждает, что «может сложиться безвыходная ситуация, когда «контрагент по любому договору может не согласиться на платежи в безналичной форме, а для платежей наличными существуют нормативные ограничения…»[25].

Иными словами производилось отождествление, что безналичные деньги являются законным платёжным средством. Таким образом, безналичные деньги действительно выполняют функции денег, таковыми не являясь, кроме того, судебная практика исходит из того, что денежное обязательство считается надлежащим образом, исполненным в момент зачисления денег на счёт контрагента по договору.

Гражданское законодательство не проводят исключительной разницы между безналичными и наличными расчётами. Согласно статье 218 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации деньги (как наличные, так и безналичные) названы в числе объектов гражданских прав, значит и относит к вещам. Вместе с тем, вещи - это наличные деньги, т.е. монеты и банкноты, а когда денежные средства отдаются клиентом в кассу банка для зачисления на личный расчётный счёт, право собственности на указанные деньги трансформируется в обязательство банка. В статье 235 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации указано, что право собственности оканчивается при отчуждении собственником своего имущества другим лицам, отказе собственника от права собственности, гибели или уничтожении имущества и при утрате права собственности на имущество в иных случаях, предусмотренных законом. В части второй статьи 218 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации прописано, что право собственности на имущество, имеющееся у собственника, может быть приобретено иным лицом на основании договора

[25] Олейник О.М. Основы банковского права: Курс лекций. М.: Юрист, 1997. С. 403.

купли-продажи, мены, дарения или иной сделки об отчуждении этого имущества.

Таким образом, именно договор банковского счета необходимо рассматривать как одно из оснований отчуждения и соответствующего

приобретения банком права собственности на наличные денежные средства и возникновения, поэтому же договору у клиента прав требования к банку. Если же денежные средства зачисляются на счёт в изначально безналичной форме, то, опять же, в силу договора банковского счёта (вклада) у клиента возникает право требования.

Учёные, которые признают безналичные денежные расчёты деньгами, признают за ними вещное начало. Они относят безналичные денежные средства, как было рассмотрено выше, к вещам посредством фикции. Однако Нерсес Осипович Нерсесов считал, что фикция вообще ведёт к ложному и ошибочному представлению понятий, что она даёт основание к признанию того, чего нет в действительности. Фикция имеет место там, где к данным фактическим отношениям применяются чуждые их природе юридические начала; чрез неё впервые возникает право. Вместо того, чтобы создать для новых гражданских отношений согласные с их природой юридические правила, при посредстве фикции обсуждают их по существующим уже нормам. Фикция предполагает две неравные величины равными, два разнородных отношения тождественными.

Таким образом, изначально право собственности, по крайней мере, со стороны клиента, на безналичные денежные средства существовать не может.

Все же, если признавать за безналичными деньгами вещное начало, то в случае нарушения прав собственника, он должен пользоваться в индикационными средствами защиты. В части третьей статьи 302 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации указано, что деньги, а также ценные бумаги на предъявителя не могут быть истребованы от добросовестного приобретателя.

Таким образом, чтобы возвратить собственные деньги собственнику всё равно нужно будет прибегнуть к обязательственным способам защиты, отталкиваясь от договора банковского счёта и тех обязанностей, которые банк несёт перед клиентом. Притом, что иск будет уже предъявлен не к

держателю «собственности» клиента, а прямо к банку. Значит, что механизм защиты вещного права сюда не распространяется.

Другим доказательством того, что безналичные деньги нельзя относить к вещам может служить традиционная концепция залога. В соответствии с частью 1 статьи 336 Гражданского кодекса Российской Федерации предметом залога может быть всякое имущество, в том числе, вещи и имущественные права, за исключением имущества, на которое не допускается обращение взыскания, требований, которые неразрывно связаны с личностью кредитора, а именно, требований об алиментах, о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, и иных прав, уступка которых другому лицу запрещена законом. Исходя из этого, не возникает препятствий для залога безналичных денег, так как статьёй учитываются и вещи, и имущественные права (требования).

Однако, в информационном письме Президиума Высшего Арбитражного суда Российской Федерации от 21.01.2002 № 67«Обзор практики разрешения споров, связанных с применением норм о договоре, о залоге и иных обеспечительных сделках с ценными бумагами»[26] указывается, что залог - это способ обеспечения обязательства, при котором кредитор (залогодержатель) приобретает право в случае неисполнения должником обязательства получить удовлетворение за счет заложенного имущества.

Существенным признаком договора о залоге выступает возможность реализации предмета залога. Денежные средства, в особенности в безналичной форме, этим признаком не обладают. В связи с

[26]«Обзор практики разрешения споров, связанных с применением норм о договоре о залоге и иных обеспечительных сделках с ценными бумагами». Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного суда Российской Федерации от 21.01.2002 № 67 // Специальное приложение к «Вестнику Высшего Арбитражного суда Российской Федерации», № 10, 2003 (ч. 1)

вышеизложенным, а также исходя из сути залоговых отношений, денежные средства не могут выступать предметом залога.

Поэтому обратимся к статье 168 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации, в силу которой сделка, нарушившая требования

закона (иного правового акта), является оспоримой, если из закона не следует, что должны применяться другие последствия нарушения, не связанные с недействительностью сделки, а сделка, нарушающая требования закона (иного правового акта) и при этом посягающая на публичные интересы либо права и охраняемые законом интересы третьих лиц, ничтожна, если из закона не следует, что такая сделка оспорима или должны применяться другие последствия нарушения, не связанные с недействительностью сделки.

Подводя итог, вышеизложенным аргументам сделаем некоторые выводы. Позиция о вещно-правовой природе безналичных денег противоречит положениям Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»[27], в котором деньгами называются только монеты и банкноты, эмитированные Центральным банком России выпуск других денежных единиц, и выпуск денежных суррогатов запрещаются.

Основание возникновения безналичных расчетов как правоотношений выражается в наступлении установленных юридических фактов. Например, для вексельных расчетов подобными фактами выступают выдача векселя и наступление срока платежа, который указан в тексте векселя. Для безналичных расчетов при участии банков этим обстоятельством выступает заключение договора банковского счета и, в соответствии с его условиями выдача, поручения банку о распоряжении деньгами. Роль такого распоряжения согласно статье 8 Гражданского кодекса Российской Федерации также могут выполнять:

[27] «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ // «Парламентская газета», № 131-132, 13.07.2002.

1) судебные решения, обязывающие одну из сторон судебного разбирательства выплатить второй стороне установленную сумму, ее перевод выполняется в порядке безналичных расчетов;

2) неправомерные действия, результатом которых является причиненный вред или произошло неосновательное обогащение третьих лиц (к примеру, вследствие неправильного перечисления денег на расчетный счет иного получателя);

3) наступление определенных событий, с которыми связана обязанность выполнить, денежное обязательство (к примеру, наступление сроков уплаты налоговых платежей в бюджет или во внебюджетные фонды, оплата страхового взноса или осуществление иного планового платежа (кредитного);

4) акты государственных органов, в том числе в случае наложения взыскания на основе ненормативного административного акта.

Таким образом, среди ученых бытуют два мнения относительно правовой природы безналичных расчетов. Сторонники вещного начала безналичных расчётов относят безналичные денежные средства, как было рассмотрено выше, к вещам посредством фикции, что не является эффективным подходом. Изучив материалы, автор пришел к выводу, что безналичные деньги, как основа безналичных расчетов, имеют обязательственную правовую природу. Клиенты банков сохраняют право собственности, как на наличные, так и на безналичные деньги. Банк, выполняя функцию финансового посредника и агента при осуществлении безналичных расчетов на основании договора банковского счета, только оказывает содействие переходу права собственности на деньги от одного участника хозяйственного оборота к другому, не вступая при этом в какие - либо дополнительные отношения с ними. Для банка возникновение обязательств и ответственности возможно лишь в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязанностей как посредника и агента.

Безналичные расчеты выступают сложным составом имущественных и организационных правоотношений, который регулируется нормами разных отраслей российского права: конституционного, гражданского, административного и финансового.

Согласно пункту «ж» статьи 71 Конституции Российской Федерации[28] финансовое и валютное регулирование, денежная эмиссия, федеральные банки отнесены к предмету ведения Российской Федерации.

Порядок исполнения безналичных расчетов, а также требования к оформлению расчетных документов установлены частью второй Гражданского кодекса Российской Федерации и другими федеральными законами, а также выпущенными в соответствии с законодательством банковскими правилами.

В Гражданском кодексе Российской Советской Федеративной Социалистической Республики 1964 года[29] вопросы, которые связанны с применением безналичных расчетов, детально не регулировались, а были объектом банковских правил.

Результатом работы по подготовке новой редакции Гражданского кодекса Российской Федерации стал и перечень правил, которые регулируют расчетные отношения, объединенных в отдельную главу 46 указанного законодательного акта. Если говорить о банковских правилах, то они могут содержаться в нормативных актах Центрального банка, которые издаются, лишь в случаях, предусмотренных Гражданского кодекса Российской Федерации и иными федеральными законами[30].

---

[28] Конституция Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 года - М.: Эксмо, 2014. 63 С.

[29] Гражданский кодекс Российской Советской Федеративной Социалистической Республики от 11.06.1964 // «Ведомости ВС кодекс Российской Советской Федеративной Социалистической Республики» 1964, 24, ст. 407.

[30] Сиземова О.Б. О средствах механизма правового регулирования межбанковских расчетов / «Банковское право». 2013.№ 4. С. 32.

Но с введением в 1996 году Гражданского кодекса Российской Федерации (части второй) безналичные расчеты начинают регулироваться банковскими правилами лишь постольку, поскольку это предусмотрено Гражданским кодексом или в иным законом (в первую очередь в

Федеральном законе «О банках и банковской деятельности»[31]) и в части, которая не противоречит положениям Гражданского кодекса.

При подготовке главы 46 Гражданского кодекса учитывались, и некоторые нормы международных банковских правил, деловых обычаев, используемых в международной банковской практике: Унифицированные правила по инкассо коммерческих документов, Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов, положения Единообразного закона о чеках. Принимался во внимание опыт, который был накоплен в ходе применения подзаконных актов и практики арбитражных судов по разрешению определенных споров.

В статье 861 установлено, что безналичные расчеты - это способ расчетов, который связан с возникновением обособленных от основного договора расчетных отношений между стороной по договору и кредитной организацией по поводу осуществления расчетов путем списания денежных средств со счета плательщика и зачисления их на счет получателя.

Как уже было сказано, основание безналичных расчетов есть сложный юридический состав, содержащий, во-первых, договор о передаче товаров или требование закона и, во-вторых, договоры об обслуживании клиентов банками или иными кредитными организациями (договор банковского счета, банковского вклада, об открытии аккредитива, о расчетно-кассовом обслуживании, о чековом обслуживании и другое).

Глава 46 Гражданского кодекса не содержит полного перечня форм расчетов, которые возможно использовать участникам безналичных

[31] «О банках и банковской деятельности». Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 // «Собрание законодательства Российской Федерации», 05.02.1996, № 6, ст. 492

расчетов, а ограничивается лишь регулированием: расчетов платежными поручениями, по аккредитиву, чеками, по инкассо. Две стороны основного обязательства вправе избирать любой из имеющихся способов расчетов. Свобода договора обусловливает и свободу субъектов гражданского права в выборе способа расчетов.

Однако, по смыслу части 2 статьи 861 Гражданского кодекса Российской Федерации, общим правилом расчетов между юридическими лицами является безналичный порядок их осуществления, расчеты наличными деньгами также могут иметь место, если иное не предусмотрено законом.

Под формой безналичных расчетов принято понимать предусмотренные нормами права либо банковской практикой способы перевода денежных средств через кредитные организации. Указанные способы разнятся условиями предоставления средств в распоряжение получателя, видами расчетных документов, порядком документооборота.

К иным формам безналичных расчетов можно отнести электронные формы расчетов, расчеты банковскими картами, переводы денежных средств по поручению физического лица без открытия банковского счета, плановые платежи (открытый счет), почтовые переводы и другие. К примеру, согласно статье 16 Федерального закона «О почтовой связи»[32]оператор почтовой связи обязуется осуществить почтовый перевод денежных средств по заданию отправителя по адресу, указанному отправителем, и доставить их адресату.

Немало важным новшеством законодательства стало право сторон, которые заключают соглашения в области расчетов, определять отношения, опираясь не только на законы и банковские правила, но также и на обычаи делового оборота, используемых в банковской практике.

[32] «О почтовой связи». Федеральный закон от 17.07.1999 № 176-ФЗ. «Собрание законодательства Российской Федерации», 19.07.1999, № 29, ст. 3697

Как правило, конкретная форма расчетов, способ платежа предусматриваются сторонами в договоре. Она может определяться видом товара, спросом и предложением на него, способом транспортировки грузов, финансовым положением контрагентов и другое. Настоящий выбор также обусловливается соотношением времени поставки товара и его оплаты. Необходимо отметить также, что нормы статей 861и 862 применяются к правоотношениям в независимости от того, выполняются ли расчеты платежными поручениями, аккредитивами и так далее. Не имеет никакого значения и то условие, в качестве кого (получателя денег или плательщика) выступает какой-либо гражданин.

Также Гражданский кодекс, в сравнении с правилами для банков, расширил возможности сторон при исполнении безналичных расчетов устанавливать права и обязанности по собственному усмотрению. К обычаям делового оборота, которые используются в банковской практике, можно отнести нормативные акты, которые не имеют соответствующую силу, но применяются в силу сложившихся банковских традиций и пробелов в законе акты Госбанка Союза Советских Социалистических Республик и Внешторгбанка Союза Советских Социалистических Республик[33].

Одним из источников регулирования безналичных расчетов является банковский обычай. Для установления наличия банковского обычая необходимы те же критерии, что и для установления наличия делового оборота: наличия сложившегося, постоянного, достаточно определенного в своем содержании; широко применяемого; не предусмотренного в банковской сфере правила поведения[34].

В Федеральных законах, регламентирующих организацию безналичных расчетов содержатся нормы, конкретизирующие нормы Гражданского кодекса Российской Федерации.

---

[33] «О порядке совершения банковских операций по международным расчетам». Инструкция Внешторгбанка СССР от 25.12.1985 № 1. «Финансы и статистика», 1986.

[34] Абрамова Е.Н., Аверченко Н.Н., Арсланов К. М. [и др.] Комментарии к Гражданскому Кодексу Российской Федерации. Часть вторая: учебно-практический комментарий (под ред. Сергеева А.П.). – «Проспект», 2010 г. С.1081.

Организация денежного обращения на территории Российской Федерации осуществляется Центральным Банком России. Согласно статье 4 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России устанавливает правила осуществления расчетов и правила проведения банковских операций в Российской Федерации.

Банк России издает в пределах своей компетенции подзаконные акты. Среди подзаконных актов, которые регулируют безналичные расчеты, ведущее место занимают, безусловно, нормативные акты Центрального Банка России. Указанные правила издаются в виде положений, инструкций и указаний.

Положением о платежной системе Банка России[35]установлены порядок осуществления перевода денежных средств в рамках платежной системы Банка России и применяемые формы безналичных расчетов. Указано, что кредитная организация, расположенная на территории Российской Федерации, для осуществления перевода денежных средств должна иметь в Банке России один корреспондентский счет.

В Положении о правилах осуществления перевода денежных средств[36] № 383-П, утвержденных Банком России 19.06.2012 года, установлены правила осуществления переводов денежных средств Банком России, кредитными организациями в валюте Российской Федерации и на территории Российской Федерации. Согласно указанному положению Банк России и кредитные организации реализовывают перевод денежных средств по банковским счетам и без открытия банковских счетов в рамках установленных законодательством форм безналичных расчетов на основании распоряжений о переводе денежных средств, которые составляют плательщики, получатели денежных средств, а также лица, органы, имеющие

[35]«Положение о платежной системе Банка России». Утверждено Банком России 29.06.2012 № 384-П. «Вестник Банка России», № 36, 11.07.2012

[36] «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств».Утверждено Банком России 19.06.2012 № 383-П. «Вестник Банка России», № 34, 28.06.2012

право в соответствии с законом предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков, банками.

В соответствии с этим перевод средств осуществляется в следующих формах безналичных расчетов:

1) расчеты платежными поручениями (в этом случае банк плательщика обязуется осуществить перевод денежных средств по банковскому

счету плательщика или без открытия банковского счета плательщика - физического лица получателю средств, указанному в распоряжении плательщика);

2) расчеты по аккредитиву (в этом случае банк, который действует по распоряжению плательщика об открытии аккредитива и в соответствии с его указаниями, обязуется исполнить денежный перевод получателю средств при условии представления получателем денежного перевода документов, предусмотренных аккредитивом и доказывающих выполнение иных его условий, либо предоставляет полномочие другому банку на исполнение аккредитива);

3) расчеты инкассовыми поручениями (применяются при расчетах по инкассо в случаях, которые предусмотрены договором, и расчетах по распоряжениям взыскателей средств);

4) расчеты чеками;

5) в расчетах в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование) (в этом случае оператор по переводу денежных средств на основании договора с плательщиком осуществляет списание денежных средств, с банковского счета плательщика с его согласия (акцепта плательщика) по распоряжению получателя средств);

6) расчеты в форме перевода электронных денежных средств.

Перевод денег при применении платежных поручений, инкассовых поручений, платежных требований в случае использования сервиса срочного перевода осуществляется с учетом особенностей, предусмотренных

Положением Банка России «О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России»[37].

В последнее время в банковской практике набирают все большую популярность электронные формы безналичных расчетов. При этом расчеты осуществляются при помощи телекоммуникационных систем связи, документооборот при этом сведен к минимуму[38].

Помимо этого, в качестве автономной формы безналичных расчетов рассматриваются платежные банковские карты. Кредитные карточки банков применяются для приобретения товаров и услуг с использованием кредитной линии (кредитовые карточки), а также для получения наличных денег в банкоматах. В соответствии с Положением об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с их использованием[39] № 266-П, утвержденных Банком России 24.12.2004 года, установлен порядок выдачи платежных банковских карт на территории Российской Федерации кредитными организациями и особенности реализации ими операций с платежными картами, эмитентом которых может быть кредитная организация, иностранный банк или иностранная организация.

Согласно вышеназванному Положению банки и кредитные организации вправе осуществлять выпуск банковских карт, держателями которых могут выступать физические лица, в том числе уполномоченные юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, следующих видов:

7) расчетных (дебетовых) карт как электронных средств платежа, используемых для совершения ее держателем операций в пределах расходного лимита (денежных средств клиента, находящихся на банковском счете, и (или) кредита, предоставляемого кредитной

[37] «О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России». Утверждено Банком России 29.06.2012 № 303-П. «Вестник Банка России», № 36, 11.07.2012

[38] Ивлева Г. И. Актуальность рынка пластиковых карт в современной банковской системе. Г. И. Ивлева // Молодой ученый. - 2013. №10. С. 311-314.

[39] «Положение об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с их использованием» № 266-П, утвержденных Банком России 24.12.2004. «Вестник Банка России», № 17, 30.03.2005.

организацией - эмитентом клиенту при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств (овердрафта)).

8) кредитных карт, как электронных средств платежа, используемых для совершения ее держателем операций за счет денежных средств, переданных кредитной организацией - эмитентом клиенту в границах предоставленного расходного лимита согласно условиям кредитного договора.

9) предоплаченных карт как электронных средств платежа, используемых для осуществления перевода электронных денежных средств, возврата остатка электронных денежных средств в пределах суммы, предварительно предоставленных держателем денежных средств кредитной организации - эмитенту.

Установлено также, что выпуск банковских карт для физических лиц, индивидуальных предпринимателей, юридических лиц выполняется кредитной организацией на основе договора, который предусматривает совершение расчетных действий при использовании банковских карт.

Предоставление банком или кредитной организацией средств клиентам для безналичных расчетов по операциям, которые совершаются с применением кредитных карт, исполняется при помощи зачисления соответствующих средств на их банковские счета, и без использования банковского счета клиента, если это было предусмотрено кредитным договором при предоставлении денежных средств в рублях физическим лицам, а в иностранной валюте - физическим лицам, которые являются нерезидентами[40]. Документом-подтверждением выдачи кредита без использования банковского счета клиента является поступивший в кредитную организацию реестр операций, если иное не предусмотрено кредитным договором.

[40] Шевчук М.В. Электронные денежные средства в системе объектов гражданских прав / «Банковское право». 2013.№ 3. С. 34.

Центральным Банком России установлено[41], наличные расчеты в российской валюте или иностранной валюте между участниками наличных расчетов в рамках одного договора, заключенного между указанными лицами, могут производиться в размере, не превышающем 100 тысяч рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100 тысячам рублей по официальному курсу Банка России на дату проведения наличных расчетов. Расчеты, сумма которых превышает указанную сумму производится в безналичном порядке. Таким образом, определение предельного размера расчетов наличными деньгами между юридическими лицами само по себе не нарушает свободного перемещения денежных средств, так как не лишает юридические лица возможности производить расчеты между собой в безналичном порядке без ограничения сумм и в любой из форм, предусмотренных законом.

Не меньшее значение при осуществлении безналичных расчетов имеет Федеральный закон «О банках и банковской деятельности». В статье 31 Федерального закона указано, что кредитная организация осуществляет расчеты по правилам, формам и стандартам, установленным Центральным Банком России. А при отсутствии указанных правил проведения отдельных видов расчетов - по договоренности между собой. Осуществление расчетов при осуществлении международных операций - в порядке, установленном федеральными законами и правилами, принятыми в международной банковской практике[42].

Федеральный закон «О национальной платежной системе»[43]установил правовые и организационные основы национальной платежной системы в Российской Федерации, урегулировал порядок оказания платежных услуг, в том числе реализации перевода денежных средств, применения электронных

[41] «Об осуществлении наличных расчетов». Указание Банка России от 07.10.2013 № 3073-У // «Вестник Банка России» № 45, 21.05.2012

[42]Берлявский Л.Г., Расчетов В.А. Место обычно-правовых норм в системе источников современного российского права / «Российская юстиция». 2014. № 1. С.15.

[43] «О национальной платежной системе». Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ // «Российская газета», № 139, 30.06.2011

средств платежа и другое. Указанный Федеральный закон содержит соответствующий понятийный аппарат, в том числе определяет значение понятий «платежная система», «электронное средство платежа», «перевод денежных средств» и так далее.

Национальной платежной системе дано определение как совокупности операторов по переводу средств (в том числе операторов электронных

денежных средств) банковских платежных агентов (субагентов), платежных агентов, организаций федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг в соответствии с действующим законодательством, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры. Все они названы субъектами национальной платежной системы.

Согласно статьи 5 рассматриваемого закона, перевод средств реализовывается в различных формах безналичных расчетов путем зачисления определенной суммы средств на банковский счет получателя средств, выдачи получателю наличных денег или учета денежных средств, в пользу получателя средств, при переводе электронных денежных средств без открытия банковского счета. Федеральным законом установлены некоторые особенности перевода денежных средств:

1) по требованию получателя средств осуществляется перевод денежных средств (на основании договора с плательщиком оператор по переводу денежных средств выполняет списание денежных средств с банковского счета плательщика с его согласия (акцепта плательщика) по распоряжению получателя средств);

2) при исполнении перевода электронных денежных средств (в форме перевода электронных денежных средств, клиент представляет, денежные средства оператору электронных денежных средств на основе, договора, который был с ним заключен).

Кроме того, анализируемый Федеральный закон определил не только субъектов национальной платежной системы, но и требования к их

деятельности, требования к их организации и функционированию платежных систем.

В определенных случаях, законом хозяйствующий субъект должен использовать контрольно-кассовую технику в соответствии с Федеральным законом «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием

платежных карт»[44]. Кроме того, указанный Федеральный закон, определяет требования к платежным терминалам и банкоматам - устройствам для осуществления в автоматическом режиме операций, в том числе по безналичным расчетам, расчетов с применением платежных карт, передачи распоряжений кредитной организации о реализации расчетов по поручению клиентов по их банковским счетам и для составления документов, которые подтверждают передачу надлежащих распоряжений.

Особенности осуществления расчетов лицами, признанных банкротами, установлены Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»[45].

Порядок использования иностранной валюты в качестве платежного средства при осуществлении безналичных расчетов в Российской Федерации устанавливается Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле»[46].

Документы, на основании которых осуществляются операции по расчетам, оформляются либо на бумажном носителе, либо, в определенных случаях, в виде электронного платежного документа. Электронный платежный документ должен быть подписан электронной цифровой

---

[44] «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт». Федеральный закон от 22.05.2003 № 54-ФЗ // «Собрание законодательства Российской Федерации», 26.05.2003, № 21, ст. 1957

[45] «О несостоятельности (банкротстве)». Федеральный закон № 127-ФЗ от 26.10.2002 // «Парламентская газета», № 209-210, 02.11.2002

[46] «О валютном регулировании и валютном контроле». Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ // «Собрание законодательства Российской Федерации», 15.12.2003, № 50, ст. 4859.

подписью с соблюдением требований Федерального закона «Об электронной подписи»[47].

Положения административного права устанавливают ответственность за административные правонарушения в сфере денежной системы, в основном в процессе денежного обращения. Соответствующие составы административных правонарушений и виды наказаний установлены в главе 15 Кодекса Российской Федерации об административных

правонарушениях[48].В частности, неиспользование платежными агентами, поставщиками, банковскими платежными агентами, банковскими платежными субагентами, осуществляющими деятельность в соответствии с Федеральным законом «О национальной платежной системе», специальных банковских счетов для осуществления соответствующих расчетов влекут наложение административного штрафа. Административным кодексом установлено, что штраф для должностных лиц составляет от четырех тысяч до пяти тысяч рублей, для юридических лиц - от сорока тысяч до пятидесяти тысяч рублей.

В качестве одного из регуляторов расчетных правоотношений называют Высший Арбитражный Суд. Формы его участия выражаются в решениях по отдельным делам, постановлениях Пленума Высшего Арбитражного Суда, информационных письмах и обзорах.

Таким образом, в российском законодательстве сложилась «многоуровневая» система регулирования безналичных расчетов. Центральное место в ней занимают не только Конституция и федеральные законы, но, прежде всего, акты Центрального Банка России. Правовые основы безналичных расчетов в Российской Федерации закреплены финансовым и гражданским законодательством.

---

[47] «Об электронной подписи». Федеральный закон от 06.04.2011 № 63-ФЗ // «Парламентская газета», № 17, 08-14.04.2011

[48] «Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях» от 30.12.2001 № 195-ФЗ // «Парламентская газета», № 2-5, 05.01.2002.

Подводя итог второй главе, сделаем следующие **выводы.** Безналичные расчеты имеют обязательственную правовую природу, их правовое регулирование носит комплексный характер. Вступление субъектов в данные правоотношения связаны с наступлением определенных юридических фактов. Это договор о передаче товаров или требование закона и, во-вторых, договоры об обслуживании клиентов банками или иными кредитными организациями (договор банковского счета, банковского вклада, об открытии аккредитива, о расчетно-кассовом обслуживании, о чековом обслуживании и другое).

Форма безналичных расчетов это предусмотренный нормами права либо банковской практикой способ перевода денежных средств через кредитные организации. Формы расчетов отличаются условиями предоставления средств, в распоряжение получателя, видами расчетных документов, порядком документооборота. В Гражданском кодексе урегулированы расчеты платежными поручениями, аккредитивами, инкассо и чеками.

Безналичные расчеты выступают сложным составом имущественных и организационных правоотношений, который регулируется нормами разных отраслей российского права: конституционного, гражданского, административного и финансового. Центральное место в регулировании безналичных расчетов занимает Гражданский кодекс Российской Федерации. Именно в Гражданском кодексе раскрываются основные положения четырех форм расчетов – расчетов платежными получения, аккредитивами, инкассо и чеками.

Всего в настоящее время действуют более десяти федеральных законов, регулирующих безналичные расчеты. Значимую роль в регулировании безналичных расчетов играют именно подзаконные акты, поэтому уяснить нормы гражданского законодательства в отрыве от них невозможно. Кроме того, зачастую некоторые подзаконные акты понятны

лишь профессионалам с экономическим или бухгалтерским образованием. Это является существенным недостатком действующего законодательства.

2.2. Основные положения о расчетах платежными поручениями, аккредитивами, инкассо и чеками

Источниками регулирования отношений, истекающих из расчетов платежными поручениями, аккредитивами, инкассо и чеками являются закон, банковские правила и применяемые в банковской практике обычаи делового оборота. Правовое регулирование осуществляется главой 46 Гражданского кодекса Российской Федерации, Федеральным законом «О национальной

платежной системе», положением о правилах осуществления перевода денежных средств. Существуют следующие типы безналичных расчетов. Чтобы применить один из расчетов, нужны платежные документы, которые соответствуют каждому типу расчетов:

-расчеты платежными поручениями – платежные поручения (Приложение А);

-платежи по аккредитиву – аккредитивы;

- платежи чеками – чеки;

-платежи по инкассо – инкассовые поручения(Приложение Б);

-расчеты платежными требованиями – платежные требования(Приложение В).

Безналичные расчеты с использованием платежных поручений - эта форма получила наибольшее распространение. Банк обязуется при расчетах платежными поручениями за счет средств, которые находятся на счете плательщика и по его поручению, перевести денежные средства на счет определенного плательщиком получателя в данном или в другом банке в срок, который определен законом или установленный в соответствии с ним, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета

либо не определяется обычаями делового оборота, которые применяются в банковской практике[49].

При расчетах по аккредитиву банк, который действует по распоряжению плательщика об открытии аккредитива и согласно указаниям плательщика, обязуется исполнить перевод денежных средств получателю денежных средств, при условии представления получателем средств документов, предусмотренных аккредитивом и подтверждающих выполнение иных его условий, либо предоставляет полномочие другому банку на осуществление аккредитива. Исполняющим банком может выступать банк-эмитент, банк получателя денежных средств или другой банк. Банк-эмитент может открыть аккредитив от собственного имени и за личный счет. В таком случае банк-

эмитент является плательщиком.

Главное отличие, расчетов по инкассо от выше рассмотренных видов безналичных расчетов заключается в том, что в роли лица, которое дает банку-эмитенту поручение о совершении соответственной банковской операции, выступает не плательщик, а получатель денежных средств, а поручение банку заключается не в перечислении средств, списываемых со счета лица, давшего поручение, или в совершении платежа, а, наоборот, в получении платежа от плательщика. Таким образом, при расчетах по инкассо банк-эмитент обязуется по поручению клиента реализовать за его счет операции по получению от плательщика платежа или акцепта платежа.

Чеком, согласно статье 877 Гражданского кодекса, является ценная бумага, которая содержит ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку совершить платеж определённой в нем суммы чекодержателю.

Отличием отношений по расчетам чеками от вышерассмотренных выступает их особенный субъектный состав. Основными участниками рассматриваемых правоотношений являются чекодатель, чекодержатель и плательщик. Вместе с тем, в отношениях по расчетам чеками могут также

[49] Тимакова Т.Г. О государственном регулировании форм безналичных расчетов в России / «Банковское право». 2013. № 6. С.12-13.

принимать участие индоссант и авалист: индоссантом является чекодержатель, который передается чек третьему лицу при помощи передаточной надписи (индоссамента); авалистом является лицо, давшее поручительство за оплату чека, которое оформляется гарантийной надписью на чеке (аваль).

Субъектами аккредитивного обязательства выступают плательщик, банк-эмитент, получатель денежных средств и, как правило, исполняющий банк.

Субъектами правоотношений по инкассо выступают:

1) взыскатель (получатель платежа) - это лицо, дающее банку-эмитенту поручение исполнить за счет взыскателя действия по получению от плательщика платежа или акцепта платежа;

2) банк-эмитент - это банк, который обслуживает взыскателя, которому поручается произвести определённые действия по получению платежа или акцепта платежа;

3) исполняющий банк - это банк, который обслуживает плательщика, как правило, привлекаемый банком-эмитентом для выполнения поручения взыскателя о платеже или акцепте платежа;

4) плательщик - это лицо, которому, на основании должного поручения получателя платежа, должно быть предъявлено требование о платеже или акцепте платежа.

В отдельных правоотношениях применение расчетов платежными поручениями носит приоритетный характер. Например, согласно статье 516 Гражданского кодекса Российской Федерации, в отношениях по поставкам товаров покупатель оплачивает поставляемые товары с соблюдением порядка и формы расчетов, предусмотренных договором поставки. Если же соглашением сторон порядок и форма расчетов не определены, то расчеты осуществляются платежными поручениями.

С использованием платежных поручений могут производиться:

перечисления денежных средств, в целях оплаты товаров, работ или услуг; перевод денежных средств со счета по вкладу (депозиту) с учетом требований, установленных федеральным законодательством.
возврата (предоставления) займа или кредита и уплаты процентов по ним; уплаты налоговых и иных обязательных платежей в бюджеты и во внебюджетные фонды; иные расчетные платежи.

Унифицированные правила по Инкассо определяют перечень операций, которые осуществляются банками на основании полученных инструкций с документами: получения платежа и/или акцепта, или выдачи коммерческих документов против платежа и/или против акцепта, или выдачи документов на других условиях. Гражданский кодекс предусматривает возможность использования нескольких видов аккредитива, употребляемых в

в банковской практике[50]:

1) покрытого (или депонированного) аккредитива. В этом случае банк-эмитент должен перечислить определенную сумму аккредитива (покрытие) за счет плательщика или предоставленного ему в распоряжение кредита исполняющего банка на полный срок действия аккредитива. В настоящем случае все расчеты с бенефициаром осуществляются исполняющим банком именно за счет средств, перечисленных ему банком-эмитентом;

2) непокрытого (гарантированного) аккредитива. В этом случае банк-эмитент не перечисляет сумму аккредитива банку-исполнителю, тем не менее последний получает право списывать денежные средства, предоставляемые бенефициару в порядке исполнения аккредитива, со счета, ведущегося у корреспондентского банка эмитента, либо в аккредитиве показывается иной способ возмещения исполняющему банку сумм, выплаченных по аккредитиву;

[50]Варпаева И.А. Аккредитивная форма безналичных расчетов / «Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях». 2013. № 10. С.5.

3) отзывного аккредитива. Отзывным является аккредитив, который может быть аннулирован или видоизменен банком-эмитентом без предварительного извещения получателя денежных средств. Отзыв аккредитива не создает никаких обязательств банка-эмитента перед получателем денежных средств;

4) безотзывного аккредитива. Безотзывным является аккредитив, который не может быть без согласия получателя средств отменен;

5) подтвержденного аккредитива. Подтвержденный аккредитив признается безотзывным аккредитивом, когда он по просьбе банка эмитента засвидетельствован банком-исполнителем. Факт подтверждения аккредитива исполняющим банком свидетельствует возникновение дополнительного (по отношению к обязательству банка

эмитента) обязательства исполняющего банка произвести платежи бенефициару в соответствии с условиями аккредитива.

Выделяют два вида расчетов по инкассо (в зависимости от порядка получения платежа от плательщика, а также от вида расчетного документа):

1) расчеты платежными требованиями. Указанный тип расчетов по инкассо подразделяется на расчеты платежными требованиями, которые оплачиваются с акцептом плательщика, и расчеты платежными требованиями, которые оплачиваются без акцепта плательщика;

2) расчеты инкассовыми поручениями. Указанный тип расчетов по инкассо подразделяется на бесспорный порядок взыскания средств, в тех случаях, которые предусмотрены законом или договором, и бесспорное взыскание денежных средств по исполнительным документам.

Платежное требование - это расчетный документ, который содержит требование кредитора (получателя денежных средств) по основному

договору к должнику по соответствующему договорному обязательству (плательщику) об уплате установленной денежной суммы. Платежное требование предъявляется через банки кредитора и должника.

Чеки классифицируется по наименованию лица, которому он может быть выписан: ордерный чек выписывается назначенному лицу с оговоркой «приказу» или без таковой; именной чек выписывается установленному лицу с оговоркой «не приказу»; предъявительский чек выписывается предъявителю с записью «предъявителю».

Чек без указания наименования чекодержателя, по общему правилу, рассматривается как чек на предъявителя.

По общему правилу при форме расчетов в виде платежных поручений устанавливаются следующие обязательства:

1) между плательщиком - владельцем счета (кредитор) и обслуживающим его банком (должник);

2) между банком, принявшим платежное поручение клиента, и иными банками, привлеченными указанным банком для осуществления банковского перевода;

3) последний привлеченный банк в правоотношениях по банковскому переводу имеет самостоятельное обязательство перед получателем денежных средств, вытекающее из договора банковского счета, по зачислению всех поступивших в его адрес денежных средств на банковский счет получателя (владельца).

Вместе с тем возможна, и другая структура правовых связей при реализации расчетов платежными поручениями. Потому как применение банковского перевода может быть не только при межбанковских расчетах, но и в структуре одной расчетной организации. Кроме того, не исключается возможность осуществления перевода денег на счет самого плательщика, который открыт как в банке, начавшем перевод, так и в другом банке по его платежному поручению. И наконец, поручение о переводе денег может быть

принято банком и от лица, с которым отсутствуют договорные отношения в виде банковского счета.

Основанием проведения расчетов платежными поручениями являются договоры банковского счета и банковского вклада. Аккредитив же от основного договора обособлен и автономен. Исполнение аккредитива осуществляется на основании представленных документов[51].

При безналичных расчетах обязательным является оформление документов, требования к которым устанавливаются в законодательстве.

При расчетах платежными поручениями клиент оформляет банку поручение в виде расчетного документа, который называется платежное поручение. Платежное поручение - это расчетный документ, который оформлен на бланке определённой формы, и содержащий распоряжение

плательщика обслуживающему его банку (банку-эмитенту) о переводе определенной денежной суммы на счет получателя денег, открытый в этом или другом банке. При расчетах по инкассо это платежное требование или инкассовое поручение.

При расчетах чеками - чек (ценную бумагу, содержащую ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платёж указанной в нем суммы денежных средств чекодержателю). Сама по себе выдача чека не погашает денежное обязательство, во исполнение которого он был выдан. Потому как, чек только заменяет, но не устраняет имеющееся долговое обязательство чекодателя, которое остается в силе вплоть до момента оплаты чека плательщиком. Положения части третьей статьи 877 Гражданского кодекса говорят, что исключительно с настоящего момента чекодержатель теряет право требования к чекодателю. Притом отзыв чека до истечения времени для его предъявления, в соответствии с законодательством, не допускается.

Реквизиты, форма, номера реквизитов указанных документов установлены в приложениях к Положению о правилах осуществления

[51]Дубровская И. Аккредитив в системе требований / «ЭЖ-Юрист». 2013. №8. С.11-12.

перевода денежных средств. Вместе с тем, для отдельных операций могут устанавливаться определенные требования. Например, Министерством финансов Российской Федерации установлены правила указания информации в реквизитах распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации[52].

Платежное поручение, как правило, оформляется в четырех экземплярах, один из которых возвращается плательщику со штампом банка и выполняет функцию расписки о приеме расчетного документа к исполнению. Форма распоряжения о переводе денежных средств без открытия банковского счета плательщика - физического лица на бумажном носителе устанавливается по согласованию с банком кредитной организации

или получателями средств.

Часть первая статьи 878 Гражданского кодекса раскрывает перечень реквизитов чека. Он обязан включать в обязательном порядке следующие сведения:

1)наименование «чек», которое включается в текст документа;

2)поручение плательщику выплатить установленную денежную сумму;

3)наименование плательщика и указание счета, с которого должен быть произведен платеж;

4)указание валюты платежа;

5)указание даты и места составления чека;

6)подпись чекодателя.

Кроме того, чек должен содержать не только реквизиты, установленные федеральным законом, он также может содержать реквизиты, определяемые кредитной организацией. Форма чека устанавливается кредитной организацией.

Для осуществления безналичных расчетов могут использоваться чеки, которые выпущены кредитными организациями.

[52] «Об утверждении Правил указания информации в реквизитах распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации». Приказ Минфина России от 12.11.2013 №107н // «Российская газета», № 15, 24.01.2014

Вопросы о правильности указания реквизитов в аккредитиве, которые могут возникнуть у исполняющего банка, разрешаются при помощи направления соответствующего запроса в банк-эмитент. В данном случае уведомление получателя денежных средств либо обслуживающего его банка о направлении аккредитива в исполняющий банк имеет предварительный характер. При этом, банком-эмитентом могут быть произведены в время всего срока действия аккредитива уточнения его реквизитов.

Расчетные документы по инкассо должны быть зарегистрированы в банковском журнале. Банк проверяет присутствие на всех экземплярах расчетных документов штампа и подписи ответственного исполнителя банка-эмитента, и отслеживает полноту и правильность заполнения реквизитов инкассовых поручений.

Расчетные документы подлежат возврату, если они оформлены с нарушением установленных требований. При этом, согласно положениям статьи 871 Гражданского кодекса, в случаях отказа в принятии документов, которые не соответствуют по внешним признакам условиям аккредитива, исполняющий банк обязан незамедлительно информировать об этом не только получателя средств (бенефициара), но и банк-эмитент. Реализация этой нормы на практике позволяет своевременно выяснять причины несоответствия документов бенефициара условиям аккредитива и принимать меры к исполнению расчетов.

После проверки правильности заполнения и оформления расчетных документов на них ставится дата поступления в банк.

По установленным правилам платежное поручение составляется, принимается к исполнению и исполняется в электронном виде, на бумажном носителе. Платежное поручение действительно для представления в банк в течение 10 календарных дней со дня, следующего за днем его составления.

Большое значение имеют сроки исполнения обязательств банка. При расчетах платежными поручениями срок исчисляется с момента получения

банком такого платежного поручения до поступления соответствующей денежной суммы в банк получателя и должен определяться законом либо устанавливаться в соответствии с ним.

В соответствии с договором банковского счета либо применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота может быть определен более короткий срок для перевода денежных средств на основании платежного поручения плательщика. Возможность установления в названном порядке более длительного срока, нежели предусмотренный законодательством и изданными в соответствии с ним банковскими правилами, исключается[53]. Чек подлежит оплате плательщиком при условии предъявления его к оплате в срок, установленный законом.

При инкассо, в случае если документы подлежат оплате при предъявлении, исполняющий банк должен сделать представление к платежу незамедлительно при получении инкассового поручения.

В ином случае, когда если документы подлежат оплате в отличный срок, исполняющий банк обязан для получения акцепта плательщика представить документы к акцепту незамедлительно по получении инкассового поручения, а требование платежа должно быть сделано не позднее дня наступления определенного в документе срока платежа.

При расчетах инкассо, инкассированные суммы должны быть незамедлительно отданы исполняющим банком в распоряжение банку-эмитенту, который обязан, в свою очередь, зачислить указанные суммы на счет клиента. При осуществлении данной операции, исполняющий банк может удержать из инкассированных сумм, причитающиеся ему вознаграждение и возмещение расходов.

Инкассовое поручение, предъявляемое через банк получателя средств, действительно для представления в банк получателя средств, в течение 10 календарных дней со дня, следующего за днем его составления.

---

[53] Алексеев С.С. Гражданское право: учебник (под общ. ред. чл.-корр. Российской академии наук С.С. Алексеева) / Алексеев С.С., Гонгало Б.М., Мурзин Д.В. и др. - М.: «Проспект», 2011. С. 334.

Исполнение платежного поручения, согласно статье 866 Гражданского кодекса Российской Федерации состоит в том, что банк который его принял выполняет свое обязательство по списанию со счета, указанной плательщиком в поручении сумму, и перечислить ее банку, в котором открыт счет получателя, для зачисления на счет получателя средств в определенный срок. Таким образом, исполнение платежного поручения плательщика осуществляется в ситуации, когда банки, обслуживающие плательщика и получателя средств, связаны корреспондентскими отношениями.

В других же случаях принявший платежное поручение плательщика банк может привлечь иные банки для выполнения операций по перечислению денежных средств на счет, который указан в платежном поручении клиента. Исходя из этого, банк плательщика может по своему

усмотрению выбрать маршрут банковского перевода и, следовательно, оптимальную структуру отношений, связанных с банковским переводом[54].

В случаях, когда получателем денежных средств, предоставлены документы, которые подтверждают выполнение всех условий аккредитива, осуществление аккредитива исполняется банком.

В исполняющем банке закрытие аккредитива производится:

1) по истечении срока аккредитива. В этом случае закрытие аккредитива совершается по остатку денежной суммы по аккредитиву. В случае закрытия аккредитива исполняющий банк должен поставить в известность банк-эмитент, ему направляется советующее уведомление;

2) по личному заявлению получателя денежных средств об отказе от использования аккредитива до истечения срока его действия (в случае если условиями предусмотрена возможность подобного отказа);

3) по требованию плательщика о частичном или полном отзыве аккредитива (в случае если по условиям такой указанный отзыв возможен).

[54]Галимов М. Платежное поручение как доказательство сделки / «ЭЖ-Юрист». 2012. № 50. С.7.

В случае закрытия аккредитива исполняющий банк должен поставить в известность банк-эмитент, ему направляется соответствующее уведомление.

Банк-эмитент берет на себя и обязательство доставить расчетные документы по назначению, приняв их на инкассо. Лучше сказать, что названное обязательство составляет один из элементов содержания договорного обязательства банка, которое вытекает из договора банковского счета. Банк-эмитент вправе привлечь другой банк, чтобы выполнить поручения клиента.

При расчетах по инкассо применение инкассовых поручений осуществляется при наличии у получателя соответствующей суммы средств, права предъявлять распоряжение к банковскому счету плательщика. В таком случае, право получателя денежных средств, предъявлять распоряжение к банковскому счету плательщика предусмотрено законодательством, и

использование инкассовых поручений выполняется при представлении плательщиком и (или) получателем денежных средств в банк плательщика сведений о получателе средств, который имеет право предъявлять инкассовые поручения к банковскому счету плательщика, об основном договоре и обязательстве плательщика.

В случае если же право получателя суммы. предъявлять распоряжение к банковскому счету плательщика установлено договором между плательщиком и банком плательщика, то использование инкассовых поручений исполняется при представлении плательщиком в соответствующий банк сведений о получателе средств, который имеет право предъявлять инкассовые поручения к банковскому счету плательщика, об обязательстве плательщика и основном договоре.

Исполняющий банк при расчетах по инкассо, согласно положениям Гражданского кодекса, обязан предоставить плательщику документы взыскателя именно в той форме, в которой они были получены, за исключением отметок и надписей банков, которые необходимы для оформления инкассовой операции. Указанный банк должен незамедлительно

оповестить лицо, от которого получено инкассовое поручение, об отсутствии какого-либо документа или о несоответствии представленных документов по внешним признакам инкассовому поручению. Если указанные недостатки не будут устранены взыскателем, исполняющий банк получает право возвратить представленные документы без исполнения.

Свидетельствовать о заключении чекового договора может также обращение владельца счета, в банк который его обслуживает, с заявлением, удовлетворяемым банком, о выдаче чековой книжки[55].

Оплачивается чек в счет средств чекодателя плательщиком при условии предъявления его к оплате в определенный срок. В обязанность банка вменено удостовериться при помощи всех доступных ему средств, в

подлинности чека, а также в том, что чек предъявлен к оплате именно уполномоченным по нему лицом.

Если предъявлен к оплате индоссированный чек, то плательщик соответственно обязан проверить правильность индоссаментов. При этом плательщиком не проверяется правильность подписей индоссантов. Лицо, оплатившее чек, вправе требовать передачи ему чека с распиской в получении платежа.

Согласно нормам Гражданского кодекса передача прав по чеку осуществляется в общем порядке, который предусмотрен для передачи прав по ценным бумагам. Именной чек не может быть передан другому лицу. В переводном чеке индоссамент на плательщика имеет также силу расписки за получение платежа.

Гарантия платежа или аваль по чеку проставляется на его лицевой стороне или на добавочном листе путем надписи «считать за аваль» и указания, кем и за кого он дан. В качестве авалиста по чеку может выступать

[55] Козлов С.В. «Некоторые аспекты правового регулирования дистанционного банковского обслуживания / «Банковское право», 2014. № 3. С. 13

любое лицо, кроме плательщика. Авалист, который оплатил чек, приобретает права по этому чеку против того, за кого он дал гарантию[56].

Предъявление чека к платежу исполняется чекодержателем посредствам представления чека в обслуживающий его банк на инкассо (инкассирование чека). В данном случае оплата чека совершается в общем порядке, который предусмотрен для исполнения инкассового поручения.

Если плательщик отказался от оплаты чека, который предъявлен к оплате, это обстоятельство должно быть подтверждено одним из способов, предусмотренных статьей 883 Гражданского кодекса:

1) протестом нотариуса или составлением равносильного акта;

2) пометкой плательщика на чеке об отказе в его оплате с указанием даты предоставления чека к оплате;

3) пометкой инкассирующего банка с указанием даты, которая

свидетельствует о том, что чек вовремя выставлен и не оплачен.

О неплатеже по чеку чекодержатель обязан в течение двух рабочих дней, которые следуют за днем совершения протеста или равнозначного ему акта, оповестить своего индоссанта и чекодателя.

Необходимо отметить, что полученные банком расчетные документы должны исполняться в порядке очередности списания денежных средств со счета, установленной статьей 855 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Списание денег со счета выполняется банком на основании распоряжения клиента, права лиц, осуществляющих от имени клиента распоряжения о перечислении и выдаче средств со счета, удостоверяются клиентом при помощи представления банку перечня документов. Банк несет ответственность за последствия исполнения документов, выданных неуполномоченными лицами, и в тех случаях, когда с использование предусмотренных банковскими правилами и договором процедур банк не

[56]Голубитченко М.А. Изменения в порядке осуществления безналичных расчетов / «Право и экономика». 2013. № 8. С. 62.

мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами. В ситуации, когда установление факта выдачи расчетных документов от имени должника неуполномоченными лицами банк должен нести ответственность за последствия, возникшие в связи с исполнением этих поручений[57]. Такова позиция Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации.

Таким образом, правовую основу осуществления безналичных расчетов в Российской Федерации составляют, прежде всего, Гражданский кодекс и иные Федеральные законы. Также большой комплекс нормативных актов регулируют сферу безналичных расчетов. Их источником выступает Центральный Банк России, иные федеральные органы власти.

Гражданским кодексом Российской Федерации установлены четыре основные формы безналичных расчетов (расчеты платежными поручениями, расчеты по аккредитиву, инкассо и расчеты чеками). Притом стороны вправе избрать любой из существующих способов расчетов. Данные способы

отличаются видом расчетного документа, порядком документооборота, условиями предоставления средств, в распоряжение получателя, в том числе зачисления на его счет.

По общему правилу, субъектами безналичных расчетов выступают плательщики и получатели средств (взыскатели), а также обслуживающие их банки и банки-корреспонденты.

Юридической основой осуществления безналичных расчетов служит заключенный между сторонами (предпринимателем-клиентом и кредитным учреждением) договор банковского счета, по которому банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций.

При безналичных расчетах платежными поручениями банк обязуется за счет средств, которые находятся на счете плательщика и по его поручению, перевести денежные средства на счет определенного

[57] Постановление Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации №716/14 от 10.06.2014.

плательщиком получателя в данном или в другом банке в срок, который определен законом или установленный в соответствии с ним, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета, либо не определяется обычаями делового оборота, которые применяются в банковской практике.

При расчетах по аккредитиву банк, который действует по распоряжению плательщика об открытии аккредитива и согласно указаниям плательщика, обязуется исполнить перевод денежных средств получателю денежных средств, при условии представления получателем средств документов, предусмотренных аккредитивом и подтверждающих выполнение иных его условий, либо предоставляет полномочие другому банку на осуществление аккредитива.

При расчетах по инкассо банк-эмитент обязуется по поручению клиента реализовать за его счет операции по получению от плательщика платежа или акцепта платежа.

2.3. Ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по безналичным расчетам

Неисполнение субъектами расчетных правоотношений обязанностей, установленных законодательством считается нарушением договорных обязательств и влечет применение мер гражданско-правовой ответственности.

В случаях, когда нарушение последовало из-за нарушения правил совершения расчетных операций банком, который был привлечен для осуществления расчетных операций, ответственность может быть возложенной судом прямо на виновный банк. На банк, который обслуживает плательщика, а также на банк, который обслуживает получателя денег, ответственность может быть возложена в виде неустойки за не списание в срок или перечисление средств по платежному поручению клиента и также –

за их несвоевременное зачисление на счет получателя. По отношению к убыткам данная неустойка имеет зачетный характер[58].

К примеру, если клиент-плательщик, который обслуживается банком по договору банковского счета, в случае необоснованного удержания настоящим банком суммы средств, при исполнении платежного поручения может предъявить, либо требование об уплате неустойки, предусмотренной статьей 856 Гражданского кодекса, либо требование об уплате процентов на основании статьи 866 Гражданского кодекса[59].

Если нарушение правил совершения расчетных операций банком повлекло неправомерное удержание денежных средств клиента, банк, в том числе и банк, привлеченный к исполнению поручения, в силу статьи 866 Гражданского кодекса обязан уплатить ему проценты в порядке и в размере, предусмотренных статьей 395 Гражданского кодекса. Указанные проценты

по отношению к убыткам также носят зачетный характер.

При просрочке исполнения банком платежного поручения клиент вправе отозвать свое поручение и потребовать восстановления непереведенной суммы на своем счете.

Несоответствующее требованиям оформление заявления плательщиком на открытие аккредитива, отсутствие в нем любых обязательных реквизитов дает право банку-эмитенту не принимать его к исполнению.

Позиция Высшего Арбитражного Суда в этом вопросе однозначна . Суд исходит из того, что банк-эмитент, не воспользовавшийся своим правом отказа в открытии аккредитива на основании заявления плательщика, которое не соответствует банковским правилам, тем самым приобретает

[58]Белобабченко М.К. Федеральный закон «О национальной платежной системе» / «Журнал российского права». 2012. № 11. С. 44.

[59] «О практике применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о процентах за пользование чужими денежными средствами». Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации № 13, Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации № 14 от 08.10.1998 // «Вестник Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации», № 11, 1998

ответственность за надлежащее исполнение поручения плательщика об открытии аккредитива.

Статья 870 Гражданского кодекса гласит, что нарушение условий аккредитива служит для исполняющего банка причиной для отказа в исполнении аккредитива. На исполняющий банк же возлагаются обязанности проверить по внешним признакам соблюдение бенефициаром условий аккредитива, в том числе совпадение подписей и печати бенефициара на заявленных образцах, правильность оформления реестра счетов.

В статье 872 Гражданского кодекса определена ответственность за нарушение условий аккредитива. Ответственность перед плательщиком несет банк-эмитент, а исполняющий банком несет ответственность перед банком-эмитентом.

Однако, есть два исключения из этого правила, когда речь идет о покрытом либо о подтвержденном аккредитиве[60]. Первое, когда на исполняющий банк может быть возложена ответственность перед получателем средств в случае необоснованного отказа в выплате денежных

средств по покрытому или подтвержденному аккредитиву. Второе, когда на исполняющий банк может быть возложена ответственность перед плательщиком в случае неверной выплаты денежных средств по покрытому или подтвержденному аккредитиву из-за нарушения условий аккредитива[61].

В судебной практике имеются немало случаев возложения по требованию плательщика, ответственности за неправильную выплату денежных средств по покрытому аккредитиву, при нарушении его условий бенефициаром на исполняющий банк. Примером, может служить дело по иску о взыскании убытков, вследствие ненадлежащего исполнения аккредитива, процентов за пользование не возвращенными в связи с неправильным исполнения аккредитива денежными средствами и убытков от

[60]Мартиросян А.Г. Способы распределения риска в гражданском праве Российской Федерации / «Современное право». 2012. № 4. С. 22.
[61]Лощилин В.С. Применение норм об электронных денежных средствах к отношениям в «открытых» и «закрытых» электронных платежных системах / «Банковское право». 2013.№ 5. С. 63.

выплаты процентов за пользование кредитом, за счет которого производилось открытие аккредитива. При этом, исполняющий банк, который возместил плательщику неосновательно выплаченные с аккредитива суммы, вправе требовать их возврата от получателя средств .

Проблема использования аккредитива заключается в несовершенстве отечественного законодательства и нормативно-правовой базы: с одной стороны Гражданский Кодекс регулирует расчеты аккредитивами, что и позволяет использовать их в принципе, с другой стороны, те нормы, которые содержаться в Гражданском Кодексе являются фрагментарными и не охватывают ряд важных вопросов, что порождает операционные и правовые риски. Как видно из объема российской нормативной базы, посвященной аккредитивам, она пока не в состоянии четко установить правоотношения сторон в аккредитивной сделке. Это приводит к неоднозначному толкованию ответственности сторон.

В случае если банк ненадлежащим образом проверил правильность заполнения инкассовых поручений, т.е. недолжным образом произвел их формальную проверку, банк будет признан стороной, не должным образом

исполнившей обязательства по договору банковского счета и расчетам по инкассо[62].

В случаях неисполнения либо ненадлежащего исполнения поручения клиента банк-эмитент несет перед ним имущественную ответственность по общим нормам главы 25 «Ответственность за нарушение обязательств» части первой Гражданского кодекса Российской Федерации[63].

В случае если неисполнение или ненадлежащее исполнение поручения клиента было допущено в связи с нарушением правил осуществления расчетных операций исполняющим банком, ответственность перед клиентом может быть возложена на этот банк.

---

[62] Постановление Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 19.07.2011 № 1930/11 по делу № А40-37092/10-133-290 // «Вестник Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации» №10, 2011.

[63] «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 № 51-ФЗ // «Собрание законодательства Российской Федерации», 05.12.1994, № 32, ст. 3301

Согласно части 1 статьи 845 Гражданского кодекса нарушением обязательств по договору банковского счета банком-эмитентом, обслуживающим получателя средств, является неисполнение или ненадлежащее исполнение платежного требования или инкассового поручения. Это, в соответствии со статьей 393 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации, влечет за собой обязанность возмещения убытков.

Высший Арбитражный Суд исследовал проблему ответственности банка за осуществление инкассо[64]. В рассматриваемом случае банк смог доказать то, что инкассовое поручение было составлено с нарушением действующих требований законодательства, и тем самым избежать ответственности за его неисполнение.

Необходимо также отметить, что в рассматриваемом случае исключается возможность применения к банку ответственности в виде взыскания законной неустойки, которая предусмотрена статье 856 Гражданского кодекса.

Так на основании судебного решения банк вернул банкроту сумму, списанную им по инкассовым поручениям налоговой инспекции, в которых отсутствовали данные, позволяющие отнести указанные в них суммы к текущим платежам. Отказывая банку в иске, Высший Арбитражный Суд указал, что денежные средства, взысканные с банка в пользу его клиента в качестве убытков, являются мерой гражданско-правовой ответственности банка перед клиентом. Суд отметил, что банк должен проверять и правомерность инкассовых поручений[65].

---

[64] Определение Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации № Высшего Арбитражного Суда-17080/10 // «Вестник Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации», № 4, 1999

[65] Постановление Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 01.02.2011 № 13065/10 // «Вестник Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации», № 2, 2011.

Кроме того, Высший Арбитражный Суд выработал рекомендации по рассмотрению споров, которые связанны с использованием аккредитивной и инкассовой форм расчетов[66].

Что касается исполняющего банка, то согласно части третьей статьи 874 Гражданского кодекса, ответственность перед клиентом на него может быть возложена лишь в случаях, когда неисполнение или ненадлежащее исполнение платежного требования, или инкассового поручения клиента было допущено в связи с нарушением правил совершения расчетных операций именно со стороны исполняющего банка.

Согласно части 1 статьи 885 Гражданского кодекса, при отказе плательщика в оплате чека чекодержатель вправе требовать оплаты по чеку от одного, нескольких лиц или от всех обязанных по чеку лиц. В этом случае чекодатель, авалист, индоссант несут перед чекодержателем солидарную ответственность.

При этом чекодержатель может требовать от них не только оплаты денежной суммы по чеку, но и возмещения своих издержек на получение оплаты, а также взыскания процентов за просрочку платежа.

В законодательстве плательщик не был назван в качестве лица, которое обязано по чеку перед чекодержателем. Таким образом, в случае

необоснованного отказа от платежа по чеку плательщик может понести ответственность только лишь перед чекодателем как кредитором по договору банковского счета или по чековому договору, но не перед чекодержателем, с которым у плательщика нет никаких договорных отношений.

Иск чекодержателя к лицам, которые обязаны по чеку, может быть предъявлен в течение полугода со дня окончания срока предъявления чека к платежу - это указано в части третьей статьи 885 Гражданского кодекса. Регрессные же требования по искам обязанных лиц друг к другу погашаются с истечением шести месяцев со дня, когда обязанное лицо удовлетворило

[66] «Обзор практики рассмотрения споров, связанных с использованием аккредитивной и инкассовой форм расчетов». Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 15.01.1999 № 39 // «Вестник Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации», № 4, 1999

требование, или со дня предъявления ему иска. Значит, с учетом условий части первой статьи 197 Гражданского кодекса, возможно, сказать, что для требований по чеку определен особый сокращенный срок исковой давности, хотя для соответствующих регрессных требований - это пресекательный срок.

При платеже по подложному, похищенному или утраченному чеку ответственность чекодержателя и плательщика заключается в возмещении возникших вследствие данного случая убытков. Эти убытки, в зависимости от того, по чьей вине они были причинены, возлагаются на плательщика или чекодержателя.

Отступление от общих правил ответственности по обязательствам, связанным с предпринимательской деятельностью, в которых ответственность наступает независимо от вины, преследовало цель побудить участников чековых правоотношений быть максимально заботливыми и осмотрительными при использовании чеков в расчетных отношениях. Вместе с тем, проблема распределения ответственности за убытки, возникшие в результате оплаты плательщиком утраченного, похищенного или поддельного чека представляет самую большую сложность[67]. Определенно стабильная судебно-арбитражная практика по вопросу расчетов чеками

отсутствует.

Ученые (Л.Г. Ефимова и Л.А. Новоселова) предлагают, в общем исходить из принципа вины. Оно вытекает из общих начал гражданского права. Иными словами, ущерб обязана компенсировать та сторона (чекодатель или плательщик), по чьей вине имел место ущерб. В случае смешанной вины ответственность должна быть распределена между сторонами. Гораздо более сложным является вопрос о том, кто должен нести ущерб в том случае, когда он произошел без вины, как той, так и другой стороны.

[67] Коростелев М.А. Оборот электронных денежных средств: гражданско-правовые вопросы / «Журнал российского права».2013. № 12. С.30.

Необходимо отметить, что значительные различия в понимании правовой сущности чека до сих пор не дают возможность устранить коллизии при подходе к правовому регулированию чекового обращения в странах континентального права и в государствах, принадлежащих в англо-американской правовой системе[68].

Таким образом, сложность оценки правового регулирования современной структуры безналичных расчетов обусловлена как многообразием источников права, а также продолжающимся становлением системы безналичных расчетов.

Вывод.

Правовое регулирование безналичных расчетов в виде расчетов платежными поручениями, аккредитивами, инкассо и чеками осуществляют Гражданский кодекс, банковские правила и применяемые в банковской практике обычаи делового оборота.

Необходимо отметить, что по своей правовой природе виды безналичных неоднородны и исполняются посредством совершения последовательной цепи сделок и иных юридически значимых действий. Практически каждое расчетное обязательство реализуется путем совершения

ряда взаимосвязанных действий, подробно описанных в первом параграфе.

Гражданским кодексом устанавливается ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение безналичных расчетов.

Банки не вмешиваются в договорные отношения клиентов. Взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем средств, кроме возникших по вине банков, решаются в установленном законодательством порядке без участия банков.

В то же время в договоре между хозяйствующими субъектами может быть предусмотрена необходимость уплаты и соответственно размер пени за

[68]Ерпылева Н.Ю. «Международное чековое право и Российское законодательство: основные категории и механизмы регулирования чековых отношений» / «Международное право и международные организации», 2014, № 1. С.12.

просрочку платежа. Однако банк начисляет и взыскивает пеню в оговоренных случаях только при условии, что ему предоставлено такое право договором на расчетно-кассовое обслуживание.

Ответственность банков за несвоевременное перечисление средств клиентов, определяется гражданским законодательством. При этом банки, при любом виде расчетов, не несут ответственности, если платеж был просрочен вследствие задержки или утери расчетных документов другой расчетной организацией. Когда же нарушение установленного порядка расчетов происходит по вине банка, клиент должен предъявить свои претензии напрямую обслуживающему его банковскому учреждению. Если при этом имеет место нарушение данным учреждением действующих нормативных актов, клиент вправе обратиться с обжалованием неправомерных действий банковских работников, либо в вышестоящее учреждение банка, либо в суд.

Хотелось бы отметить, что Арбитражному Суду Российской Федерации необходимо усилить позицию в части разъяснений осуществления безналичных расчетов в Российской Федерации.

Глава 3.Анализ безналичных расчетов в коммерческом банке (на примере ПАО РОСБАНК)

3.1 Краткая характеристика ПАО РОСБАНК

Публичное акционерное общество РОСБАНК — многопрофильный частный финансовый институт, один из лидеров российской банковской системы. по итогам 2014 года ПАО РОСБАНК занимает 12 место среди банков в РФ по величине активов.

По состоянию на 1 января 2015г. собственный капитал ПАО РОСБАНК, составил 110,4 млрд. рублей, а суммарные активы – 1001 млрд. рублей.

Основной акционер — французский банк Société Générale [69] (99,4867 %). В 2014 году ПАО РОСБАНК разработал новую стратегию развития бизнеса на 2014-2017 гг. Новая стратегия банка нацелена на: развитие транзакционных услуг, включая расчетно-кассовое обслуживание, денежные переводы, торговое финансирование и др; повышение автоматизации процессов для улучшения качества и скорости обслуживания; развитие дистанционного обслуживания через Интернет и мобильный банкинг, а также через сеть банкоматов; повышение эффективности сети и оптимизация её структуры.

Ключевыми направлениями деятельности ПАО РОСБАНК являются розничное, корпоративное, инвестиционно-банковские услуги и работа с состоятельными частными клиентами (private banking). На начало 2015 года у Росбанка насчитывалось более 550 отделений, в 332 городах и поселках России.

Наиболее важным для банка является развитие розничного бизнеса. ПАО РОСБАНК - активно работает с населением, предлагая различные варианты вкладов и разнообразные кредитные продукты. Банк занимает лидирующие позиции на рынке потребительского кредитования. Частными клиентами ПАО РОСБАНК являются около 2,6 миллионов человек.

ПАО РОСБАНК - обслуживает около 8 тысяч крупных компаний. Среди клиентов банка такие известные отечественные компании как ВО «Алмазювелирэкспорт», РАО «Газпром», ГМК «Норильский никель», СК "Согласие", ЗК "Полюс", "Седьмой континент", Холдинг МРСК и другие. ПАО РОСБАНК - активно развивает инвестиционное направление деятельности, являясь крупнейшим организатором и андеррайтером на рынке рублевых корпоративных и муниципальных облигаций. Плодотворное сотрудничество с отечественными и зарубежными финансово-кредитными институтами обеспечивает высокое доверие к ПАО РОСБАНК, что позволяет на выгодных условиях проводить клиентские платежи, эффективно управлять собственной ликвидностью и привлекать ресурсы для клиентов.

[69] http://www.rosbank.ru

ПАО РОСБАНК является одним из лидеров рынка финансовых услуг малому и среднему бизнесу, обслуживая более 44 тыс. клиентов. Банк предлагает малым и средним предприятиям комплексный сервис, включая специально разработанные кредитные продукты .

Значительные результаты демонстрирует и направление private banking. Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, принимает депозиты и вклады, выпускает векселя и депозитные сертификаты, предоставляет долгосрочные кредиты организациям и населению, осуществляет валютные платежи, открывает аккредитивы и выдает гарантии, покупает и продает иностранную валюту и ценные бумаги, выпускает пластиковые карточки ведущих российских и международных систем, инкассирует наличные денежные средства, осуществляет обмен наличной валюты и проводит операции с дорожными чеками. Тема безналичного денежного расчета в настоящее время является актуальной.

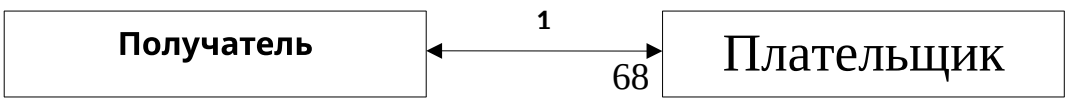
3.2 Безналичные расчеты в ПАО РОСБАНК

Формы безналичных расчетов избираются клиентами банков самостоятельно и предусматриваются в договорах, заключаемых ими со своими контрагентами. Виды безналичных расчетов ПАО РОСБАНК:

- внутрибанковские переводы (в рублях и в валюте)
- межбанковские переводы (в рублях и в валюте)
- межфилиальные переводы
- переводы с конвертацией
- расчеты с использованием банковских карт

При осуществлении безналичных расчетов в ПАО РОСБАНК используются следующие расчетные виды документов:

а) платежные поручения;



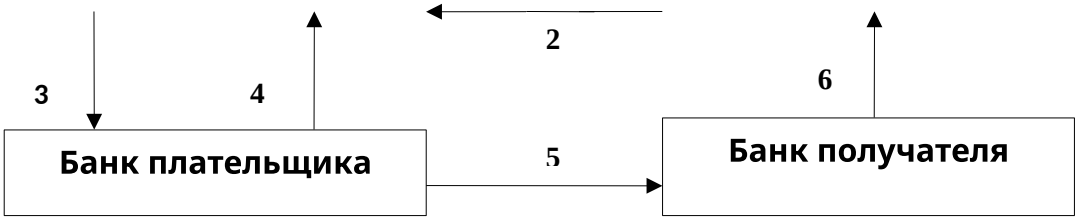


Рисунок 1. Схема документооборота при расчетах платежными поручениями

1-заключение договора с указанием формы расчетов

2-отгрузка продукции, выполнение работ, оказание услуг

3-передача платежного поручения для списания суммы платежа

4-выписка из расчетного счета плательщика о списании денежных средств

5-платежное поручение о зачислении суммы платежа на счет получателя

6-выписка из расчетного счета о зачислении суммы на счет получателя[70]

б) аккредитивы;

в) чеки;

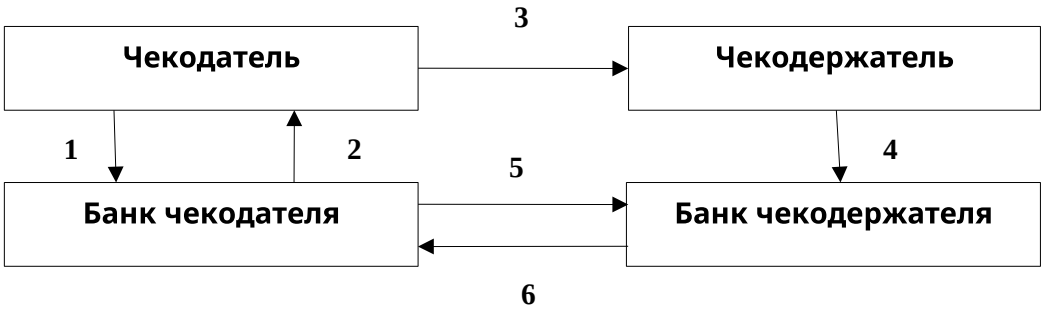


Рисунок 2. Схема документооборота при расчетах чеками

1- чекодатель подает заявление в банк о выдаче ему чека или чековой книжки и передает платежное поручение, позволяющее продепонировать денежные средства для оплаты чеков; 2-банк чекодателя заполняет все реквизиты чека и передает его чекодателю; 3-чекодатель для расчета за выполненный объем работ передает чек чекодержателю; 4 - чекодержатель составляет в четырех экземплярах реестр чеков и передает их в свой банк, который за счет банка чекодателя их оплачивает и зачисляет деньги на счет чекодержателя; четвертый экземпляр реестра банк возвращает чекодержателю; 5 - банк чекодателя направляет чек и третий реестр в свой расчетно- кассовый центр (РКЦ), который зачисляет деньги на корреспондентский счет банка чекодержателя; третий экземпляр реестра и чек

[70] Рисунок 1. Стр. 68

остаются в РКЦ, а первый и второй направляются в РКЦ, обслуживающий банк чекодателя; 6- на основе полученных реестров банк чекодателя списывает деньги со счета чекодателя и отражает использование денег по своему корреспондентскому счету в РКЦ. [71]

г) платежные требования;

д) инкассовые поручения.

ПАО РОСБАНК осуществляет безналичные переводы в рублях, а также во всех иностранных валютах. Благодаря наличию широкой корреспондентской и своей собственной филиальной сети, банку удается существенно сократить сроки исполнения платежных документов клиентов. Использование системы SWIFT и профессионализм сотрудников обеспечивают высокую скорость проведения расчетов по всему миру. Зачисление средств, поступивших на корреспондентские счета банка, на счета клиентов в рублях и иностранной валюте осуществляется в течение операционного дня при условии указания верных реквизитов получателя средств.

Безналичные операции проводятся банком в режиме продленного операционного дня без взимания каких-либо дополнительных комиссий с клиента. Для большего удобства распоряжения счетом банк предлагает своим клиентам работать с использованием системы “Интернет Клиент-Банк”, позволяющей клиенту управлять своим счетом дистанционно.

В « Интеренет банк» клиент может совершать очень много различных безналичных операций не выходя из дома например:

- автоплатежи
- оплата услуг
- открытие вклада
- переводы с карты на карту
- пополнение электронных кошельков

[71] Рисунок 2. Стр.68-69

ПЛАТЕЖИ ПО ТЕРРИТОРИИ РФ И МЕЖДУНАРОДНЫЕ ПЕРЕВОДЫ

• Один из самых конкурентоспособных графиков операционного времени для исходящих платежей: 17:30 (по Московскому времени)

• Локальные и международные платежи через систему SWIFT с наиболее оптимальной датой валютирования

• Осуществление платежей в основных мировых валютах через сеть Société Générale, в том числе с помощью непосредственного участия во всех крупнейших клиринговых системах и использования прямого счета Лоро международных банков

• Международные платежи в рублях РФ для коммерческих целей и

Система «Интернет Клиент-Банк» (ИКБ) - эффективный инструмент безопасного интернет-банкинга с расширенной функциями.

ИКБ создавалась с расчетом на крупных корпоративных клиентов, принимая во внимание необходимость разделения полномочий, контроля доступа в систему, подтверждение со стороны Головного офиса Клиента и т.д.

Преимущества использования системы ИКБ:

• Система ИКБ позволяет клиентам самостоятельно проводить широкий перечень банковских операций.

• Система ИКБ используется для управления счетами одного юридического лица с широкой филиальной сетью открытой в центральном офисе Росбанка

и / или региональных отделениях.

• Расширенные функции ИКБ позволяют управлять несколькими юридическими лицами в рамках Группы. ИКБ предлагает использовать систему централизованного казначейства с доступом ко всем счетам / документам дочерних компаний в различных регионах.

• Система ИКБ позволяет осуществлять отправку дистанционных распоряжений на обработку в банк в любое время суток.

• Автоматизация обработки дистанционных распоряжений, не только избавляет клиентов от необходимости лишний раз посещать офис банка, но и разгружает работу сотрудников Банка, обслуживающих клиентов.

• Комиссия за совершение операций в системе ИКБ значительно дешевле, чем комиссия за проведение аналогичных операций в отделении.

• Высокие стандарты безопасности.

Торговый эквайринг

ПАО РОСБАНК предлагает торгово-сервисным предприятиям услугу торгового эквайринга, которая позволяет принимать в оплату товаров и услуг карты международных платежных систем Visa International, MasterCard International, China UnionPay, JCB.
Наш партнер United Card Service (UCS) – крупнейший независимый эквайринговый процессор с более чем 40-летним опытом обслуживания платежных карт в рамках услуг торгового эквайринга.

Основные преимущества:

• Снижение затрат и рисков, связанных с инкассацией выручки, перевозкой, пересчетом и хранением выручки

• Предоставление клиентам удобного способа оплаты

• Установка и обслуживание электронных и POS терминалов

• Подарочные карты и программы лояльности

• Интернет эквайринг с высоким уровнем защиты

• Разработка приложения

• Обучение персонала

• Круглосуточная клиентская поддержка.

Анализируя все выше сказанное, можно сделать выводы, что обслуживание физических и юридических лиц по безналичным расчетам в ПАО РОСБАНК растут и усовершенствуются. ПАО РОСБАНК большое значение уделяет

непосредственно безопасности операций, а так же и удобству клиента. Для этого с каждым годом усовершенствует свои услуги в сфере дистанционного обслуживания. Например: «Интернет банк», «Мобильный банк». Большой частью безналичных расчетов пользуются юридические лица.

3.3 Рекомендации, направленные на повышение уровня организации безналичных расчетов.

В ходе выполнения работы были выработаны рекомендации, направленные на повышение уровня организации безналичных расчетов в ПАО РОСБАНК:

1) срок прохождения платежа

На сегодняшний день слабым местом безналичных расчетов в ПАО РОСБАНК, является срок прохождения платежа, особенно если плательщик или получатель находиться в регионе. Большие возможности для коренного улучшения безналичных расчетов заключены в дальнейшем развитии системы электронных платежей «Банк-Клиент».

Данная система позволяет уменьшить не только время прохождения платежа, но и оперативно реагировать на неточности, допущенные в платежных документах. Системой электронных платежей «Банк-Клиент» на сегодняшний день пользуются, как правило, крупные фирмы и организации и вовлечение в эту систему среднего и малого бизнеса позволит проводить платежи на качественно новом уровне.

Специалистами банка все еще нарушается порядок осуществления расчетов, а именно: не все поступившие в банк платежные документы регистрируются в соответствующем журнале. Необходимо повысить дисциплину и ответственность специалистов для решения этой проблемы. Для этого необходимо скорректировать процесс внутреннего контроля и

направить внимание специалистов на соблюдение правил документооборота при проведении расчетных операций в ПАО РОСБАНК.

При осуществлении расчетов и соблюдения платежной дисциплины рекомендуется:

- все поступающие в банк платежные документы регистрировать в регистрационном журнале;
- при возврате принятых, но не исполненных по тем или иным причинам расчетных документов делать запись в журнале регистрации платежных требований и инкассовых поручений с указанием даты возврата.

2) улучшение безопасности, внедрения биометрической системы

Таблица 1.[72]

Преимущества и недостатки использования различных биометрических идентификаторов

Идентификатор	**Преимущества**	**Недостатки**	**Точность распознавания**
Отпечаток одного пальц	● Высокая скорость распознавания ● Поддержка режима идентификации (сравнение «одинкомногим», достаточно отсканировать отпечаток пальца) ● Аппаратные средства: оптимальное соотношение цена/качество	Проблемы с распознаванием отпечатков пальцев у 1–2% пользователей	Высокая
Лицо	● Высокая скорость распознавания ● Поддержка режима идентификации	●Чувствительность к освещению положению лица, изменению внешности (макияж, прическа и т. п.) ● Высокая стоимость оборудования, необходимого для	Средняя или низкая

[72] Таблица 1. Стр 73-75

		качественного распознавания	
Отпечатки двух пальцев	● Поддержка режима идентификации Аппаратные средства: оптимальное соотношение цена/качество	Проблемы с распознаванием отпечатков пальцев у 1–2% пользователей	Очень высокая
Отпечаток пальца + лицо	● Высокая скорость распознавания Поддержка режима идентификации	● Высокая стоимость оборудования ● Усложнение процесса регистрации и дальнейшей идентификации пользователя	Высокая
Радужная оболочка	● Приемлемая скорость распознавания	● Высокая стоимость оборудования ●Чувствительность к внешним условиям (освещенность, блики, наличие у пользователя очков и т. п. ● Проблемы с распознаванием радужки у 0,5–1% пользователей (заболевания глаз)	Высокая
Рисунок вен на пальце или руке		● Высокая стоимость оборудования ● Отсутствие режима идентификации (требуется не только отсканировать рисунок вен, но и предъявить дополнительный идентификатор, например, карту или PINкод) ●Чувствительность к внешним условиям:	Высокая

		расстоянию до сканера, углу наклона руки (для рисунка вен на ладони)	

Биометрические данные, чтобы получить доступ, пользователь должен предъявить параметры, который является частью его самого. Для оплаты, какой либо услуги указанным инновационным способом человеку необходимо ввести сумму и поднести ладонь к специальному сканеру (без контакта с устройством). Сканер «считает индивидуальный рисунок , а специальная оптическая система интегрированная в сенсор, сгенерирует изображение узора ладони в цифровой код, который далее используется в качестве идентификатора при оплате. После этого сумма автоматически будет списана с лицевого счета. Внедрение данного проекта «биометрический кошелек» позволяет полностью исключить наличные деньги из оборота, а также значительно увеличить скорость обслуживания (время на одну операцию – не более двух секунд) при соблюдении санитарно-гигиенических норм Биометрические данные являются очень удобными для людей способом аутентификации, так как их невозможно забыть или потерять. При этом, обеспечивается достаточно высокая степень защиты данных, так как подделать их очень сложно. Для населения развитие безналичных расчетов привлекательно с точки зрения удобства осуществления расчетов на приобретаемые товары, повышение безопасности при расходовании денежных средств.

Для ПАО РОСБАНК система расширение безналичных расчетов создает возможность привлечения дополнительных кредитных ресурсов и увеличение доходов за счет развития новых платных услуг.

Выводы: По данным рекомендациям можно сделать следующие выводы, что для совершенности безналичных расчетов в ПАО РОСБАНК нужно внедрить новые технологии и инновации. Тогда безналичные расчеты

для населения будут еще больше востребованы, их будет привлекать в первую очередь это- безопасность, а так же скорость осуществления услуг. У ПАО РОСБАНК расшириться клиентская база и увеличится спрос на продажи банковских продуктов, следовательно доходы у ПАО РОСБАНК увеличится.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Функционирующая сегодня в Российской Федерации система безналичных расчетов есть одна из наиболее эффективных инструментов регулирования макроэкономических процессов в руках государства. При рациональном использовании указанной системы, возможно, разрешить многие насущные проблемы нашей страны. К примеру - проблема неплатежей, объемы неплатежей граждан ежегодно лавинообразно растут, что оказывает серьезное влияние на российскую экономику.

Перспективы развития системы безналичных расчетов в России в целом, и ее правовая регламентация связана с мировыми тенденциями развития денежного обращения, и связана с ускоренным развитием технического прогресса в области банковских технологий. Бесспорно и то, что для Российской Федерации актуальное правовое регулирование в области безналичных расчетов останется одной из приоритетных областей деятельности.

В ходе исследования были сделаны следующие выводы.

1.С учетом проанализированной научной литературы было дано определение безналичных расчетов, как гражданско-правовых отношений. Безналичные расчеты определены как способ расчетов, связанный с возникновением обособленных от основного договора расчетных отношений между стороной по договору и расчетной организацией по поводу осуществления расчетов путем списания денежных средств.

Были определены значения безналичных расчетов, как для экономики государства, так и для отдельно взятого гражданина, использующего для своих целей безналичные расчеты.

2.Что касается сущности механизма осуществления безналичных расчетов, то она выражается том, что право плательщика требовать от обслуживающего его банка в объеме, определяемом перечисляемой

денежной суммой, переходит к получателю денежных средств в виде прав требования к банку- контрагенту получателя по договору банковского счета.

3.В настоящее время среди ученых правоведов сохраняются две позиции относительно правовой природы безналичных расчетов. Исходя из правовой природы безналичных денег, как основополагающего звена в безналичных расчетах, была определена правовая природа безналичных расчетов. Безналичные деньги имеют обязательственную правовую природу.

4.Правовую основу осуществления безналичных расчетов в Российской Федерации составляют, прежде всего, Гражданский кодекс и иные Федеральные законы. Также большой комплекс нормативных актов регулируют сферу безналичных расчетов. Их источником выступает Центральный Банк России, иные федеральные органы власти.

5.Гражданским кодексом Российской Федерации установлены четыре основные формы безналичных расчетов. В дипломной работе были проанализированы расчеты платежными поручениями, расчеты по аккредитиву, инкассо и расчеты чеками. В каждом из рассмотренных случаев были проанализированы субъекты правоотношения, условия осуществления расчетов, ответственность субъектов правоотношения в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения и так далее.

На сегодня перед системой безналичных расчетов Российской Федерации стоят следующие проблемы: скорость совершения платежей, проблема задержки расчетов, проблема использования аккредитивов во внутри российских расчетах, проблема чекового использования, создание специальной банковской почты, защита межбанковских переводов от несанкционированного доступа и другие.

Безусловно, должно совершенствоваться и действующее законодательство регулирующее безналичные расчеты. Автором сделаны следующие предложения:

1.Нормы Гражданского кодекса, сформулированные в главе46 «Расчеты» требуют дальнейшей правовой регламентации подзаконными

2.актами, прежде всего, Центрального банка и федеральных органов государственной власти Российской Федерации. В частности, необходимо создание пакета документов, регулирующих обращение, документооборот, включая оборот финансовых, платежных, долговых и иных виды документов, безналичных расчетов, осуществляемых при помощи электронных систем платежа. Прежде всего, это интернет - банкинг, платежные системы в сети Интернет.

3.Необходимо принятие изменений в федеральные законы, подзаконные акты, которые будут направлены на устранение пробелов в законодательстве о безналичных расчетах. В частности, по осуществлению банковских операций по международным расчетам.

4.Ключевую роль в организации межбанковских и общехозяйственных расчетов играет Банк России. Считаем, что для развития системы безналичных расчетов Центральным Банком России должна быть разработана отдельная Стратегия развития безналичных расчетов в Российской Федерации. В нее должны войти мероприятия, которые в первую очередь должны быть направлены на развитие негосударственных расчетных систем в Российской Федерации. Это поможет предотвратить стихийное развитие рынка данных услуг. Стратегия должна быть разработана на определенное время и с определенными количественными показателями ее реализации (увеличения числа платежей, количества денежных средств, технических средств, внедренных для осуществления безналичных расчетов). Кроме того, необходимы мероприятия, направленные на повышение правовой и финансовой грамотности населения.

Совершенствование законодательства должно происходить, потому что значительно увеличился круг субъектов, которые предоставляют банковские услуги расчетного характера. При этом и увеличился круг пользователей услуг расчетного характера, в том числе за счет нерезидентов Российской Федерации.

Таким образом, проведенный анализ осуществления, понятия, значения и форм безналичных расчетов позволяет, сделает однозначный вывод - правовое регулирование безналичных расчетов должно всецело способствовать расширению форм и количество осуществления безналичных расчетов в Российской Федерации, т.к. это оказывает прямое действие на развитие экономики всей страны.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Нормативные правовые акты

1. Конституция Российской Федерации: [Текст] принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 года.- М.: Эксмо, 2013.- 63 с.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации «(часть первая)» [Текст] от 30.11.1994 № 51-ФЗ // «Собрание законодательства Российской Федерации», 05.12.1994, № 32, ст. 3301.

3. Гражданский кодекс Российской Федерации «(часть вторая)» [Текст] от 26.11.1996 № 14-ФЗ // «Собрание законодательства Российской Федерации», 29.01.1996, № 5, ст. 410.

4. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях [Текст] от 30.12.2001 № 195-ФЗ // «Парламентская газета», № 2-5, 05.01.2002.

5. «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Федеральный закон [Текст] от 10.07.2002 № 86-ФЗ // «Парламентская газета» [Текст] , № 131-132, 13.07.2002.

6. «О несостоятельности (банкротстве)». Федеральный закон № 127-ФЗ от 26.10.2002 // «Парламентская газета» [Текст], № 209-210, 02.11.2002.

7. «О валютном регулировании и валютном контроле». Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ // «Собрание законодательства Российской Федерации» [Текст] , 15.12.2003, № 50, ст. 4859.

8. «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт». Федеральный закон от 22.05.2003 № 54-ФЗ // «Собрание законодательства Российской Федерации» [Текст], 26.05.2003, № 21, ст. 1957.

9. «О почтовой связи». Федеральный закон [Текст] от 17.07.1999 № 176-ФЗ // «Собрание законодательства Российской Федерации», 19.07.1999, № 29, ст. 3697.

10. «Об электронной подписи». Федеральный закон от 06.04.2011 № 63-ФЗ [Текст] // «Парламентская газета», № 17, 08-14.04.2011.

11. «О банках и банковской деятельности». Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 [Текст]// «Собрание законодательства Российской Федерации», 05.02.1996, № 6, ст. 492.

12. «О национальной платежной системе». Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ [Текст] // «Российская газета», № 139, 30.06.2011.

13. «Гражданский кодекс Российской Советской Федеративной Социалистической Республики» [Текст] от 11.06.1964 //«Ведомости ВС кодекс Российской Советской Федеративной Социалистической Республики» 1964, 24, ст. 407.

14. «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств». Утверждено Банком России 19.06.2012 № 383-П //«Вестник Банка России» [Текст] , № 34, 28.06.2012.

15. «О порядке совершения банковских операций по международным расчетам». Инструкция Внешторгбанка Союза Советских Социалистических Республик от 25.12.1985 № 1 [Текст] // «Финансы и статистика», 1986.

16. «Положение о платежной системе Банка России». Утверждено Банком России 29.06.2012 № 384-П// «Вестник Банка России», № 36, 11.07.2012.

17. «Положение об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с их использованием» № 266-П, утвержденное Банком России 24.12.2004// «Вестник Банка России», № 17, 30.03.2005.

18. «О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России». Утверждено Банком России 29.06.2012 № 303-П // «Вестник Банка России» [Текст] , № 36, 11.07.2012.

19. «Об осуществлении наличных расчетов». Указание Банка России от 07.10.2013 № 3073-У // «Вестник Банка России» № 45, 21.05.2012.

20. «Об утверждении Правил указания информации в реквизитах распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации». Приказ Минфина России от 12.11.2013 №107н// «Российская газета», № 15, 24.01.2014.

Научная, учебная и специальная литература

1. Абрамова Е.Н. Комментарии к Гражданскому Кодексу Российской Федерации. Часть вторая: учебно-практический комментарий [Текст] (под ред. Сергеева А.П.). Абрамова Е.Н., Аверченко Н.Н., Арсланов К. М. - «Проспект», 2010 г. С.378.

2. Абрамова Е.Н. Гражданское право: Учебник. Абрамова Е.Н. [Текст] , Аверченко Н.Н., Байгушева Ю.В. - М.: Проспект. 2010. С. 785.

3. Абросимов Р.Ю. «Ответственность за нарушение финансового законодательства: Научно-практическое пособие» [Текст]/ «ИЗиСП», «ИНФРА-М», 2014. С.12.

4. Алексеев С.С. Гражданское право: учебник (под общ. ред. чл.-корр. Российской академии наук С.С. Алексеева) [Текст] / Алексеев С.С., Гонгало Б.М., Мурзин Д.В. и др. - М.: «Проспект», 2011. С. 334.

5. Ануриев С. В. Платежные системы и их развитие в России / С. В. Ануриев. [Текст] - М.: Финансы и статистика. 2004. С. 55

6. Белов В.А. Банковское право России: теория, законодательство, практика. [Текст] М., 2000. С. 309.

7. Белов В.А. Юридическая природа «бездокументарных ценных бумаг» и «безналичных денежных средств» [Текст] / Рынок ценных бумаг. 1997. № 6. С. 49

8. Берлявский Л.Г., Расчетов В.А. Место обычно-правовых норм в системе источников современного российского права [Текст] / «Российская юстиция». 2014. № 1. С.15.

9. Варпаева И.А. Аккредитивная форма безналичных расчетов [Текст]/ «Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях». 2013. № 10. С.5.

10. Вишневский А.А. Современное банковское право: сравнительно-правовые очерки [Текст] / «Статут». 2013. С.34.

11. Вятчин В.А.Денежное обязательство: [Текст] понятие и сущность [Текст] / «Нотариус». 2013. № 8. С. 12

12. Гаврин Д.А. О банковский системе России [Текст]/ «Бизнес, менеджмент, право», 2014. № 2. С. 42.

13. Галимов М. Платежное поручение как доказательство сделки [Текст] / «ЭЖ-Юрист». 2012. № 50. С.7.

14. Голубитченко М.А. Изменения в порядке осуществления безналичных расчетов [Текст] / «Право и экономика». 2013. № 8. С. 62.

15. Гражданское право: Учебник / Под ред. А.П. Сергеева, Ю.К. Толстого. М., 2000. С.354.

16. Гражданское право: Учебник в 4-х томах. Том 4. Под ред. Суханова Е.А. - М.: 2008. С.399.

17. Гражданское право: Учебник. Том II / Под ред. О.Н. Садикова. - М.: Юридическая фирма «КОНТРАКТ»: «ИНФРА-М», 2006. С.339.

18. Гражданское право: Учебник. Ч. 2 / Отв. ред. В.П. Мозолин. М., 2004. С. 536.

19. Демушкина Е.С. Безналичные ценные бумаги - фикция или реальность? [Текст] // Рынок ценных бумаг. 1996. № 18 - 20

20. Еремеева В.В. Формы и инструменты безналичных расчетов: учеб. пособие / В.В. Еремеева, Н.А. Басина, А.В. Барчуков. -Хабаровск : Изд-во ДВГУПС, 2006. С.12.

21. Ефимова Л.Г. Правовые проблемы безналичных денег [Текст] // Хозяйство и право. - М., 1997, № 1. - С. 28-39

22. Ивлева Г. И. Актуальность рынка пластиковых карт в современной банковской системе. Г. И. Ивлева [Текст] // Молодой ученый. - 2013. №10. С. 311-314

23. Козлов С.В. Некоторые аспекты правового регулирования дистанционного банковского обслуживания [Текст]/ «Банковское право». 2014. № 3. С. 41

24. Коростелев М.А.Оборот электронных денежных средств: гражданско-правовые вопросы [Текст] / «Журнал российского права».2013. № 12. С.30.

25. Криворучко С.В. Платежные системы: Учебное пособие / С.В. Криворучко. М. :Маркет ДС, 2011

26. Крылов О.М. Правовое регулирование денежного оборота в Российской Федерации: Монография. Контракт, Москва. 2014. С. 12.

27. Лощилин В.С.Применение норм об электронных денежных средствах к отношениям в «открытых» и «закрытых» электронных платежных системах / «Банковское право». 2013.№ 5. С. 63.

28. Лунц Л.А. Денежное обязательство в гражданском и коллизионном праве капиталистических стран. М., 1998. С. 20

29. Олейник О.М. Основы банковского права: [Текст] Курс лекций. М.: Юристъ, 1997. С. 403.

30. Рассолов М.М. Гражданское право: [Текст] учебник. Рассолов М.М., Алексий П.В., Кузбагаров А.Н. М., 2012. С.919.

31. Решентина Е.Н. Суррогат или ценная бумага? [Текст]// Юстицинформ. 2013. С.5.

32. Савельев А.И. «Электронная коммерция в России и за рубежом: правовое регулирование» [Текст] / «Статут». 2014. С.36.

33. Сиземова О.Б.О средствах механизма правового регулирования межбанковских расчетов [Текст] / «Банковское право». 2013.№ 4. С. 32.

34. Тедеев А.А. Электронные банковские услуги и интернет банкинг: правовое регулирование и налогообложение. М., 2002. С. 8 - 9.

35. Тимакова Т.Г.О государственном регулировании форм безналичных расчетов в России [Текст]/ «Банковское право». 2013.№ 6. С.12-13.

36. Шевчук М.В. Электронные денежные средства в системе объектов гражданских прав [Текст] / «Банковское право». 2013.№ 3. С. 34.

37. Шершеневич Г.Ф. Курс торгового права. Т. II: Товар. Торговые сделки (серия «Классика российской цивилистики»). [Текст] М., 2003. С. 409.

Интернет-источники

1. http://www.rosbank.ru/ru/
2. http://www.consultant.ru/

Юридическая (судебная) практика

1. «Обзор практики разрешения споров, связанных с применением норм о договоре о залоге и иных обеспечительных сделках с ценными бумагами». Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного суда Российской Федерации от 21.01.2002 № 67 // Специальное приложение к «Вестнику Высшего Арбитражного суда Российской Федерации», № 10, 2003 (ч. 1)

2. «О практике применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о процентах за пользование чужими денежными средствами». Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации № 13, Пленума Высшего Арбитражного суда Российской Федерации № 14 от 08.10.1998 // «Вестник высшего Арбитражного суда Российской Федерации», № 11, 1998.

3. «Обзор практики рассмотрения споров, связанных с использованием аккредитивной и инкассовой форм расчетов». Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 15.01.1999 № 39 // «Вестник Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации», № 4, 1999.

4.Постановление Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации № 716/14 от 10.06.2014 по делу № А41-К1-17382/01 // «Вестник Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации», 2014, № 12

5. Постановление Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 22.10.2002 № 7082/02 по делу № А41-К1-18326/01 // «Вестник Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации», 2003, № 2

6. Постановление Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 19.07.2011 № 1930/11 по делу № А40-37092/10-133-290 // «Вестник Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации» №10, 2011.

7. Постановление Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 01.02.2011 № 13065/10 // «Вестник Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации» №2, 2011.

Приложение А

Приложение 2
к Положению Банка России
от 19 июня 2012 года № 383-П
“О правилах осуществления перевода денежных средств”

0401060

Поступ. в банк плат. | Списано со сч. плат.

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ № | Дата | Вид платежа

Сумма прописью					
ИНН	КПП	Сумма			
Плательщик		Сч. №			
Банк плательщика		БИК			
		Сч. №			
Банк получателя		БИК			
		Сч. №			
ИНН	КПП				
Получатель		Вид оп.		Срок плат.	
		Наз. пл.		Очер. плат.	
		Код		Рез. поле	

Назначение платежа

Подписи | Отметки банка

М.П.

Приложение Б

Приложение 4
к Положению Банка России
от 19 июня 2012 года № 383-П
“О правилах осуществления перевода денежных средств”

0401071

Поступ. в банк плат. Списано со сч. плат.

ИНКАССОВОЕ ПОРУЧЕНИЕ №

Дата Вид платежа

Сумма прописью					
ИНН	КПП	Сумма			
Плательщик		Сч. №			
		БИК			
Банк плательщика		Сч. №			
		БИК			
Банк получателя		Сч. №			
ИНН	КПП				
Получатель		Вид оп.		Очер. плат.	
		Наз. пл.		Рез. поле	
		Код			

Назначение платежа

Подписи Отметки банка получателя

М.П.

№ ч. плат.	№ плат. ордера	Дата плат. ордера	Сумма частичного платежа	Сумма остатка платежа	Подпись

Дата помещения в картотеку

Приложение В

Отметки банка плательщика

Приложение 6
к Положению Банка России
от 19 июня 2012 года № 383-П
“О правилах осуществления перевода денежных средств”

0401061

Поступ. в банк плат.	Оконч. срока акцепта	Списано со сч. плат.

ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ №

Дата	Вид платежа

Условие оплаты		Срок для акцепта	
Сумма прописью			

ИНН		Сумма			
Плательщик		Сч. №			
		БИК			
Банк плательщика		Сч. №			
Банк получателя		Сч. №			
ИНН		Сч. №			
Получатель		Вид оп.		Очер. плат.	
		Наз. пл.			
		Код		Рез. поле	

Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов

Подписи

Отметки банка получателя

М.П.

№ ч. плат.	№ плат. ордера	Дата плат. ордера	Сумма частичного платежа	Сумма остатка платежа	Подпись

Дата помещения в картотеку

Отметки банка плательщика

Бакалаврская работа выполнена мной совершенно самостоятельно. Все использованные в работе материалы и концепции из опубликованной научной литературы и других источников имеют ссылки на них.

_____ _____ /_____/

Подпись *(Ф.И.О.)*

«___» _____ 201__ г.