

Понятие формы безналичных расчетов

Шеншина Марина Александровна

Магистрант кафедры гражданского права и процесса
Юридического института НИУ «БелГУ»
308015, г. Белгород, ул. Победы, 85

Согласно п. 3 ст. 861 ГК РФ безналичные расчеты осуществляются через банки, иные кредитные организации, в которых открыты соответствующие счета, если иное не вытекает из закона и не обусловлено используемой формой расчетов.

Согласно положениям ст. 862 ГК РФ при осуществлении безналичных расчетов допускаются расчеты платежными поручениями, по аккредитиву, чеками, расчеты по инкассо, а также расчеты в иных формах, предусмотренных законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Пункт 1 ст. 862 ГК РФ не содержит исчерпывающего перечня форм расчетов, которые могут быть использованы их участниками, а ограничивается регулированием: расчетов платежными поручениями, по аккредитиву, чеками, по инкассо. Также законодатель прямо закрепляет в п. 2 комментируемой статьи право Стороны по договору избирать и устанавливать в договоре любую из форм расчетов.

В современном российском законодательстве отсутствует определение понятия формы безналичных расчетов, а также не выработан единый критерий классификации форм безналичных расчетов.

В правовой доктрине по поводу указанного выше понятия «форма безналичных расчётов» и его правовой сущности приводятся разнообразные точки зрения.

В.А.Белов под формами безналичных расчетов понимает «...предусмотренные законом, банковскими правилами и обычаями делового

оборота способы документального оформления и подтверждения волеизъявления владельца банковского счета или (в установленных законом случаях) – третьего лица... на перечисление денежных сумм, числящихся на банковском счете»¹.

Л.Г. Ефимова предлагает понимать понятие формы безналичных расчетов в двух аспектах:

- «Под формами безналичных расчетов следует понимать определенные законодательством и банковской практикой способы надлежащего исполнения денежных обязательств через банки»², рассматривая данное понятие с точки зрения контрагентов в договоре, по которому производятся расчеты за товары, работы или услуги, в котором избрание сторонами договора формы безналичных расчетов означает определение порядка и способов исполнения денежного обязательства;

- «Формы безналичных расчетов различаются порядком документооборота, видом расчетного документа, а также наличием или отсутствием условий предоставления денежных средств в распоряжение получателя платежа»³, рассматривая данное понятие с точки зрения участников банковских расчетов, при которой форма безналичных расчетов означает различные действия банков по перечислению денежных средств со счетов клиентов и их документальному оформлению, предопределенные видом расчетного документа.

По мнению А.В. Шамраева, форма безналичных расчетов – это опосредующая расчет и связанная с ним совокупность обязательственно-правовых отношений, возникающих в процессе исполнения платежа, обуславливающая начало и процедуру перевода денежных средств⁴.

¹ Белов В.А. Банковское право России: теория, законодательство, практика: Юридические очерки. М., 2000. – С. 321-322.

² Ефимова Л.Г. Банковская сделка: право и практика. М., 2001. - С. 317.

³ Ефимова Л.Г. Банковская сделка: право и практика. М., 2001. - С. 317.

⁴ Шамраев А.В. Гражданско-правовой механизм безналичных денежных расчетов: Российский, зарубежный и международный опыт регулирования. М., 1997. – С. 59.

Н.Ю. Рассказова дает оценку формам безналичных расчетов как: «урегулированные законодательством условия исполнения через банк денежных обязательств, отличающиеся порядком зачисления средств на счет кредитора, видом расчетного документа и порядком документооборота»¹, особо подчеркивая, что они отличаются друг от друга порядком осуществления соответствующей расчетной операции.

В «специальном законодательстве» также отсутствует понятие формы безналичных расчётов, однако в п. 2, 3 ст. 5 Федерального закона от 27.06.2011г. № 161 «О национальной платежной системе» предусмотрено, что перевод денежных средств осуществляется за счет денежных средств плательщика, находящихся на его банковском счете или предоставленных им без открытия банковского счета. Перевод денежных средств осуществляется в рамках применяемых форм безналичных расчетов посредством зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств, выдачи получателю средств наличных денежных средств либо учета денежных средств в пользу получателя средств без открытия банковского счета при переводе электронных денежных средств.

По мнению Л.А. Новоселовой, формами безналичных расчетов являются «урегулированные законодательством условия исполнения через банк денежных обязательств, отличающиеся порядком зачисления средств на счет кредитора, видом расчетного документа и порядком документооборота»². Данное понятие формы безналичных расчетов, приведенное Л.А. Новоселовой, объединяет вышеизложенные правовые позиции ученых.

В свою очередь, необходимо разделять понятие форма безналичных расчетов и расчетная сделка.

По мнению большинства ученых, наиболее широким понятием будет понятие формы безналичных расчетов, поскольку расчетная сделка всегда

¹ Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации. Часть вторая (постатейный) / Под ред. А.П. Сергеева, Ю.К. Толстого. (автор комментария Н.Ю. Рассказова) - С. 620.

² Новоселова Л.А. Денежные расчеты в предпринимательской деятельности. М., 1996. - С.9.

осуществляется в рамках формы безналичных расчетов. Так, например, Л.Г. Ефимова раскрывает понятие расчетной сделки таким образом: «расчетную сделку можно рассматривать как любую гражданско-правовую сделку, осуществляемую участниками безналичных расчетов (банками, клиентами) в рамках определенной формы безналичных расчетов и направленную на перемещение (трансферт) безналичных активов с одного счета (раздела счета) на другой, принадлежащий как ему самому, так и третьему лицу»¹.

Любая форма безналичных расчетов состоит из нескольких расчетных сделок, поскольку при осуществлении безналичных расчетов денежные средства проходят через несколько счетов и каждая расчетная в основном направлена на исполнение соответствующего договора банковского счета, иногда и при его отсутствии. Однако, всегда, правовая связь клиента и банка, в основе которой лежит денежное требование клиента к банку, носит обязательственный характер.

Л.А. Новоселова считает, что «суть обязательства банка сводится к тому, что он по поручению клиента принимает на себя обязательства перед указанным им лицом по договору банковского счета. Требование на деньги от плательщика переходят к получателю средств. Банк в размере принятого на себя обязательства перестает быть должником прежнего клиента. Вместо платежа наличными клиент требует принятие банком денежного обязательства перед третьим лицом»².

В арбитражной практике в качестве формы безналичных расчетов чаще понимают способы и порядок исполнения денежного обязательства с использованием денежных средств на банковских счетах должника³.

¹ Ефимова Л.Г. Банковская сделка: право и практика . М. 2001. – С. 321-323.

² Новоселова Л.А. Проблемы гражданско-правового регулирования расчетных отношений. М. 1992. - С. 36.

³ Постановление Федерального арбитражного суда Уральского округа от 9 июня 2004 г. N Ф09-1705/04ГК, Апелляционное определение Судебной коллегии по гражданским делам Волгоградского областного суда Волгоградской области от 16.10.2013г. по делу №33-11454/2013.

Исходя из анализа приведенных точек зрения цивилистов, а также выводов судебной практики, *под формой безналичных расчетов* следует понимать установленные законодательством, а также обычаями делового оборота способы исполнения денежных обязательств через банк либо иную кредитную организацию (организацию или лиц, уполномоченных в силу закона на перевод денежных средств) обуславливающие начало и процедуру перевода денежных средств и характеризующиеся определенным видом расчетного документа, документооборотом и способом платежа.

Кроме того, как ранее указывалось п. 1 ст. 862 ГК РФ не содержит исчерпывающего перечня форм безналичных расчетов.

В свою очередь, быстрый технический прогресс обусловил появление новых, непоименованных в ГК РФ форм безналичных расчетов (способы и порядок расчетов), например, такой как исполнение денежного обязательства по оплате услуг за счет средств, находящихся на лицевом счете (балансе) мобильного телефона, банковской карты посредством заказа их абонентом путем совершения конклюдентных действий в виде направления смс-запросов, а также введение одноразовых паролей, полученных на телефон.

Такой способ оплаты прямо предусмотрен п. 2.2 Правил пользования платными городскими плоскостными парковками закрытого типа города Москвы и размещения на них транспортных средств, утвержденных Постановлением Правительства Москвы от 16.09.2014 г. № 533-ПП «О платных городских плоскостных парковках закрытого типа города Москвы»:

2.2. Оплата за размещение транспортного средства на ППЗТ осуществляется с использованием следующих способов:

- через паркомат, расположенный на территории ППЗТ, путем внесения наличных денежных средств, а также с помощью банковских карт;
- путем предварительного внесения на Портале Московского парковочного пространства в информационно-телекоммуникационной сети Интернет разового авансового платежа за размещение одного транспортного средства на ППЗТ в течение заранее определенного периода времени в

случае въезда на ППЗТ и выезда с ППЗТ с использованием парковочного ключа;

- путем списания денежных средств с виртуального парковочного счета пользователя на Портале Московского парковочного пространства в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

Период времени, подлежащий оплате (продолжительность парковочной сессии), исключая случаи заранее определенного периода времени размещения транспортного средства на ППЗТ при внесении разового авансового платежа, исчисляется с момента въезда на ППЗТ в порядке, установленном пунктом 2.1 настоящих Правил, до момента, когда водитель транспортного средства вставляет парковочный билет в паркомат (при выезде с ППЗТ) либо направляет короткое текстовое сообщение (SMS) с указанием номера парковочного билета на специальный номер или запрос на окончание парковочной сессии с указанием номера парковочного билета в мобильном приложении, которое размещено на Портале Московского парковочного пространства, а также в «личном кабинете» пользователя на Портале Московского парковочного пространства в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, при котором происходит списание денежных средств с виртуального парковочного счета пользователя на Портале Московского парковочного пространства в информационно-телекоммуникационной сети Интернет. После введения парковочного билета в паркомат на дисплей паркомата выводится период времени, подлежащий оплате (продолжительность парковочной сессии), а также сумма, которую необходимо заплатить за размещение транспортного средства на ППЗТ.

Пополнение виртуального парковочного счета осуществляется со счета мобильного оператора, с помощью платежных систем, платежных терминалов, банковских карт и предварительно приобретенных парковочных карт с использованием «личного кабинета» пользователя на Портале Московского парковочного пространства в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

Такой же способ расчетов можно встретить, при оплате различных опций в социальных сетях, при использовании многопользовательских интерактивных онлайн-игр, что не противоречит закону, поскольку абонент обязан оплачивать со своего лицевого счета не только услуги оператора, но и третьих лиц, если добровольно ими воспользовался, что подтверждается выводами судебной практики¹.

Список использованной литературы

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ) // Собрании законодательства РФ. 2014. № 31. Ст. 4398.

2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. № 395-1 // СЗ РФ. 1996. № 6. Ст. 492.

3. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ // СЗ РФ. 2002. № 28, ст. 2790.

4. Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ // СЗ РФ. 2011. № 27, ст. 3872.

5. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ // СЗ РФ. 2003. № 50, ст. 4859.

6. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ // СЗ РФ. 2002. № 43, ст. 4190.

7. Инструкция Банка России от 30 мая 2014 г. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» // Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

8. Белов В.А. Банковское право России: теория, законодательство, практика: Юридические очерки. М., 2000. – С. 321-322.

¹ Постановление Федерального Арбитражного Суда Западно-Сибирского округа от 25.05.2012 г. по делу № А03-10143/2011.

9. Гасанов Р.Ф. Недействительность расчетных сделок: диссертация. М. 2012.
- 10.Ефимова Л.Г. Банковская сделка: право и практика. М., 2001. - С. 317.
- 11.Ефимова Л.Г. Спорные вопросы теории безналичных расчетов. М.: Цивилист. 2010.
- 12.Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации. Часть вторая (постатейный) / Под ред. А.П. Сергеева, Ю.К. Толстого. (автор комментария Н.Ю. Расказова) - С. 620.
- 13.Новоселова Л.А. Денежные расчеты в предпринимательской деятельности. М., 1996. - С.9.
- 14.Новоселова Л.А. Проблемы гражданско-правового регулирования расчетных отношении. Автореферат дис. докт. юрид. наук. М.1997.
- 15.Шамраев А.В. Гражданско-правовой механизм безналичных денежных расчетов: Российский, зарубежный и международный опыт регулирования. М., 1997. – С. 59.
- 16.Постановление Федерального арбитражного суда Уральского округа от 9 июня 2004 г. N Ф09-1705/04ГК, Апелляционное определение Судебной коллегии по гражданским делам Волгоградского областного суда Волгоградской области от 16.10.2013г. по делу №33-11454/2013.
- 17.Постановление Федерального Арбитражного Суда Западно-Сибирского округа от 25.05.2012 г. по делу № А03-10143/2011.