

## Расчеты платежными поручениями

(Рецензирована)

### **Аннотация:**

В статье поднимается проблема нормативно-правового регулирования расчетов платежными поручениями. Делается вывод о том, что расчеты платежными поручениями осуществляются плательщиком, как правило, с целью надлежащего исполнения своего денежного обязательства перед получателем средств, возникшего из заключенного между ними договора. Платежное поручение самая распространенная форма безналичных расчетов. Платежное поручение является аналогом применяемого в международной банковской практике термина «кредитовый перевод».

### **Ключевые слова:**

Безналичные расчеты, денежные средства, денежные обязательства, платежное поручение, электронный расчетный документ.

Термин «расчеты платежными поручениями» является аналогом применяемого в международной банковской практике термина «кредитовый перевод». Родоначальником современного кредитового перевода, осуществляемого с помощью платежных поручений, был перевод посредством переводных билетов, техника, совершения которого серьезно отличается от используемой сегодня. Указанный перевод появился в истории европейского права в средние века и назывался cambium или central de change. Термин «перевод» употреблялся в двух значениях: так называли договор между клиентом и банком о выплате денег и документ, посредством которого он исполнялся. Современный перевод существенно отличается от перевода с помощью переводного билета, как порядком документооборота, так и правовым положением лиц, вступающих в правоотношения по поводу перевода средств (12, с.430).

Положением о безналичных расчетах в РФ (6) платежное поручение определено как поручение предприятия обслуживающему банку о перечислении определенной суммы со своего счета. Поручение действительно в течение 10 дней, не считая день выписки.

Содержание платежного поручения и предъявляемых вместе с ним расчетных документов и их форма должны соответствовать требованиям, предусмотренным законом и ус-

тановленными в соответствии с ним банковскими правилами.

Банк обязан осуществить перевод средств при соблюдении клиентом следующих условий:

1) правильного оформления платежных поручений;

2) наличия на его счете денежных средств в сумме, достаточной для исполнения принятого расчетного документа. Необходимость предоставления банку плательщика (или другому банку, исполняющему поручение о переводе средств) соответствующего денежного возмещения подтверждена арбитражной практикой (10);

3) выполнения клиентом специальных правил, установленных валютным законодательством, – при расчетах в иностранной валюте.

Нормативными актами ЦБР (3) установлены разные требования к форме и содержанию платежных поручений юридических лиц в зависимости от вида безналичных расчетов («бумажные» или электронные).

Расчетные документы на бумажном носителе оформляются на бланках документов, включенных в Общероссийский классификатор управленческой документации ОК 011-93 (класс «Унифицированная система банковской документации»). Общие требования к оформлению «бумажного» платежного поручения

юридического лица содержатся также в п.п. 2.4-2.9 ч. I и приложении №1 Положения о безналичных расчетах (6). Эти нормы определяют перечень необходимых реквизитов, их пространственное размещение и порядок заполнения. Так, в соответствии с п. 2.10 ч. I Положения о безналичных расчетах расчетные документы должны содержать следующие реквизиты: а) наименование расчетного документа и код формы по ОКУД ОК 011-93; б) номер расчетного документа, число, месяц и год его выписки; в) вид платежа; г) наименование плательщика, номер его счета, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН); д) наименование и местонахождение банка плательщика, его банковский идентификационный код (БИК), номер корреспондентского счета или субсчета; е) наименование получателя средств, номер его счета, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН); ж) наименование и местонахождение банка получателя, его банковский идентификационный код (БИК), номер корреспондентского счета или субсчета; з) назначение платежа; и) сумму платежа, обозначенную прописью и цифрами; к) очередность платежа; л) вид операции; м) подписи (подпись) уполномоченных лиц (лица) и оттиск печати (в установленных случаях).

Нормативные правовые акты ЦБР установили специальные требования к форме платежных поручений, составленных в электронной форме (6, 7). Указанные требования различаются в зависимости от вида расчетного документа ЭПД – полноформатного или ЭПД сокращенного формата. Полноформатные ЭПД должны содержать все реквизиты «бумажного» расчетного документа, а ЭПД сокращенного формата – часть реквизитов расчетных документов на бумажном носителе.

Рассмотренные формуляры платежных поручений применяются для внутренних расчетов юридических лиц как в рублях, так и в иностранной валюте. Ни банк, ни клиент – юридическое лицо не могут отступить от рассмотренных выше типовых форм платежных поручений при совершении расчетных сделок, что объясняется их нормативным характером.

Формы платежных поручений для международных трансграничных расчетов определя-

ются банковской практикой или устанавливаются банками самостоятельно.

Законодательством не установлены типовые формы платежных поручений для расчетов физических лиц. Они разрабатываются банками самостоятельно. Например, в системе Сбербанка России используется форма платежного поручения физического лица под №ПД-4.

Пунктом 2.14 ч. I Положения о безналичных расчетах (6) установлено, что расчетные документы юридических лиц должны быть подписаны руководителем (первая подпись) и главным бухгалтером (вторая подпись) – лицами, уполномоченными распоряжаться счетом, и скреплены печатью.

Электронный расчетный документ подписывается аналогом собственноручной надписи (АСП) его автора (ст. 160 ГК). Этот аналог может использоваться не только в электронных, но и в «бумажных» расчетах, например в виде факсимильного воспроизведения подписи (10). Электронная цифровая подпись (ЭЦП) является разновидностью АСП, применяемой для оформления расчетных документов на электронных носителях. Ее правовой режим определен Законом об ЭЦП.

Обмен электронными платежными документами в межбанковских расчетах осуществляется, как правило, пакетами, включающими один или несколько электронных документов. Каждый пакет подписывается (защищается) ЭЦП отправителя, при этом отдельные ЭПД в составе пакета не подписываются. Положение №147-П предусмотрело, что для непрерывной обработки принимаются отдельные полноформатные ЭПД, без формирования пакета электронных документов.

ЭПД, включенные в состав пакета, подписанного ЭЦП, признаются имеющими равную юридическую силу с расчетными документами, составленными на бумажном носителе, подписанными уполномоченными лицами и заверенными оттиском печати, только при условии подтверждения подлинности пакета ЭПД (6).

Если содержание представленного в банк платежного поручения не соответствует требованиям, указанным в п. 1 ст. 864 ГК (2), банк вправе его уточнить, направив плательщику соответствующий запрос. Такой запрос должен быть сделан незамедлительно. При неполучении ответа в срок, установленный законом,

банковскими правилами или договором (а при его отсутствии – в разумный срок), банк вправе вернуть платежное поручение без исполнения. Нормативных сроков для ответа на запрос банка нет, и они могут быть установлены в договоре банковского счета.

Указанное выше правило не относится к неправильно оформленным платежным поручениям (например, отсутствует первая подпись), которые банк вправе сразу вернуть без исполнения.

Контроль за соблюдением порядка оформления платежных поручений в электронной форме имеет особенности. В соответствии с п.п. 4.1-4.9 (б) ЭПД (пакет ЭПД), поступивший в ЦБР, проходит контроль подлинности ЭПД, контроль правильности составления пакета ЭПД и логический контроль.

Процедура подтверждения подлинности ЭПД состоит из проверки самой ЭЦП, которой подписан расчетный документ, а также проверки соответствия зарегистрированного владельца этой ЭЦП составителю документа. Контроль правильности составления пакета ЭПД заключается в проверке соблюдения правил формирования пакета расчетных документов. В результате логического контроля сведения из реквизитов ЭПД сравниваются с имеющейся нормативно-справочной информацией.

ЭПД, не прошедшие указанные контрольные мероприятия, возвращаются отправителю с указанием причин возврата.

При несоответствии платежного поручения указанным требованиям банк может уточнить его содержание. Такой запрос должен быть сделан плательщику незамедлительно по получении поручения. При неполучении ответа в срок, предусмотренный законом или установленный банковскими правилами, банк имеет право не исполнять поручение или возвратить его плательщику (ст. 864 ГК РФ «Условия исполнения банком платежного поручения»).

Схема документооборота при расчетах переводом по поручению клиентов отличается простотой. Именно поэтому данная форма в первую очередь подверглась нововведениям, в частности автоматизации. Наряду с переводом по почте, телеграфу все большее распространение получает электронный перевод.

Переводы через банк платежными поручениями применяются для платежей за товары и

услуги: срочных – сразу после отгрузки (путем прямого акцепта товара), а также частичных платежей при крупных сделках; досрочных и отсроченных платежей – в рамках договорных отношений без ущерба для финансового положения сторон. Все виды нетоварных платежей практически полностью осуществляются посредством переводов платежными поручениями.

Используя данную форму расчетов, поставщик (получатель средств) несет риски, во-первых, задержки выписки плательщиком платежного поручения из-за отсутствия или недостаточности средств, или недостаточности получения ссуды, ибо поручение в этих случаях не принимается банком к исполнению; во-вторых, несвоевременного поступления (или вовсе непоступления) средств при исполнении платежного поручения соответствующими банками или РКЦ.

Первый риск можно избежать путем тщательной проработкой условий расчетов при заключении договора. Что касается второго риска, то и тот, и другой банк, а также РКЦ по договору банковского счета обязаны соответственно перечислять, зачислять средства и проводить другие банковские операции. Местом исполнения денежного обязательства при безналичных расчетах считается банк получателя средств – кредитора (ст. 316 ГК РФ). Если клиент, давший банку поручение о перечислении денежных средств на счет своего контрагента, докажет факт неисполнения или ненадлежащего исполнения поручения, то банк согласно ст. 866 ГК РФ должен нести ответственность по основаниям и в размерах, которые предусмотрены главой 25 ГК РФ. Эта ответственность может быть возложена судом и непосредственно на банк, привлеченный для исполнения поручения плательщика (обычно банк получателя), когда подобный факт имел место в связи с нарушением именно им правил совершения расчетных операций (10, с.324).

Риск, который несет покупатель, заключается в отсутствии гарантии невременной поставки товара, особенно при досрочных платежах. Такие платежи, кроме указанного риска, обуславливают и потери покупателя, связанные с отвлечением из оборота денежных средств и фактическим предоставлением поставщику беспроцентной ссуды.

При расчетах платежным поручением банк обязуется по поручению плательщика за счет средств, находящихся на его счете, перевести определенную денежную сумму на счет указанного плательщиком лица в этом или ином банке в срок, предусмотренный законом или установленный в соответствии с ним. То есть банк обязан не только списать требуемую сумму со счета плательщика, но и обеспечить ее перечисление на счет получателя, открытый в том же или ином банке (б).

Платежными поручениями могут производиться:

а) перечисления денежных средств за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги;

б) перечисления денежных средств в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды;

в) перечисления денежных средств в целях возврата / размещения кредитов (займов) / депозитов или уплаты процентов по ним;

г) перечисления денежных средств в других целях, предусмотренных законодательством или договором (б).

В соответствии с условиями основного договора платежные поручения могут использоваться для предварительной оплаты товаров, работ, услуг или для осуществления периодических платежей.

При расчетах платежными поручениями банк, принявший поручение, обязуется от своего имени, но за счет клиента-плательщика осуществить платеж третьему лицу – получателю средств. Участие наличных денег при осуществлении кредитового перевода технически возможно в двух случаях: при передаче плательщиком банку денежного покрытия наличными деньгами и при совершении платежа наличными деньгами получателю платежа. Однако из п. 1 ст. 863 ГК следует, что расчеты платежными поручениями могут использоваться только для безналичных расчетов. Вместе с тем системное толкование п. п. 1 и 2 ст. 863 ГК не дает основания для вывода о том, что кредитовый перевод с участием наличных денег запрещен либо не регулируется главой 46 ГК РФ.

Переводить денежные средства может не только клиент данного банка, но и лицо, не имеющее в нем счета. В последнем случае наличные деньги должны быть переданы банку в

форме денежного покрытия на стадии заключения договора (п.2 ст. 863 ГК РФ).

Рублевые переводы денежных средств без открытия банковских счетов могут осуществляться физическими лицами – резидентами свободно без ограничения суммы. Юридические лица – резиденты вправе осуществлять такие переводы, если их сумма не превышает предельный размер расчетов наличными деньгами между юридическими лицами (60 тыс. рублей).

Кредитовый перевод представляет собой серию связанных между собой сделок: 1) договор между плательщиком и банком плательщика; 2) договор между банком плательщика и банком-посредником и 3) два вида односторонних сделок – сделка по зачислению банком-посредником переводимой суммы на корреспондентский счет банка получателя средств и сделка по зачислению банком получателя средств переведенной суммы на счет своего клиента. Последняя осуществляется уже в рамках договора банковского счета.

В соответствии с п. 1 ст. 863 срок для осуществления банковского перевода от начала (т.е. от момента списания средств со счета плательщика) до конца (т.е. до момента зачисления средств на счет получателя средств) может устанавливаться законом, иными нормативными актами в соответствии с ним.

Согласно ст. 80 Закона о ЦБР Банк России устанавливает сроки безналичных расчетов. Общий их срок не должен превышать 2 операционных дней в пределах субъекта РФ, 5 операционных дней в пределах РФ. О соотношении сроков, предусмотренных ст. 80 Закона о ЦБР и ст. 849 ГК.

Правила предусмотренные в ГК РФ, а именно в главе 46, применяется только для регулирования кредитовых переводов безналичных денег (в рублях или иностранной валюте на территории РФ) по счетам, открытым в банках и небанковских кредитных организациях и не распространяется на следующие виды переводных операций, аналогичных банковскому переводу средств:

а) на переводы иных дематериализованных финансовых активов (например, бездокументарных ценных бумаг, «безналичного» золота), которые регулируются специальным законодательством;

б) на переводы средств, осуществляемые некредитными организациями. Например, в соответствии со ст. 2 Федерального закона от 17.07.99 года №176-ФЗ «О почтовой связи» (4) организации почтовой связи могут осуществлять перевод денежных средств. Он определяется как услуга организаций федеральной почтовой связи по приему, обработке, перевозке (передаче), доставке (вручению) денежных средств с использованием сетей почтовой и электрической связи.

На практике существует спор, распространяется ли законодательство о безналичных расчетах на переводы, осуществляемые в рамках платежной системы ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» (далее – Вестерн Юнион). Известно, что механизм перевода средств в рамках Вестерн Юнион существенно отличается от механизма перевода средств, установленного законодательством о безналичных расчетах. Обычно указывают на следующие отличия: 1) агентами в платежной системе Вестерн Юнион могут быть банки, магазины, туристические агентства и прочие юридические лица, подписавшие договор с платежной системой; 2) в платежной системе Вестерн Юнион тариф един и заранее известен клиенту. Он уплачивается отправителем, а затем делится между агентами платежной системы в заранее оговоренной пропорции; 3) перевод в системе Вестерн Юнион можно получить в любом пункте, где есть табличка с логотипом этой платежной системы с учетом направления перевода; 4) время осуществления перевода заранее оговорено и составляет, как правило, менее одного дня; 5) взаиморасчеты между ее агентами и самой системой происходят с определенной периодичностью на условиях зачета взаимных требований. Переводы принимаются и выдаются без связи с реальным движением средств, но в рамках установленных лимитов (иногда обеспеченных депозитами агентов); 6) для осуществления переводов средств агенты должны установить специальное программное обеспечение; 7) в платежной системе Вестерн Юнион существует свой собственный регламент о переводе средств (10, с.234).

ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» является небанковской кредитной организацией по российскому законодательству. Поэтому представляется обоснованным признать, что

переводы, осуществляемые в рамках этой платежной системы, должны подчиняться российскому законодательству о безналичных расчетах и, в частности, главой 46 ГК РФ, а также валютному законодательству РФ. Для легализации сложившейся специфики перевода в рамках системы Вестерн Юнион необходимо издание специального закона (10, с.234).

Кроме ГК, основным нормативным актом, регулирующим расчеты платежными поручениями на территории РФ, является Положение о безналичных расчетах.

В соответствии с п. 3.5 ч. I Положения о безналичных расчетах платежные поручения принимаются банком независимо от наличия денежных средств на счете плательщика.

При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика, а также если договором банковского счета не определены условия оплаты расчетных документов сверх имеющихся на счете денежных средств, платежные поручения помещаются в картотеку по внебалансовому счету №90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок» (картотека №2). При недостаточности денежных средств для оплаты платежных поручений банка-респондента по счету «Лоро» установлены специальные правила. Его платежные поручения не помещаются в картотеку №2, а возвращаются банком-корреспондентом в день получения. Иное может быть предусмотрено договором (п. 1.6 ч. III Положения о безналичных расчетах).

Пункт 3.7 ч. I Положения о безналичных расчетах допускает частичную оплату платежных поручений из картотеки №2. Пунктом 4.7 ч. II Положения установлены специальные правила по частичной оплате сводных платежных поручений кредитных организаций в подразделениях расчетной сети ЦБР.

Она допускается в виде оплаты приложенных к нему отдельных расчетных документов клиентов.

Существующий на практике порядок расчетов с использованием ЭПД не дает основания для вывода о полной автоматизации процесса передачи расчетных документов от клиента в банк плательщика, а также из банка плательщика в ЦБР. Речь может идти скорее о смешанном «бумажно-электронном» способе передачи информации о платежах. Поэтому поря-

док представления платежных поручений в банк плательщика должен быть определен договором банковского счета. Их можно передать на бумажных носителях, предоставив банку право снять электронную копию для дальнейшей передачи в электронной форме. Допустимо представление ЭПД на магнитных носителях с помощью курьера или по электронным каналам связи. Схожий порядок представления платежных поручений банка плательщика в ЦБР определяется договором об обмене электронными документами.

В соответствии с п. 1.6 Положения (7) списание средств со счета плательщика в подразделении расчетной сети ЦБР осуществляется программным способом в соответствии со значениями цифровых реквизитов плательщика (БИК банка или подразделения расчетной сети ЦБР, номер корреспондентского счета банка плательщика). Содержание текстовых реквизитов ЭПД (наименование плательщика, назначение платежа) во внимание не принимается. Аналогичная норма имеется в п. 2.13 Положения ЦБ РФ (6).

Расчеты в иностранной валюте, а также рублевые операции нерезидентов подчиняются требованиям валютного законодательства РФ, которое в определенных случаях установило валютные ограничения. Уполномоченный банк как агент валютного контроля обязан проверить соблюдение плательщиком требований валютного законодательства до исполнения его платежного поручения. В случае несоблюдения этих требований банк обязан отказать в совершении кредитового перевода.

В п. 3 Постановления Пленума ВАС РФ №5 (9) содержится следующее толкование комментируемой статьи. Согласно ст. 865 банк плательщика обязан перечислить соответствующую сумму банку получателя, у которого с момента зачисления средств на его корреспондентский счет и получения документов, являющихся основанием для зачисления средств на счет получателя, появляется обязательство, основанное на договоре банковского счета с получателем средств, по зачислению суммы на счет последнего (п. 1 ст. 845 ГК). Поэтому, обязательство банка плательщика перед клиентом по платежному поручению считается исполненным в момент надлежащего зачисления соответствующей денежной суммы на счет банка

получателя, «если договором банковского счета клиента и банка плательщика не предусмотрено иное».

Для уяснения позиции судебных органов важно учесть, что у банка получателя платежа может быть достаточно много корреспондентских счетов в банках во многих странах мира. Вряд ли обоснованно полагать, что зачисление переводимой суммы на любой из них следует считать надлежащим исполнением поручения плательщика. Вероятно, речь может идти о том корреспондентском счете банка получателя платежа, который указан в платежном поручении с учетом места платежа (ст. 316 ГК), которое также может следовать из платежного поручения.

Расчеты платежными поручениями осуществляются плательщиком, как правило, с целью надлежащего исполнения своего денежного обязательства перед получателем средств, возникшего из заключенного между ними договора (основной договор).

Между тем действующее российское законодательство однозначно определяет момент исполнения денежного обязательства только в отношении обязательства по уплате налога или внесения обязательного платежа во внебюджетный фонд, а также обязательства по возврату суммы займа. В соответствии с п. 2 ст. 45 НК указанная обязанность считается исполненной налогоплательщиком с момента предъявления в банк поручения на уплату соответствующего налога при наличии достаточного денежного остатка на счете налогоплательщика, а при уплате налогов наличными денежными средствами – с момента внесения денежной суммы в счет уплаты налога в банк или кассу органа местного самоуправления либо организацию связи (5). Налог не признается уплаченным в случае отзыва налогоплательщиком или возврата банком налогоплательщику платежного поручения на перечисление суммы налога в бюджет (внебюджетный фонд). Пунктом 3 ст. 810 ГК предусмотрено, что сумма займа считается возвращенной в момент ее зачисления на банковский счет заимодавца, если иное не предусмотрено договором займа.

Определение момента исполнения денежного обязательства в иных случаях осуществляется арбитражной практикой на основании толкования норм права. На сегодняшний день

следует считать денежное обязательство прекращенным с момента зачисления переводимой суммы на корреспондентский счет банка получателя средств (9). Если обязанностью банков является совершение платежа в пользу указанного плательщиком лица, то момент выполнения этого обязательства является одновременно моментом совершения платежа по основному договору (моментом исполнения денежного обязательства).

Сделку о совершении банковского перевода можно рассматривать как договор об исполнении третьему лицу (а не в пользу третьего лица). Поэтому лицо, указанное в качестве получателя средств, не приобретает права требовать переводимую сумму от банков, участвующих в переводе, кроме своего – банка получателя средств. В последнем случае такое право вытекает из договора банковского счета (11, с.84).

Для выполнения операций по перечислению денежных средств на счет, указанный в поручении клиента, банк плательщика вправе привлекать и другие банки. С правовой точки зрения такие действия следует рассматривать как возложение исполнения обязательства на третье лицо (ст. 313 ГК). Для выполнения поручения плательщика могут привлекаться как ЦБР, так и другие банки, при наличии соответствующих корреспондентских отношений с банком плательщика.

При осуществлении «бумажных» расчетов зачисление денежных средств на счет получателя платежа осуществляется на основании копии платежного поручения, полученного банком получателя средств, и выписки из его корсчета, подтверждающей поступление денежного покрытия. В соответствии с п. 2.18 Положения (б) банк получателя платежа зачисляет средства, поступившие в адрес его клиента, на основании следующих документов: 1) выписки из лицевого счета или электронного справочно-информационного документа, подтверждающего зачисление средств на счет в ЦБР; 2) исполненного полноформатного ЭПД (ЭПД сокращенного формата и расчетного документа на бумажном носителе, оформленного в соответствии с требованиями ЦБР, или только ЭПД сокращенного формата, если это условие предусмотрено договором между банком и клиентом).

Зачисление средств на счет получателя платежа должно осуществляться его банком с учетом всей информации, содержащейся в полученном им расчетном документе, если иное не установлено договором банковского счета. Специальные правила установлены законодательством об электронных расчетах. Зачисление суммы электронного перевода на корреспондентский счет банка получателя средств в расчетной сети ЦБР осуществляется программным способом только в соответствии со значениями цифровых реквизитов плательщика и получателя (БИК кредитной организации, номер ее корсчета и т.п.) независимо от содержания текстовых реквизитов электронного платежного поручения (наименования плательщика/получателя, назначения платежа). Претензии, возникающие при неверном зачислении средств на счета получателей из-за несоответствия цифровых и текстовых реквизитов, должны регулироваться, минуя подразделения расчетной сети ЦБР (6). Иные правила могут быть установлены законодательством или договором обмена (6).

Платежные поручения исполняются банком в срок, предусмотренный законодательством или в более короткий срок, установленный договором банковского счета либо определяемый применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота. Наибольшие трудности в практике вызывает вопрос, что следует считать моментом исполнения платежного поручения (в смысле момента прекращения денежного обязательства банка перед клиентом по договору банковского счета):

- 1) момент списания сумм со счета плательщика;
- 2) момент списания сумм с корреспондентского счета банка, обслуживающего плательщика;
- 3) момент зачисления сумм на корреспондентский счет банка, обслуживающего плательщика;
- 4) момент зачисления сумм на счет получателя.

Очевидно, что обязанности банка по договору банковского счета (обязанности банка перед плательщиком) могут считаться выполненными при наступлении предпоследнего момента – момента зачисления суммы платежного поручения на корреспондентский счет банка,

обслуживающего получателя денежных средств, с этого момента от банка, обслуживающего плательщика, более ничего не зависит и все дальнейшие проблемы с исполнением платежного поручения представляют собой проблемы взаимоотношений получателя и обслуживающего его банка. Во всяком случае, именно такой позиции придерживается российская арбитражная практика – до этого момента «перечисление» нельзя считать состоявшимся (10, с.114).

Банк обязан информировать плательщика по его требованию об исполнении платежного поручения не позже следующего рабочего дня после обращения плательщика в банк, если иной срок не предусмотрен договором банковского счета (п.1 ст.866 ГК РФ). Факт исполнения поручения производится путем учинения на платежном поручении отметки о его исполнении. Иногда клиенты довольствуются только выпиской с собственного счета, демонстрирующей лишь только то, что с их счета денежные суммы списаны. Отчеты о произведенных операциях могут предоставляться в виде выписок по счету в отношении каждой операции или периодически – в отношении группы произведенных операций. Обычно выписки по счету клиента выдаются не после каждой операции, а один раз в 3, 5, 10 и т.д. дней.

Доказательством исполнения платежного поручения такие выписки не являются. Порядок информирования плательщика определяется договором банковского счета.

К банку, не исполняющему или ненадлежащим образом исполняющему платежные поручения, могут быть применены меры ответственности по основаниям и в размерах, которые предусмотрены гл. 25 ГК РФ (п.1 ст. 866 ГК). Обращаем внимание на то, что возмещения убытков в размере сумм, списанных со счета, но не перечисленных получателю, добиваться в арбитражных судах невозможно без предварительного отзыва платежного поручения. Предметом отзыва может быть только неисполненное платежное поручение, т.е. такое, исполнение которого не завершено (сумма которого не зачислена на счет получателя). Отзыв платежного поручения оформляется в письменном виде и направляется банку под расписку о получении или почтой с уведомлением о вручении.

Гражданский кодекс предусматривает ответственность должника за действия третьих лиц, а именно, когда банк, которому дано платежное поручение, привлекает для его исполнения другой банк (другие банки), причем последующее неисполнение или ненадлежащее исполнение поручения имеет место в связи с нарушением правил совершения расчетных операций каким-либо из привлеченных банков, в этом случае ответственность за нарушение правил совершения расчетных операций может быть возложена судом именно на виновный банк, хотя и не состоящий с плательщиком в договорных отношениях. По мнению ученых, введение подобного исключения связано с большим количеством подобных ситуаций и относительной простотой поиска «виноватых» банков, в которых «пропали» денежные средства (11, с.95). Норма п.3 ст. 866 ГК РФ устанавливает, что «Если нарушение правил совершения расчетных операций банком повлекло неправомерное удержание денежных средств, банк обязан уплатить проценты в порядке и в размере, предусмотренных статьей 395 ГК.

#### **Примечания:**

1. Гражданский кодекс РФ (часть первая) от 30.11.1994 года // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1994. – №52. – ст.3301.
2. Гражданский кодекс РФ (часть вторая) от 26.01.1996 года // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1996. – №5. – ст. 410.
3. Российская Федерация. Закон. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): принят Гос. Думой 26 июня 2002 года // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2002. – №28. – ст.2790.
4. Российская Федерация. Закон. О почтовой связи: принят Гос. Думой 17 июля 1999 года // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1999. – №29. – ст.3697.
5. Налоговый кодекс Российской Федерации: принят Гос. Думой 17 июля 1998 года (с изм. 29.10.2006 года) // Российская газета. – 1998. – 31 июля.
6. Центральный банк Российской Федерации. Положение. О безналичных расчетах в Российской Федерации: принято 3 октября 2002 года №2-П // Вестник Банка России. – 2002. – №3.
7. Центральный банк Российской Федерации. Положение. О порядке осуществления безналич-



ных расчетов физическими лицами в Российской Федерации: принято 1 апреля 2003 года №222-П // Вестник Банка России. – 2003. – №1.

8. Высший Арбитражный Суд. Постановление. О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с заключением, исполнением и распоряжением договоров банковского счета: принято 19 апреля 1999 года // Вестник Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации. – 1999. – №7.
9. Центральный банк Российской Федерации. Положение. О порядке приема к исполнению поручений владельцев счетов, подписанных аналогами собственноручной подписи, при проведении безналичных расчетов кредитными организациями: принято 10 февраля 1998 года // Вестник Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации. – 1998. – №10.
10. Банковское дело: Учебник / под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 1999. – 576с.
11. Белов, В.А. Денежные обязательства / В.А. Белов. – М.: АО «Центр ЮрИнфоР», 2001. – 237с.
12. Ефимова, Л.Г. Банки: ответственность за нарушения при расчетах / Л.Г. Ефимова, Л.А. Новоселова. – М.: Инфра-М, 1996. – 643с.