

УДК 347.73
ББК 67.402
Т 50

Р.Э. Товмасын,

кандидат юридических наук, доцент кафедры конституционного права Адыгейского государственного университета, зам.декана по НИР, тел. 8 8772 59 37 61.

К вопросу о безналичных расчетах: финансово-правовой аспект (Рецензирована)

Аннотация. В статье рассматриваются различные точки зрения финансово-правового аспекта безналичных расчетов. Делается вывод о том, что для целей совершенствования собственно финансово-правового регулирования расчетных правоотношений куда более важным обстоятельством выступает информационная составляющая правовой природы денег. Очень важно отметить, что под расчетными правоотношениями понимаются регулируемые нормами права денежного обращения общественные отношения по поводу осуществления расчетов между организациями и физическими лицами в процессе экономической и связанной с ней неэкономической деятельности, а также между ними и государством в процессе исполнения финансовых обязанностей.

Ключевые слова: деньги, денежное обращение, безналичные расчеты, право денежного обращения, расчетные отношения, расчетные операции, финансовое право, финансово-правовое регулирование.

Р.Е. Tovmasyan,

Candidate of Jurisprudence, Associate Professor of Constitutional Law Department of Adyge State University, Deputy Dean for Researches, ph. 8 8772 59 37 61.

On clearing settlements: a financial-legal aspect

Abstract. The paper discusses the various points of view on the financial-legal aspect of clearing settlements. It is inferred that the information component of the legal nature of money is a much more important circumstance for perfection of financial-legal regulation of settlement legal relationship. It is worthy of notice that settlement legal relationships are understood as the public relations regulated by norms of the monetary circulation law. These public relations concern realization of calculations between the organizations and physical persons in the course of economic and related non economic activity, as well as between them and the state in the course of execution of financial duties.

Keywords: money, monetary circulation, clearing settlements, the monetary circulation law, settlement relations, settlement operations, the financial law, financial-legal regulation.

Сложности в организации системы государственного управления в области денег связаны в немалой степени с низким уровнем научно-теоретической разработки соответствующих явлений [1]. При этом такая разработка должна осуществляться не только специалистами в экономических дисциплинах, но и правоведами, так как именно от них, в сущности, зависит степень адекватности государственного воздействия на экономические процессы в указанной сфере.

Представляется, что для выявления финансово-правовой сущности безналичных расчетов необходимо последовательно рассмотреть во взаимосвязи сущность денежных знаков и расчетных правоотношений, формирующихся в процессе их обращения. Неслучайно, одной из центральных особенностей денег считается то, что они находятся в постоянном движении.

При этом необходимо подчеркнуть, что легального определения понятия «деньги» или «денежные знаки» действующее законодательство не содержит. По сути, нет ясности и единства мнений по этому вопросу и в юридической доктрине, и в финансово-экономической науке.

В экономической науке под деньгами, как правило, понимается «любой вид имущества, который может использоваться как средство обращения и средство платежа». Кроме того, вслед за иностранными авторами, нередко отмечается, что деньги - это «средство оплаты товаров и услуг, средство измерения стоимости и средство сохранения накопления стоимости» [2] или «общепризнанное средство платежа, которое принимается в обмен на товары и услуги, а также при уплате долгов» [3].

Кроме того, характеризуя положения российского гражданского законодательства в части регулирования расчетов, ученые-экономисты отмечают, «платежи на территории Российской Федерации осуществляются путем наличных и безналичных расчетов» [2], тем самым признавая безналичные деньги денежным платежом, а не заменой исполнения. Вместе с тем на основании ст. 29 Закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» единственным законным средством платежа на территории России являются банкноты (банковские билеты) и монеты Банка России (безналичные деньги данная статья не упоминает) [4].

Таким образом, российский законодатель, определяя в качестве законного платежного средства наличные деньги, не устанавливает самого понятия подобных средств [5].

Вместе с тем, как нам представляется, для целей совершенствования собственно финансово-правового регулирования расчетных правоотношений куда более важным обстоятельством выступает признанная практически всеми специалистами гражданского права информационная составляющая правовой природы денег. Действительно, в настоящее время деньги, (банкноты и монеты), с точки зрения макроэкономики являются лишь символами, обозначающими товарные взаимоотношения. В этом состоит генезис истории эволюции денежных знаков.

Легального определения понятия «расчеты» действующее российское законодательство не содержит.

Если проанализировать случаи употребления данного понятия в различных нормативных актах, то можно сделать вывод, что под расчетами понимается передача (перечисление) денежных средств во исполнение частноправовых или публично-правовых обязательств, а также перечисление денежных средств их «владельцами» на другие свои счета.

При этом в данном случае понятие «обязательство» употребляется в значении любого (а не только гражданско-правового) правоотношения, предметом которого являются денежные средства. В таком значении это понятие используется и в Бюджетном кодексе РФ [6], и в Налоговом кодексе РФ [7].

Действия по передаче (перечислению) денежных средств могут обозначаться терминами «осуществление расчетов» или «осуществление платежа».

В зависимости от вида обязательств, во исполнение которых осуществляются расчеты, можно выделить расчеты по гражданско-правовым обязательствам, расчеты

по налогам и сборам, расчеты с бюджетом по неналоговым платежам, расчеты, связанные с исполнением бюджета, расчеты по оплате труда и некоторые другие.

По субъектам выделяются расчеты юридических лиц, физических лиц, а в некоторых случаях и расчеты индивидуальных предпринимателей. Кроме того, выделяются расчеты с участием резидентов и нерезидентов, а также межбанковские расчеты.

По валюте платежа выделяются рублевые расчеты и расчеты в иностранной валюте.

По использованию особого инструмента расчетов также можно выделить расчеты с использованием банковских (платежных) карт.

Расчеты могут осуществляться двумя способами: 1) путем передачи наличных денег (банкнот и монет) в виде личного вручения гражданину или внесения в кассу юридического лица, что является расчетами наличными деньгами; 2) путем перечисления денежных средств с одного счета на другой в кредитных организациях, что составляет суть безналичных расчетов.

Следует учитывать, что для физических лиц существует возможность внесения наличных денег в кредитную организацию без открытия в ней банковского счета для перечисления (зачисления) этих денег на банковский счет получателя. Осуществление расчетов, таким образом, является одной из особенностей расчетов с участием физических лиц и признается специальной банковской операцией (подпункт 9 ч. 1 ст. 5 ФЗ «О банках и банковской деятельности» [8]), на которую распространяются правила о расчетах платежными поручениями (п. 2 ст. 863 Гражданского кодекса РФ [9]). Исходя из этого можно сделать вывод, что общим критерием разграничения наличных и безналичных расчетов является участие в расчетах кредитной организации. Однако, с нашей точки зрения, правила о расчетах наличными должны применяться тогда, когда в качестве средства платежа используются банкноты или монеты, а правила о безналичных расчетах - когда в качестве средства платежа используются средства на банковских счетах («безналичные деньги»). Возможность применения к некоторым случаям использования наличных денег в силу прямой отсылки в законе правил о безналичных расчетах (п. 2 ст. 863 ГК РФ) не изменяет основной критерий деления.

Возникновение расчетных правоотношений, т.е. правоотношений, складывающихся при осуществлении расчетов, связано с совершением действий, направленных на исполнение основного обязательства.

Однако в дальнейшем расчетные правоотношения становятся независимыми (обособленными) от основного обязательства, во исполнение которого производятся расчеты.

В частности, это обусловлено следующим:

- на кредитную организацию как субъекта расчетных правоотношений не распространяются условия основного обязательства между плательщиком и получателем;

- прекращение или признание недействительным основного обязательства не влечет автоматического прекращения уже возникших расчетных правоотношений;

- плательщик и получатель денежных средств как участники расчетных правоотношений могут не совпадать со сторонами в основном обязательстве (например, при погашении задолженности третьим лицом или при осуществлении платежа по поручению должника в пользу третьего лица);

- момент исполнения обязательств перед плательщиком обслуживающей его кредитной организацией не совпадает с моментом исполнения основного обязательства и т.д.

Причем такой подход подтвержден и законодателем, выделившим нормы, регулирующие расчеты, в отдельную главу ГК РФ.

Кроме того, необходимо учитывать, что, хотя обязательства кредитной организации перед клиентом связаны с оказанием особого рода услуг, они в большинстве случаев выражены в конкретной денежной сумме (не просто перечислить, выдать, зачислить, а перечислить, выдать, зачислить конкретную сумму).

В связи с этим проблема с определением правовой природы этих обязательств («особые расчетные» или денежные) должна решаться в пользу того, что обязательства кредитных организаций перед своими клиентами носят денежный характер.

Это подтверждается и законодательно закрепленной возможностью взыскания с кредитных организаций процентов за пользование чужими денежными средствами (ст. 866, 872, 874 ГК РФ).

Исключение составляют некоторые обязанности кредитных организаций, связанные с передачей документов, например, обязанности банка-эмитента передать инкассовое поручение в исполняющий банк.

При расчетах наличными деньгами субъектами этих отношений, прежде всего, являются плательщик и получатель. В качестве плательщиков и получателей денег в различных сочетаниях могут выступать как физические, так и юридические лица.

Причем при погашении задолженности третьим лицом или передаче денег по поручению должника третьему лицу субъекты расчетных отношений не совпадают с субъектами основного обязательства. Однако необходимо учитывать, что это возможно только при расчетах по гражданско-правовым обязательствам. Основаниями для таких действий будут являться соответственно, ст. 313 ГК РФ «Исполнение обязательства третьим лицом» и ст. 971 ГК РФ «Договор поручения».

При безналичных расчетах субъектами расчетных отношений являются плательщик и получатель денежных средств, которыми могут быть и граждане и юридические лица, а также кредитные организации, через которые проходит платеж.

Причем при расчетах по гражданско-правовым обязательствам здесь также возможны ситуации, когда субъекты расчетных отношений не совпадают с субъектами основного обязательства.

Применительно к налоговым обязательствам необходимо руководствоваться п. 1 ст. 45 НК РФ, согласно которому налогоплательщик обязан самостоятельно исполнить обязанность по уплате налога, если иное не установлено законодательством о налогах и сборах (в этой оговорке, прежде всего, имеется в виду исполнение налоговых обязанностей через налоговых агентов).

Также следует учитывать, что выдача кредитов юридическим лицам, в том числе при предоставлении средств на оплату платежных документов и на выплату заработной платы, должна обязательно сопровождаться перечислением денежных средств на банковский счет юридического лица как заемщика.

При расчетах по публичным обязательствам участниками расчетных отношений будут являться государственные органы, на чье имя открыты соответственно, счета бюджета определенного уровня либо внебюджетного фонда, а также органы, имеющие в силу федерального закона право взыскания средств в бесспорном порядке.

Что касается количества кредитных организаций, участвующих в проведении платежа, то оно зависит от того, обслуживаются плательщик и получатель средств в одной кредитной организации или разных, а также от маршрута прохождения платежа.

При этом необходимо учитывать, что плательщик и получатель средств связаны договорными отношениями только с обслуживающими их кредитными организациями, а уже те в свою очередь связаны договорными отношениями с Банком России и другими кредитными организациями. Поэтому для того, чтобы кредитная организация

могла исполнить конкретное поручение своего клиента о перечислении, выплате либо взыскании средств с какого-либо лица в иной кредитной организации, она должна для исполнения этого поручения привлечь те кредитные организации, с которыми у нее имеются договоры об установлении корреспондентских отношений (т.е. дать им соответствующие поручения). По сути, это является возложением исполнения обязательств на третье лицо (ст. 313 ГК РФ).

Если плательщик и получатель средств обслуживаются в одной кредитной организации, то в проведении платежа будет участвовать только эта кредитная организация без проведения операций через свой корреспондентский счет (внутрибанковские расчеты). Если плательщик и получатель средств обслуживаются разными кредитными организациями и у них установлены прямые корреспондентские отношения (открыты друг другу корреспондентские счета), то платеж может проходить через две эти кредитные организации. В том случае, когда средства из кредитной организации, обслуживающей плательщика, направляются в кредитную организацию, обслуживающую получателя, через расчетную сеть Банка России либо иную кредитную организацию, в проведении платежа участвуют три кредитные организации. Банк России в этом случае выступает в лице своих структурных подразделений: расчетно-кассовых центров (РКЦ), в которых открыты корреспондентские счета кредитных организаций, обслуживающих плательщика и получателя средств.

Когда сделки совершаются через комиссионера, который является участником расчетов, то правовое регулирование расчетов необходимо рассматривать отдельно применительно к договору комиссии и применительно к договору (договорам), заключенному комиссионером с третьим лицом (третьими лицами).

Далее для выявления сущности современных расчетных отношений, протекающих в безналичной форме, представляется необходимым обратиться к сравнительному исследованию особенностей правового генезиса финансово-правового регулирования безналичных расчетов с целью выявления преемственности различных форм расчетов и закономерностей их правовой эволюции к современному состоянию. При этом в первую очередь, отметим, что еще в доктрине советского финансового права справедливо обращалось внимание на наличие следующей закономерности. Как отмечал Л.М. Коган, правовые особенности расчетов предприятий и организаций между собой связаны с характером тех обязательств, которые реализуются в расчетных операциях [10].

Будучи по своему содержанию производными от ранее возникших гражданско-правовых и иных обязательств, расчетные отношения с участием банков выступают как относительно самостоятельная совокупность общественных отношений, урегулированных нормами финансового права. В конкретных расчетных отношениях эти нормы могут сочетаться с нормами других отраслей права в зависимости от характера обязательств, реализуемых посредством расчетов [5].

Кроме того, необходимо учитывать, что и в дореволюционный период, и в советское время безналичные расчеты («оборот кредитных денег») регулировались не нормами гражданского уложения или гражданских кодексов, а банковскими инструкциями и правилами.

Таким образом, обобщая проведенный анализ безналичных форм расчетов, отметим, что с экономической точки зрения под расчетами следует понимать обмен информацией между плательщиками и получателями денежных средств, а также финансовыми посредниками (банками) о порядке и способах погашения обязательств. В свою очередь, в настоящее время под платежом следует понимать безотзывную и безусловную передачу денежных средств плательщиком получателю, завершающую процесс расчетов [5]. Окончательный платеж состоит в передаче денежных средств, то

есть общепризнанного в данном обществе вида финансовых активов, принимаемых всеми участниками оборота в уплату за товары (работы, услуги) и в погашение долгов.

Для выполнения субъектами хозяйствования обязательств, возникающих в их деятельности, важное значение имеют правильные и своевременные расчеты. В условиях товарно-денежных отношений реализация многих обязательств связана с движением денежных средств, таких, как платежи по выдаче заработной платы работникам, расчеты за поставленную продукцию, взыскание платежей в бюджет и т.д.

В современной доктрине финансового права имеются самые различные определения понятия «расчеты». Например, Э.Д. Соколова и Е.Ю. Грачева подчеркивают, что под расчетами необходимо понимать действия, направленные на прекращение или изменение возникшего обязательства, которые являются важнейшим элементом возмездных имущественных отношений, т.е. таких отношений, объектом которых становится имущество (материальные блага и имущественные права) [11].

Как справедливо отмечает Ю.А. Крохина, в настоящее время безналичные расчеты по товарным и нетоварным операциям осуществляются в разных формах, имеющих специфические особенности механизма функционирования, обусловленные разнообразием видов расчетных документов, характера документооборота, времени и способа платежа [12]. Комбинации в содержании этих элементов обуславливают возможность дальнейшего их совершенствования, появления новых, более полно отвечающих современному состоянию и перспективам развития российской экономики.

Поэтому, например, основные условия расчетных отношений между юридическими лицами в современных условиях сводятся к следующему. Расчетные операции осуществляются, как правило, через коммерческие банки с открываемых юридическим лицам расчетных и иных счетов [5]. Все расчеты между юридическими лицами по платежам, сумма которых превышает размеры, установленные Правительством РФ, осуществляются только в безналичном порядке.

Формы безналичных расчетов определяются в соответствии с законодательными актами и нормативными актами ЦБ РФ. Предприятия могут выбирать любую из установленных форм расчетов, исходя из собственных интересов. Банки не вправе препятствовать осуществлению расчетов по формам, предусмотренным в договоре контрагентов. Списание средств со счета предприятия может производиться банком только по распоряжению владельца счета, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством. Банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств, находящихся на счете предприятия, и устанавливать другие, не предусмотренные законодательными актами или договором ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению. Платежи могут совершаться как после отгрузки товарно-материальных ценностей, выполнения работ и оказания услуг, так и авансом или путем предварительной оплаты. Платежи производятся при наличии на счетах плательщиков собственных средств или в установленном порядке за счет банковского кредита. Зачисление средств на счет предприятия-получателя осуществляется лишь после списания сумм со счета плательщика. Формы расчетных документов, по которым проводятся расчетные операции, устанавливаются ЦБ РФ. Предприятия и банки обязаны своевременно рассчитываться по своим обязательствам, строго соблюдать договорную и расчетную дисциплину.

Таким образом, под расчетными правоотношениями понимаются регулируемые нормами права денежного обращения общественные отношения по поводу осуществления расчетов между организациями и физическими лицами в процессе

экономической и связанной с ней неэкономической деятельности, а также между ними и государством в процессе исполнения финансовых обязанностей [13].

Полагаем, что исследование проблематики безналичных расчетов в рамках финансового права позволит более четко сформулировать определения наиболее важных понятий, учесть исторический, зарубежный опыт безналичного денежного обращения, а также на основе комплексного анализа современного состояния денежной системы Российской Федерации в контексте финансово-правового регулирования определить приоритеты реформаторской деятельности и способы осуществления необходимых преобразований.

Примечания:

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации: принят Гос. Думой РФ 17 июля 1998 г. // Собрание законодательства РФ. 1998. № 31. Ст. 3823.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации. Ч. I: принят Гос. Думой РФ 16 июля 1998 г. // Собрание законодательства РФ. 1998. № 31. Ст. 3824.
3. О банках и банковской деятельности: закон РСФСР: принят Верховным Советом РСФСР 2 декабря 1990 г. // Ведомости Верховного Совета РСФСР. 1990. № 15. Ст. 1276.
4. Гражданский кодекс Российской Федерации .Ч. I: принят Гос. Думой РФ 30 ноября 1994 года // Собрание законодательства Российской Федерации. 1994. № 52. Ст. 3301.
5. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): федер. закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ: принят Гос. Думой РФ 27 июля 2002 г.: ред. 25.11.2009 г. // Собрание законодательства РФ. 2002. № 28. Ст. 2790.
6. Делан Э.Дж. Мировая экономика. М., 1994. С. 34.
7. Диланян Ф. Экономико-правовое содержание денег, денежного обращения и денежной системы. URL: <http://www.Law-n-Life.ru/arch/n53.htm>.
8. Ковалева А.М. Правовое регулирование безналичных расчетов в РФ (финансово-правовой аспект): дис. ... канд. юрид. наук. М., 2005. 186 с.
9. Коган Л.М. Расчетные правоотношения в советском финансовом праве. Социально-философский аспект // Социально-философские и методологические основы советского права. М., 1988. С. 89-90.
10. Крохина Ю.А. Финансовое право России. М., 2004. 684 с.
11. Товмасян Р.Э. К вопросу о праве денежного обращения как подотрасли финансового права // Финансовое право. 2009. № 4. С. 14-16.
12. Финансовое право: учебник / под ред. Е.Ю. Грачевой, Г.П. Толстопятенко. М., 2003. 483 с.
13. Фишер С. Экономика / под ред. Г. Сапова. М., 1993. 652 с.