# Введение

Безналичные расчеты являются важнейшим звеном банковских операций, имеют характерные экономические и юридические особенности. При этом Государственный банк получил значение центрального кредитного органа, к которому стянуто все кредитно-денежное обращение страны. Вследствие изменения условий экономической жизни Государственный банк должен был, с одной стороны, расширить объем своей деятельности, устраивая повсеместно отделения, с другой,— он явился банком-резервом для банков всех категорий, через которые он должен был не только заботиться о том, как найти выгодное помещение для своих оборотных средств, но и как удержать значительный излишек свободных средств в кассе на случай запроса со стороны частных кредитных учреждений. Сегодня все еще актуально следующее изречение В.Судейкина: “Таким образом, является такая дилемма: Государственный банк должен по закону и по идее стремится к выполнению народно-экономических целей, необходимых для всего общества; между тем на него возлагается обязанность служить финансовым потребностям государства, от которого он всецело зависит“[[1]](#footnote-1).

Важнейшее место в деятельности как Центрального, так и коммерческих банков занимает договор банковского счета, а также тесно связанные с ним расчетные правоотношения. Различают следующие виды обязательств по произведению расчетных операций: акцепты, аккредитивы, чековые обязательства, взаимные расчеты, банковский перевод. Как правильно отмечает А.Бишоф: “…вместо денег, которые приходилось бы употреблять при производстве платежей, употребляются для этой же цели долговые требования, представляемые кредитными суррогатами денег“[[2]](#footnote-2). Главная форма платежа в кредитном хозяйстве — это платеж путем компенсации или зачета. Различные формы платежа через посредство банков окончательно восполняются той формой расчета, которая совершается по отношению к отдельным банкам какой-либо страны в расчетных платежах таким образом, что, по мнению А.Бишофа, “…представители различных банков в строго установленные сроки собираются для взаимного размена векселей и чеков, поступающих в банк для инкассирования от его вкладчиков и должников и выставляемых ими на различные банковые фирмы, или же для погашения взаимных прав требования путем зачета“[[3]](#footnote-3). Таким образом, существование расчетной палаты дает возможность производить расчеты всей страны почти без употребления для этой цели денег или банковских билетов.

Целью данной дипломной работы является выявление юридической сущности договора расчетного счета, путей и методов ее реализации. Большое значение придается определению основных обязательств по осуществлению безналичных расчетов, а также — необходимости из дальнейшего совершенствования.

Кроме нормативных актов, которые играют важнейшую роль в юридическом функционировании договора банковского счета и форм безналичных расчетов, в дипломе необходимо использовать и ряд теоретических работ, как дореволюционного, так и советского периода, которые еще не полностью утратили свою актуальность. Среди основных исследователей проблемы расчетов следует выделить Г.Ф.Шершеневича, П.П.Цитовича, З.П.Евзлина, В.Т.Судейкина, А.И.Каменку, З.С.Каценеленбаума, А.Бишофа, Л.С.Элиассона, М.М.Агаркова, О.С.Иоффе, Е.А.Флейшиц, Л.Г. Ефимову и др.

Дипломник ставит своей задачей в первой главе определить юридическую сущность расчетного счета и расчетных правоотношений, а также выявить роль банков в осуществлении безналичных расчетов, выделив и охарактеризовав виды банковских счетов. Во второй главе предполагается подробнейшим образом рассмотреть основные обязательства по осуществлению безналичных расчетов, в том числе понятие, содержание и юридическую природу чека, акцепта, аккредитива и банковского перевода. В заключении необходимо подвести итоги проведенного исследования, охарактеризовав предполагаемые пути дальнейшего совершенствования безналичных расчетов.

# Глава 1. Понятие и реализация расчетных обязательств

## 

## §1. Юридическая сущность расчетного счета и расчетных правоотношений

Правоотношения, возникающие из договора расчетного счета, распадаются на две тесно связанные между собой группы. Одна группа — это отношения, образующие “хранение“ в Центробанке эксплуатационных средств различных хозяйственных организаций, другая — это расчетные отношения: “поручения“ держателя расчетного счета об инкассировании для него денежных сумм с зачислением их на расчетный счет или с перечислением денежных сумм с расчетного счета кредиторам держателя счета, то есть о списании сумм с расчетного счета для зачисления их на счета кредиторов держателя, либо, наконец, зачисление на расчетный счет денежных сумм, поступающих от должников держателя счета в силу данных ими обслуживающим им учреждениям банка поручений о списании этих сумм с их счетов. Как подчеркивает Е.А.Флейшиц, “первая из этих двух групп отношений является экономической и юридической предпосылкой второй: именно ввиду обязанности “хранить“ средства держателя счета учреждение Госбанка производит зачисление на его счет, и только в пределах остатка сумм, “хранимых“ на расчетном счете, учреждение Госбанка выполняет “поручение“ о списании со счета“[[4]](#footnote-4).

Юридическая характеристика “поручений“ держателя счета обыкновенно не затрагивается в экономической литературе. Первые попытки дать юридическую характеристику договора расчетного счета мы находим в учебнике гражданского права 1938 года. Расчетный счет признается “сложной совокупностью целого ряда элементарных договоров“, которые “можно разбить на две группы: 1) поручения хозорганов банку инкассировать суммы на расчетном счете и производить с этого счета платежи…; 2) хранение средств хозоргана на расчетном счете, которое является разновидностью договора займа[[5]](#footnote-5).

В юридической литературе период до кредитной реформы 1930-1932 гг. Права и обязанности сторон по осуществлению расчетов за поставленную продукцию, выполненные работы, оказанные услуги никогда не рассматривались в качестве самостоятельных правоотношений, независимых от договора, из которого они возникли. В период после названной реформы в литературе появились понятия расчетных правоотношений. Сторонники этой точки зрения доказывали, что безналичные расчеты, осуществляемые сторонами через банк, отделяются от договора, из которого они возникли, и приобретают известную самостоятельность, то есть превращаются в независимые правоотношения. Объяснялось это следующим образом: так как банк не включается в правоотношение по оказанию соответствующих услуг, но в то же время становится одним из субъектов расчетных правоотношений, субъективный состав расчетных правоотношений не совпадает с субъектным составом правоотношений по оказанию услуг, за которые проводятся расчеты. Такое несовпадение субъектных составов в известной мере определяет расчетные правоотношения от их основы — оказываемых услуг[[6]](#footnote-6).

Внесение сумм на текущие счета и их обратное истребование следует определенным законам, выводимым из продолжительности времени, в течение которого капиталы совершают свой кругооборот, а также из состава вкладчиков. Поэтому свободная сумма, которая остается в распоряжении банков, при нормальном течении хозяйственных дел, подвергается незначительным колебаниям, и колебания эти обнаруживают известную, поддающуюся определению, правильность. Банки стараются изучить это закономерное движение текущих счетов. Они путем опыта устанавливают тот минимум, ниже которого в нормальное время сумма текущих счетов не опускается и которую они могут, следовательно, без риска предоставить в распоряжение предпринимателей.

По определению З.И.Шкундина, “…по договору расчетного счета хозорган принимает на себя обязательства вносить на расчетный счет в банке все свои денежные средства по эксплуатационной деятельности, производить с этого счета все расходы и оплачивать с него все обязательства, соблюдая при этом установленные банком правила“[[7]](#footnote-7). Однако Е.А.Флейшиц подвергает критике данную точку зрения. По ее мнению, во-первых, едва ли следует говорить, что полемизируя с данной точкой зрения, И.Б.Новицкий и Л.А.Лунц подчеркивают, что в результате заключения любого двустороннего обязывающего договора возникают два взаимно связанных и взаимно обусловленных в различных смыслах обязательства. Это проявляется, во-первых, в отношении возникновения таких обязательств, поскольку каждое из них является основанием другого. Во-вторых, проявление взаимной связи двух обязательств выражается в том, что, даже если каждое обязательство имеет самостоятельное существование, его нельзя проводить в действие в полном отрыве от встречного обязательства[[8]](#footnote-8).

Вывод о существовании "особых расчетных правоотношений" был сделан ввиду практической невозможности в период с 1930 по 1987 годы осуществлять расчеты помимо банка. Теперь такая возможность существует. Таким образом, расчетные отношения возникают в связи с возмездным гражданско-правовыми обязательствами по передаче имущества, производству работ, оказанию услуг и связанные с обстоятельствами стороны, получивший исполнение оплатить его в денежной форме. Участие в расчетах по мимо субъектов основного обязательства органов банка определяет расчетные правоотношения в качестве особой группы гражданских правоотношений.

владелец обязывается "систематически совершать сделки с банком". Не определяет договор, конечно, и "срока совершения этих сделок", ибо договор расчетного счета не поддержит в себе обязательства хозоргана обеспечить наличие на счете определенной суммы денег на ту или иную дату. Е.А.Флейшиц заключает, что:

1) всякий раз, как к держателю расчетного счета поступают наличные деньги в сумме, превышающий лимит наличных денег, которые держатель счета в соответствии со своим кассовым планом вправе хранить в своей кассе, он обязан внести соответствующую часть поступившей к нему суммы на свой расчетный счет;

2) всякий раз, когда держатель расчетного счета заключает с другой организацией договор, по которому держатель счета обязан производить платежи, договор должен предусматривать расчет с одной из этих форм, при которых держатель расчетного счета дает Госбанку поручение списать соответствующие суммы с его расчетного счета[[9]](#footnote-9).

Договор расчетного счета не обязывает держателя счета производить определенные по сумме денежные вклады в определенные сроки. Он только обязывает держателя счета всякую свою свободную денежную сумму, кроме тех, которые по закону могут оставаться в его кассе, вносить в учреждение Госбанка, где ему открыт расчетный счет, и заключить сделки с третьими лицами на условиях внесения ими в тоже учреждение сумм, которые по этим сделкам будут причитаться им от держателя расчетного счета. Как подчеркивает И.И.Кауфман, "путем вкладов на текущие счета и вызываемых ими чеков обязательства между лицами, имеющими такие же счета в одном и том же банке, могут погашаться через перечисление или переход вкладов с одного счета в другой, причем значащиеся на этих вкладах капиталы становятся в соответствующей мере свободными и превращаются в ссудные"[[10]](#footnote-10).

Производя расчет по той или иной сделке с держателем расчетного счета, его контрагент по сделке вносит соответствующую суммы на этот счет — тем самым возрастает бессрочный вклад держателя счета. Точно также понятно, что бессрочный вклад держателя расчетного счета уменьшается, когда держатель счета "распоряжается" счетом, то есть совершает при участии банка расчетную сделку со своим контрагентом — кредитором. Таким образом, перед нами договор, обязывающий стороны к совершению известных юридических сделок между собой и к совершению каждой из сторон известных сделок с третьими лицами. Благодаря текущим счетам,— отмечают З.П.Евзлин и В.А.Дмитриев-Мамонов,— банк становиться общей кассой и кассиром целого ряда предприятий; К нему притекают и в нем сосредоточиваются все свободные капиталы этих предприятий, так и обязательства их, по которым они должны производить платежи"[[11]](#footnote-11). Таким образом, если банку приходится произвести платеж по какому-либо обязательству своего клиента другому своему клиенту, который также имеет в банке текущий счет, то такой платеж может быть сделан без посредничества наличных денег одним переписыванием счетов обоих клиентов.

Положением о безналичных расчетах в Российской Федерации, утвержденным Центральным банком Российской Федерации 9 июля 1992 года было установлено, что все платежи со счетов предприятий осуществляются в очередности, определяемой руководителем предприятия, если иное не предусмотрено законодательством (п. 1.2)[[12]](#footnote-12).

Нормативными актами установлено несколько случаев обязательного исполнения расчетных документов. Возникает вопрос: как поступить банку, если получено сразу несколько документов, исполняемых в первоочередном порядке? Законодательством этот вопрос не урегулирован. Поэтому они должны исполняться в порядке календарной очередности платежей (то есть в порядке их поступления в банк). Решение этого вопроса имеет важное значение, поскольку на расчетном счете может не оказаться денег в количестве, достаточном для исполнения сразу всех документов, отнесенных к группе первоочередных.

Определенную роль в регулировании отношений между банками и их клиентами играет Закон РСФСР "О банках и банковской деятельности в РСФСР", принятый 2 декабря 1990 г.[[13]](#footnote-13)

В законе говориться о том, что банки на договорных началах могут привлекать и размещать друг у друга средства в форме депозитов, кредитов и совершать другие взаимные операции, предусмотренные их уставом (ст. 27 Закона о банках). При этом отношения между банками и клиентами носят договорной характер. Клиенты самостоятельно выбирают банки для кредитно-расчетного обслуживания (ст. 29 Закона о банках). Кроме того, банки осуществляют свои расчеты в формах, установленных Банком России, а так же в формах, принятых в международной банковской практике (ст. 30 Закона о банках). Также банки обеспечивают сохранность средств и своевременность исполнения принятых перед вкладчиками обязательств (ст. 39 Закона о банках). Процентные ставки и величина комиссионного вознаграждения по операциям банков устанавливается банками самостоятельно (ст. 28 Закона о банках). Хотя ст. 15 Закона РСФСР "О центральном банке РСФСР (Банке России)" определяет, что банк России в соответствии с единой федеральной денежно-кредитной политикой осуществляет регулирование уровня банковских процентных ставок в РСФСР по кредитам, предоставляемым банкам[[14]](#footnote-14).

Регламентируются расчетные правоотношения и в Гражданском Кодексе РФ[[15]](#footnote-15). Так в ст. 861 отмечается, что расчеты с участием граждан, не связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, могут производится наличными деньгами без ограничения суммы или в безналичном порядке. Расчеты же между юридическими лицами, а так же расчеты с участием граждан, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, производится в безналичном порядке.(п. 2, ст. 861 ГК). Безналичные расчеты производятся через банки, иные кредитные организации, в которых открыты соответствующие счете, если иное не вытекает из закона и не обусловлено используемой формой расчетов.

Законодательством также регламентированы формы безналичных расчетов (ст. 862 ГК). Допускаются расчеты платежными поручениями, по аккредитиву, чекам, расчеты по инкассо, а так же расчеты в иных формах, предусмотренных законом. Стороны по договору вправе избрать и установить в договоре любую из форм расчетов, установленных в ст. 862 ГК.

## 

## §2. Договор банковского счета

Для расчетного обслуживания между банками и клиентом должен быть заключен договор банковского счета. С открытием текущего счета банк становиться кассиром вкладчика:

1) банк принимает от него или третьих лиц за его счет взносы наличными деньгами;

2) банк кредитует текущий счет суммами, полученными от реализации принятых на комиссию ценностей и обязательств, а так же суммами, причитающимися ему по переводам, учету векселей и всякого рода ссудам;

3) банк производит ему лично или за его счет назначенным им лицам наличные платежи;

4) банк дебетирует по его приказу суммами, взамен которых выдаются ему переводы на другие банки[[16]](#footnote-16).

По договору банковского счета банк обязан хранить денежные средства на счете клиента, зачислять поступающие на этот счет суммы, выполнять распоряжения клиента, зачислять поступающие на этот счет суммы, выполнять распоряжения клиента об их перечислении и выдаче со счета и о проведении других банковских операций, предусмотренных для счета данного вида законодательными актами и устанавливаемыми в соответствии с ними банковскими правилами или договором. Договор банковского счета бывает концессуальным, если счет открывается независимо от того, вносит ли владелец счета средства в момент открытия счета , и двусторонним, если участники договора имеют как права, так и обязанности.

Основная проблема, которая обсуждалась в правовой литературе периода после кредитной реформы 1930-1932 гг., это вопрос о том является ли договор банковского счета самостоятельным договором или представляет собой разновидность договора, уже известного гражданскому праву. Одна группа авторов рассматривает этот договор как сложную совокупность самостоятельных договоров, объединяемых расчетным счетом[[17]](#footnote-17). Другая — как особый самостоятельный договор[[18]](#footnote-18).

Согласно французской доктрине, банки лишь деформируют известные гражданскому праву конструкции, такие как хранение, займ, поручение. Немецкая доктрина разработала целую конструкцию банковского договора, условия которого предоставляют в распоряжения клиента весь коммерческий инструментарий банка сразу и который подходит для всех видов поручений, которые может дать он банку. С точки зрения австрийской доктрины, содержание банковского договора, который чаще всего возникает в результате открытия счета, заключается не в самом факте открытия счета, но и в управлении им[[19]](#footnote-19).

Подчеркивая важность договора банковского счета, О.С.Иоффе отмечает, что, во-первых, благодаря этому денежные средства аккумулируются в едином органе (банке), и их свободный остаток может быть использован в форме кредита. Во-вторых, система банковских счетов, обеспечивает безналичные расчеты, содействует сокращению числа денежных знаков[[20]](#footnote-20). Существуют два вида банковских счетов — расчетные и текущие. Организации, занимающиеся коммерческой деятельностью, имеют денежные средства, которые не только расходуются со счетов, но и поступают на счет. Поэтому таким организациям открываются расчетные счета. Напротив, учреждениям, выполняющим социально-культурные функции, выделяются сметные ассигнования и , как правило, доходов они не извлекают. Их денежные средства обычно движутся только в одном направлении (текущие счета). "Для открытия счета,- пишет О.С.Иоффе,— предприятие, учреждение или организация подают в учреждение банка заявление, к которому прилагается приказ или соответствующий иной документ о создании данного юридического лица, копия надлежаще утвержденного устава (положения), карточка с оттиском и с образцом подписи лиц…, имеющих право первой и второй подписи по счету"[[21]](#footnote-21).

Договор расчетов предполагает следующие виды сделок между сторонами:

1) денежные вклады, непосредственно производимые держателем счета;

2) его поручения банку об инкассировании платежей других лиц;

3) его поручения банку о производстве платежей кредиторам держателя счета"[[22]](#footnote-22).

Сделки, совершаемые на основе расчетного счета, являются как бы сделками исполнения этого договора. По договору расчетного счета Госбанк обязан зачислять на расчетный счет все денежные суммы, поступающие от держателя счета или для него. Ведь для каждого зачисления необходимо соответствующие волеизъявление держателя счета, так как, по мнению Е.А.Флейшица, возможно "или внесение денег на счет им самим, или поручение того же держателя счета банку инкассировать платеж"[[23]](#footnote-23). Кроме того, необходимо и волеизъявление плательщика, который, произведя платеж, распоряжается своим расчетным счетом, то есть осуществляет право на совершение банком перечислений с этого последнего счета, возникшее для него из заключенного им с банком договора расчетного счета, либо, наконец, только волеизъявление плательщика, сделанное на основании договора расчетного счета между ним и Госбанком.

На вопрос о том, какой же является юридическая сущность договорного расчета, нет однозначных ответов. Одни говорят, что это отношения по договору займа[[24]](#footnote-24). Другие усматривают здесь отношения по договору "хранения", не называя их даже "иррегулярным" хранением[[25]](#footnote-25). Третьи видят в этих отношениях соединение элементов "иррегулярного" хранения и займа[[26]](#footnote-26). Признание отношений по хранению денег в Госбанке "иррегулярным" хранением мало уясняет соответствующие отношения, ибо "иррегулярное" хранение представляет собой столько же вид договора хранения, сколько по существу применение ряда существенных положений о договоре займа. Юридическая конструкция оправдана, если из нее можно сделать практические выводы, если, отправляясь от нее, можно сказать, какие нормы действующего законодательства должны применятся к соответствующему общественному отношению.

Таким образом, по меткому определению О.С.Иоффе, "договор расчетного или текущего счета — это договор, в силу которого одна сторона, владелец счета, обязуется хранить свои денежные средства в банке и с соблюдением банковских правил распоряжаться находящимися на счете деньгами, а другая сторона, банк, обязуется осуществлять кассово-расчетное обслуживание владельца счета и в предусмотренных законом случаях начислять проценты на внесенные вклады"[[27]](#footnote-27). Обязанность плательщика рассчитаться со своими контрагентами за поставленную ему продукцию возникает в результате заключения соответствующего договора. Существование этой обязанности основывается на надлежащем выполнении получателем средств своей обязанности по этому договору, которая является встречной по отношению к обязанности плательщика.

В основе открытия банковского счета лежит договор, заключаемый между организацией и банком. Главная функция владельца состоит в том, чтобы вносить в банк свои денежные средства и производить расчеты с соблюдением банковских правил. Важнейшая функция банка заключается в выполнении кассовых и расчетных поручений в интересах владельца счета и начислении процентов во внесенный денежный вклад, если это предусмотрено законом.

Осуществляется жирооборот посредством переводимых или зачетных чеков, которые клиент получает при открытии текущего счета. "Логическим завершением жирооборота,— пишут З.П.Евзлин и В.А.Дмитриев-Мамонов,— явился расчетный оборот, который распространят удобство жирооборота на клиентов, имеющих текущие счета в разных банках"[[28]](#footnote-28). К производству взаимных расчетов через расчетный отдел государственного банка допускаются только учреждения и лица, специально избираемые в качестве участников таких отношений. Путем жирооборота свободная личность, остающаяся в руках банков, делается еще более значительной, и размер ее постоянен. так как даже те деньги, которые должны быть израсходованы их владельцами, не уходят из кассы банка, а остаются там. Платежи же производятся посредством переписывания со счета на счет по книгам банка.

Участники расчетного отдела в отношении порядка производства операций и взаимных прав и своих обязанностей подчиняются особым правилам, изложенным в акте общего соглашения участников, который должен иметь для них обязательную силу. Все участники расчетного отдела собираются на общее собрание, решая следующие дела:

1) прием новых участников и удаление участников;

2) выбор участников в состав постоянного комитета;

3) вопросы, касающиеся изменения правил;

4) утверждение некоторых постановлений постоянного комитета и разрешение предложенных им вопросов;

5) утверждение годового отчета по операциям расчетного отдела;

6) назначение сумм на покрытие расходов расчетного отдела.

Кроме того, постоянный комитет, избираемый общим собранием участников на годичный срок, решает вопросы:

1) изменения акта соглашения;

2) практики расчетного отдела;

3) недоразумений между доверенными, а так же неправильности их действий[[29]](#footnote-29).

Ко времени общего заключения расчетов каждый участник обязан иметь на подлежащих счетах в конторе государственного банка сумму, достаточную для покрытия результатов ликвидации. Кроме того, по свидетельству З.П.Евзлина и В.А.Дмитриева-Мамонова, "участнику предоставляется иметь в конторе банка особый фонд в процентных бумагах, дозволенных к приему в залог по ссудам, с тем, чтобы, в случае недостатка сумм на текущем его счете для ликвидации расчетов, заимствовать необходимые суммы под обеспечение этого фонда"[[30]](#footnote-30). Через расчетный отдел могут предъявляться всякого рода денежные документы, но передача процентных бумаг в помещении расчетного отдела не допускается. Как подчеркивает И.И.Кауфман, "в учреждения для очистки взаимных долгов, которые друг на друга имеют банки и банкиры, соединившиеся в специальное общество, каждый их участников всякий день доставляет свои сведения, сколько ему нужно с каждого из остальных участников"[[31]](#footnote-31).

Деятельность учреждений по очистке долгов сводится, следовательно, к двоякой задаче: к выяснению того объема обязательств, погашение которых возможно путем непосредственного обмена их друг на друга; а затем к выяснению другого объема остающихся обязательств, для погашения которых вместо непосредственного обмена обязательствами лиц, состоящих друг у друга кредиторами и должниками, заступает вообще обмен кредиторских прав на обязательства должников, причем обмен кредиторских прав представляет собой ряд взаимных уступок.

Мы уже выяснили выше экономическую природу операции текущего счета, ту предпосылку, которая лежит в основе принимаемого на себя банками обязательства, а именно, обязательства о выплате поступающих на текущие счета сумм по первому требованию. Между обязательством, которое банк на себя принимает по отношению к своему кредитору, и обязательством, которое он, в свою очередь, берет от заемщика, оказывается явное несоответствие. По меткому определению З.С.Каценеленбаума, "из невинного посредника на денежном рынке банк превращается в посредника весьма своеобразного. Юрист должен был бы сказать, что банк выдает неосуществимое обязательство, а вместе с тем обязательство фиктивное… Для экономиста должна быть ясна функция текущего счета, но вместе с тем для экономиста должны быть ясны те моменты денежно-кредитного оборота, которые позволяют банку принимать на себя такие обязательства"[[32]](#footnote-32).

Договор банковского счета исполняется посредством сделок следующих основных видов:

* сдача денег клиентом в банк (договоры займа и хранения);
* выдача клиенту денег наличными по его требованию (исполнение банком как заемщиком и хранителем своей обязанности перед клиентом как заимодавцем и поклажедателем);
* перечисление денег со счета одного клиента на счет другой указанной им организации;
* перечисление денег на счет клиента по поручению какой-либо другой организации[[33]](#footnote-33).

Таким образом, во исполнение договора банковского счета совершаются и исполняются договоры займа, хранения и поручения.

Текущие счета и связанные с ними чековые, жиро- и расчетные обороты организуют платежный механизм в каком-либо одном центре. Этими средствами банки удерживают и увеличивают полезное действие кассовых средств своих клиентов на месте. Банки различных центров и районов вступают в сношения между собой и открывают друг другу расчетные счета. Это и есть корреспондентские счета, которые “…на техническом языке называются контокоррентными; на первый взгляд контокоррентный счет не отличается от обыкновенного текущего счета… Но в текущем счете статьи дебета и кредита — ничто иное, как отметки от отдельных поручений, то отдельных взносов клиентов… В контокоррентном же счете — кредит двусторонний в смысле взаимности…“[[34]](#footnote-34) Банк дает поручения и получает такие же, поэтому корреспондентские счета в каждом банке распадаются на две группы: банки-комитенты и банки-комиссионеры. По своим книгам банки открывают два совершенно отдельных счета: loro, для тех операций, при которых корреспондент пользуется услугами банка, являясь его комиссионером. Банк ведет счет данного корреспондента; nostro, когда банк пользуется корреспондентом для своих поручений, которые последний исполняет за его счет и точно так же относит в дебет или кредит все суммы, которые его корреспондент получил или уплатил за его счет[[35]](#footnote-35).

Взаимные требования двух предприятий заносятся на единый счет. В конце согласованного сторонами периода, но нее реже двух раз в месяц, тот контрагент, на которого по договору возложена такая обязанность, выводит сальдо, определяя конечную сумму долга в пользу одного из участников расчетов, и не позднее следующего дня направляет выписку другому участнику. На основе выведенного сальдо платеж производит контрагент, с которого он причитается. Если сумма сальдо не достигает размера, обязательного для расчетов через банк, она заносится на счет взаимных расчетов и в качестве первой статьи следующего периода. В отношении отдельных требований, заносимых на единый счет., исковая давность не течет и распространяется только на задолженность по выведенному сальдо. Кредиторы организаций, установивших подобную форму взаимных расчетов, вправе обратить внимание лишь на сальдо, но не на отдельные требования, проходящие по единому счету.

Начало взаимности услуг, преимущественно по выполнению тех или иных банковских операций, отличает корреспондента банка от его клиентов по активным или пассивным предприятиям. Чаще всего банки связаны корреспондентскими отношениями с другими банками, находящимися в других городах или за границей. “Корреспондентские отношения приводят к тому,— пишет З.С.Канцеленбаум,— что у каждого банка в каждый данный момент имеются известные суммы, принадлежащие корреспондентам и им еще не уплаченные. Сюда относятся инкассо, переводы и т.д. Впредь до расчета эти суммы сливаются с прочими капиталами данного банка и служат для его активных операций“[[36]](#footnote-36).

Надо, однако, иметь в виду, что в балансах банков на “корреспондентских“ счетах очень часто скрываются суммы, которые к корреспондентским отношения никакого не имеют. Корреспондентские счета — удобная статья для фиктивных записей и сокрытия того, чего нельзя показать в надлежащем месте.

Центральный банк имеет многочисленные отделения, рассеянные по всей стране; вместе с тем он играет важную роль в экономической жизни страны: нет ни одной сколь-нибудь значительной фирмы, которая не имела бы текущего счета в таком банке. Это дает банку возможность широко распространять удобства жирооборота на большое количество лиц и облегчить производство платежей между различными центрами. Условный текущий счет может быть открыт для взаимных деловых расчетов, при посредстве учреждений Центробанка, для частных лиц, торгово-промышленных товариществ, общественных учреждений и частных банков. При этом условный счет может быть открыт одному и тому же вкладчику в нескольких учреждениях банка одновременно[[37]](#footnote-37).

Вкладчики по условному текущему счету принимают на себя обязательство иметь на своем счете неподвижный остаток; размер остатка устанавливается по соглашению с учреждениями банка, при самом открытии счета, в зависимости от размера предполагаемых оборотов.

Государственный банк периодически публикует общие списки лиц, пользующихся условным текущим счетом в его учреждениях. Вкладчику открывшему условный счет, предоставляются следующие льготы:

* бесплатное и обязательное зачисление на счет всех сумм, поступающих на имя вкладчика в данном учреждении;
* бесплатное списание сумм со счета клиентов для зачисления на другие счета;
* бесплатный перевод сумм с условного счета вкладчика на другие счет;
* исполнение принимаемых банком на себя комиссионных поручений по получению платежей (incasso)[[38]](#footnote-38).

В Российской Федерации договор банковского счета регулируется особым разделом в ГК. Так ст.845 определяет, что по договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет клиенту денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету. При этом банк может использовать имеющиеся на счете денежные средства, гарантируя права клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами. Однако банк не имеет право определять и контролировать направления использования денежных средств клиента и использовать другие не предусмотренные законом или договором банковского счета ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

Довольно обстоятельно регламентируются в ГК особенности заключения договора банковского счета (ст.846):

При заключении договора банковского счета клиенту или указанному им лицу открывается счет в банке на условиях, согласованных сторонами;

Банк обязан заключать договор банковского счета с клиентом, обратившимся с предложением открыть счет на объявленных банком для открытия счетов данного лица условиях, соответствующих требованиям, предусмотренным законом и установленными в соответствии с ним банковским правилами.

В Гражданском кодексе определяются и другие особенности банковского договора: операций по счету, выполняемые банком (ст.848), сроки операций по счету (ст.849), кредитование счета (ст.850) и т.д. Мы должны обратить больше внимания на следующие при статье ГК о банковском договоре. Ст.847 регламентирует права распоряжения денежными средствами, находящимися на счете. Права лиц , осуществляющих от имени клиента распоряжения о перечислении и выдаче средств со счета, удостоверяются клиентом путем предоставления банку документов, предусмотренных законом, установленными в соответствии с ними банковскими правилами и договором банковского счета (п.1. Ст.847 ГК). Причем клиент имеет право дать распоряжение банку о списании денежных средств со счета по требованию третьих лиц, в том числе связанному с исполнением клиентом своих обязанностей перед этими лицами. Банк принимает эти распоряжения при условии указания в них в письменной форме необходимых данных, позволяющих при предъявлении соответствующего требования идентифицировать лицо, имеющее право на его предъявление (п.2. Ст.847 ГК). Кроме того, в п.3 Ст.847. указывается на тот немаловажный факт, что договором может быть предусмотрено удостоверение прав распоряжаться денежными суммами, находящимися на счете, электронными средствами платежа и другими документами с использованием в них аналогов собственноручной подписи (п.2. ст.160 ГК), кодов, паролей и иных средств, подтверждающих, что распоряжение дано уполномоченным на это лицом.

Распоряжение договора банковского счета может осуществляться по заявлению клиента (п.1 ст.859 ГК). По требованию банка договор банковского счета может быть расторгнут судом в следующих случаях (п.2 Ст.859):

* когда сумма денежных средств хранящихся на счете клиента, окажется ниже минимального размера, предусмотренного банковскими правилами или договором, если такая сумма не будет восстановлена в течении месяца со дня предупреждения банка об этом;
* при отсутствии операций по этому счету в течении года, если иное не предусмотрено договором.

В случаях несовременного зачисления на счет поступивших клиенту денежных средств либо их необоснованного списания банком со счета, а также невыполнение указаний клиента о перечислении денежных средств со счета либо об их выдаче со счета банк обязан уплатить на эту сумму проценты, предусмотренные статьей 395 ГК (ст.856 ГК).

# Глава 2. Обязательства по осуществлению безналичных расчетов

## расчетный счет чек банковский

## §1. Понятие, содержание и юридическая природа чека

Чек как денежный знак, основанный на банковских вкладах, занимал большое место в области обращения до первой мировой войны, и вопросами чекового обращения уделялось много внимания в экономической литературе. Как отмечает З.С.Канцеленбаум, “чек представляет собою приказ, выписанный банкиру, у которого лицо имеет вклад, о выплате предъявителю обозначенной в приказе суммы денег“[[39]](#footnote-39). Чек выписывается обыкновенно на специальном бланке, получаемом вкладчиком от банка. Выписанный вкладчиком чек, передаваемый другому лицу за уплату за товар или в погашение какого-либо обязательства, получает характер денег. В основе чека и лежит наличность вклада в каком-либо банке. В этом смысле чек приводит в движение “банковые деньги“.

Для обеспечения расчетов и производства платежей банк, при открытии текущего счета, выдает своему клиенту две книжки — расчетную и чековую. Чековая книжка представляет собой ряд печатных бланков; бланки служат для писания приказов о производстве платежей, которые клиенты отдают банку, как своему агенту, когда клиенту предстоит произвести какой-нибудь платеж, он отрезает листок из чековой книжки, выписывает нужную сумму денег и дату, скрепляет его своей подписью и отправляет в банк, который обязан произвести платеж. Как подчеркивает И.И.Кауфман, “самое важное удобство текущих счетов и чеков или чековых книжек заключается в том, что с их помощью банки привлекают к себе материал, из которого без того совершенно невозможно было бы образовывать ссудные капиталы“[[40]](#footnote-40). Являясь кредитным документом, удостоверяющим определенные обязательственные отношения, чек должен быть подробно регламентирован законом; он должен иметь определенное содержание и составлен по известной форме, и обращение его должно быть подчинено строгим законам.

Чек является письменным требованием к банку уплатить известную сумму денег по предъявлении. Он должен содержать в себе следующие указания:

в тексте должно быть обозначено слово “чек“;

должно быть названо лицо (банк), к которому направляется приказ платежа;

должно быть упомянуто известное условие (слово “платить“) и обозначена сумма платежа прописью или цифрами;

должно быть указано имущество, из которого предполагается произвести платеж (валюта);

подпись чекодателя;

обозначение времени и места выдачи;

указание, кому или по чьему приказу платеж должен быть произведен[[41]](#footnote-41).

Исторически чек, подобно банкноте, развился из депозита. Передавая банкиру на хранение известную сумму денег в виде вклада вкладчик мог двояким образом обусловить свое право на обратное получение внесенной суммы: он мог условиться с банкиром, что последний выдаст ему всю сумму по предъявлении его — банкира — расписки, или же он мог условиться, что банкир будет выплачивать эту сумму полностью или по частям, по мере требования вкладчика.

Чековая операция предоставляет собой одну из основных операций банков. Поэтому чекодатель, являясь собственником тех сумм, которые он отдал банку, имеет право распоряжаться ими по своему усмотрению посредством чеков, и банк не вправе отказаться от оплаты чека во всех тех случаях, когда чек удовлетворяет формальным требованиям и предъявлен в установленный срок. “Чек, в известных случаях, выступает… в роли денег, а зачетная его деятельность дает возможность банку держать у себя в кассе соответственно меньшую наличность и использовать в виде ссудных капиталов соответственно большую часть из поступающих к нему вкладов“.— подчеркивает З.С.Канцеленбаум[[42]](#footnote-42).

Относительно права чекодателя приостановить после выдачи чека платежи, то есть отдать банку распоряжение о неоплате чека, и обязан ли банк, получивший распоряжение об отмене иска, подчиниться такому распоряжению, некоторые дореволюционные законодательства (например, французское и итальянское) не давали чекодателю права на отмену (ревокацию) и считали, что отмена чекодателем приказа не имеет никакой силы. Только английское право признавало возможность ревокации и оставляло ответственность за отмену платежа всецело на чекодателе[[43]](#footnote-43).

По способу расчета различают чеки расчетные и переводные (зачетные). Первые предназначаются для выплаты по ним наличных сумм, а вторые лишь для перенесения денежных сумм со счета на счет, для зачета их по взаимным обязательствам различных лиц. Чеки второй категории бывают различных форм, в зависимости от того, представляют ли чек в банк вкладчиком, счет которого кредитуется, или вкладчиком, счет которого дебетируется. В первом случает мы имеем дело с обыкновенным чеком, во втором — с переводным в собственном смысле слова, так как по мимо перевода суммы со счета на счет иного назначения данный чек иметь не может.

Когда лица, выдающие друг другу чеки при производстве платежей или принимающие друг у друга чеки при получении платежей, имеют вклады на текущих счетах в одном и том же банке, то их чеками обязательства погашаются без необходимости выдач из банка денег, внесенных в него на вклады. "Так как погашение обязательства и без того повлекло бы за собою уменьшение вкладов,— пишет И.И.Кауфман,— то понятно, что отсутствие этого уменьшение при прекращении обязательств равносильно увеличению вкладов или соответствующих им ссудных капиталов"[[44]](#footnote-44).

Следовательно, собирая у себя путем вкладов на текущие счета обязательств многих лиц, которыми они производят друг другу платежи, банк перенимает на себя от одних обязательства должника, а от других — обязательства кредитора. Сливая и сосредоточивая в себе те и другие обязательства, банк путем этого сосредоточения уже получает возможность погашать одни обязательства другими и через это высвобождает те суммы денег, которые иначе были бы нужны на погашение означенных обязательств. "Самое принятие чека,— отмечает З.П.Евзлин,— зависит от степени доверия чекопринимателя к заявлению выдавателя чека, что платеж наличными деньгами будет произведен указанным ему плательщиком в определенном месте"[[45]](#footnote-45). Выдавая же чек, чекодатель не уступает чекопринимателю своего права требования к плательщику, ни права собственности на вклад, служащий обеспечением открытого ему кредита. Поэтому, в случае неправильного отказа плательщика от платежа, лишь чекодатель вправе требовать от плательщика возмещения своих убытков, и чекодатель может предъявить свои претензии только к чекодателю, который не доставил ему удовлетворения долгового требования установленным способом.

В практике современных банков обращение чеков, основанное на системе расчетных палат, теснейшим образом связано с операцией текущих счетов. Однако, как подчеркивает З.С.Каценеленбаум, "было бы неправильно считать, что текущие счета логически неотделимы от чекового обращения. Например, операция текущих счетов вполне самостоятельное значение, совершенно независимо от чека"[[46]](#footnote-46). Всякий раз, когда банк производит платеж за счет лица, которое в него внесло вкладом на текущий счет свои деньги, он очищает (компенсирует) свои долговые отношения к этому лицу взаимностью.

Таким образом, участникам отношений по чеку являются чекодатель, чекодержатель и плательщик. Чекодателем, считается лицо, выписавшее чек; чекодержателем — лицо, являющееся владельцем выписанного чека; плательщиком — банк или иное кредитное учреждение, получившее лицензию на совершение банковских операций и производящее платежи по предъявленному чеку. Способность быть участником чекового оборота называется чековой правоспособностью. Как правильно подчеркивает Г.Ф.Шершеневич, "чек основан на договоре. Без предварительного соглашения банк не может быть обязан исполнить предложение своего клиента. Такой самостоятельный (чековый) договор вытекает из обстановки дела, а чаще всего из выдачи банком клиенту чековой книжки с бланками чеков"[[47]](#footnote-47).

Принято различать активную чековую правоспособность и пассивную. Активная чековая правоспособность — это право выдавать чеки. Такая правоспособность, а так же способность приобретать чеки и передавать их дальше, принадлежит всем лицам, обладающим общей гражданской правоспособностью. В отношении пассивной чековой правоспособности в законодательстве имеются ограничения. Плательщиком по чеку может быть только банк.

Относительно юридической стороны природы чека были высказаны три точки зрения:

1) чек — разновидность переводного векселя (английская конструкция);

2) выдача чека, а так же дальнейшая его передача представляет собой передачу права на его покрытие, которое находится у плательщика (французская модель);

3) теория двойного уполномочия (германская конструкция)[[48]](#footnote-48).

Последней модели придерживался М.М.Агарков, который считал, что "чек представляет собой, во-первых, уполномочие чекодателем плательщика произвести платеж чекодержателю за счет чекодателя и, во-вторых, уполномочие чекодателем чекодержателя получить платеж за счет чекодателя"[[49]](#footnote-49). Изложенная конструкция рассматривает чек как институт, стоящий рядом с переводным векселем и теоретически объединяемый с последним в едином родовом понятии перевода, в отношении которого понятие чека, переводного векселя, а также переводного билета являются понятиями видовыми.

Различия между чеком и переводным векселем достаточно мастерски выявляет Г.Ф.Шерешеневич. Во-первых, вексель не может быть выдан на предъявителя, а чек почти всегда выдается на предъявителя. Во-вторых, вексель связывает тех, кто их подписал, особой солидарной ответственностью, совершенно чуждой чеку. В-третьих, вексель, как орудие кредита, выдается на продолжительный срок не меньше месяца, а чек, как исключительное орудие платежа, выдается сроком на несколько дней. В-четвертых, вексель имеет широкое обращение, тогда как чек вращается только вблизи своего банка. И, наконец, в-пятых, векселедатель отвечает по векселю, а чекодатель по чеку не отвечает[[50]](#footnote-50).

Выдача чека создает отношения между чекодателем и чекодержателем, принимающим чек в погашение своего права требования к первому. Кроме того, возникают определенные правоотношения между чекодателем и банком, а так же между чекодержателем и банком. Основным вопросом из области отношений чекодателя и банка (плательщика) является вопрос об основании обязанности банка оплачивать чеки. Эта обязанность может быть основана на законе или договоре. Основным вопросом отношения между чекодателем и чекодержателем является вопрос о том, основаны ли права чекодержателя на договоре первого приобретателя с чекодателем и плательщиком. Плательщик не обязан в отношении чекодержателя оплатить чек. Однако такая обязанность может иметь место в случае акцепта чека плательщиком[[51]](#footnote-51).

Особое значение в регулировании чекового обращения в Российской Федерации играет принятое постановление Верховного Совета Российской Федерации от 13 февраля 1992 года "Положение о чеках"[[52]](#footnote-52).

В главе первой говорится о том, что чек является документом уставной формы, содержащей письменное поручение чекодателя плательщику произвести платеж чекодержателю указанной в нем денежной суммы (ст. 1 Положения о чеках, ст. 877 ГК). Далее подчеркивается необходимость определенного содержания чека: наименование "чек" производится на том языке, на котором этот документ составлен; содержится поручение плательщику выплатить конкретную денежную суммы; указываются валюта платежа, а так же место и дата составления чека; становится подпись чекодателя (ст. 3 Положения о чеках, ст. 878 ГК).

Чек может быть передан во владение другому лицу путем простого вручения, посредством индоссамента или в другом порядке в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации. При этом посредством индоссамента могут быть передаваться ордерные и предъявительские чеки. Именной чек не подлежит передаче, за исключением случаев обращения взыскания на имущество чекодержателя (ст. 11 Положения о чеках). Передача ордерного или предъявительского чека посредством индоссамента может быть совершена любому другому лицу (включая чекодателя), которое может индоссировать чек. Кроме того, индоссамент на плательщика имеет лишь силу расписки по платежу (ст. 12 Положения о чеках). Индоссамент может быть именным, если в нем указано наименование лица, которому передается чек, или бланковым, если оно не указано. Индоссамент не предъявителя имеет силу бланкового индоссамента (ст. 14 Положения о чеках, ст.880 ГК).

Лицо, располагающее чеком, полученным по индоссаменту, рассматривается как законный чекодержатель, если оно основывает свое право на непрерывном ряде индоссаментов, даже если последний индоссамент бланковый (ст. 16 Положения о чеках). Индоссамент отвечает за платеж (несет солидарную ответственность с чекодателем, авалистом или с другими индоссаментами), за исключением случая, когда его индоссамент сделан с оговоркой "без оборота на меня", что значит отсутствие ответственности индоссата перед теми лицами, которыми чек индоссирован после него (ст. 17 Положения о чеках).

Интересно содержание главы 5 Положения о чеках. Чек подлежит оплате по предъявлении соответствующему плательщику в течение: 10 дней, если он выписан на территории Российской Федерации; 20 дней, если он выписан на территории одной из стран-членов Содружества Независимых Государств; 70 дней, если чек выписан на территории какого-либо другого государства (ст.21 Положения о чеках). Если предъявителю чека в установленный срок препятствовало чрезвычайное или непредотвратимое при данных условиях событие, то этот срок продлевается (ст. 22 Положения о чеках). Реорганизация юридического лица, выдававшего чек, а так же смерть или недееспособность чекодателя, наступившее после этого, как был выписан чек, не дают плательщику права отказать в оплате чека. Плательщик в праве отказать в оплате чека, если ему стало известно о ликвидации юридического лица, выписавшего чек (ст. 23 Положения о чеках). Плательщик может при оплате чека потребовать, чтобы он был вручен ему чекодержателем с распиской в получении чека (ст. 25 Положения о чеках). Платеж по чеку может быть гарантирован полностью или частично посредством аваля. Гарантия платежа по чеку (аваль может даваться любым лицом, за исключением плательщика (ст. 881 ГК)).

Чекодатель или чекодержатель могут кроссировать чек двумя параллельными линиями на лицевой стороне чека. Чек, имеющий общее кроссирование, может быть оплачен плательщиком только банку или своему клиенту. Держатель чека, имеющего специальное кроссирование, может предъявлять его только банку, наименование которого указано между линиями (ст.ст. 26-27 Положения о чеках). Чекодатель или чекодержатель, тем не менее, могут запретить оплату чека наличными деньгами, сделав на его лицевой стороне надпись "расчетный". В этом случае оплата чека производится путем записей по счетам (ст. 28 Положения о чеках).

Если чек остается неоплаченным, то чекодержатель вправе по своему выбору предъявить иск к одному, нескольким или всем обязанным по чеку лицам, которые несут перед ним солидарную ответственность. При этом факт отказа от оплаты чека должен быть нотариально удостоверен в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, или отметкой плательщика на чеке об отказе с указанием даты представления чека к оплате (ст. 29 Положения о чеках, ст.885 ГК). Далее, после отказа от уплаты чека, чекодержатель и индоссанты могут требовать от данного лица, к которому они обращаются с иском, оплату:

1) суммы неоплаченного чека;

2) процентов в размере шести годовых со дня предъявления чека к платежу, а также пени в размере одного процента с суммы чека;

3) издержек, связанных с иском.

Лицо, оплатившее чек, затем вправе потребовать после его оплаты передачи ему чека, а так же предъявить со дня оплаты иск к другим обязанным по чекам лицам (ст. 30 Положения о чеках). Чекодержатель обязан известить своего индоссанта и чекодателя о неплатеже в течении двух рабочих дней, следующих за днем совершения протеста или равнозначного акта. Каждый индоссант должен в течении двух рабочих дней, следующих за днем получения им извещения довести до сведения своего индоссанта полученное им извещение (ст. 884 ГК).

Чекодатель и другие обязанные по чеку лица вправе предъявлять иск об оплате чека в течении шести месяцев со дня возникновения на предъявлении такого иска. При этом по истечении трех лет со дня отказа плательщика оплатить чек прекращаются все права требования по нему (ст. 31 Положения о чеках).

В настоящее время на территории Российской Федерации имеет хождение чек, форма которого утверждена постановлением Президиума Верховного Совета Российской Федерации от 13 января 1992 года "О введении в хозяйственный оборот чеков нового образца"[[53]](#footnote-53).

**§2. Акцептная форма расчетов**

В ряду пассивных операций коммерческих банков видное место занимает акцептная форма. Эту операцию практикуют преимущественно английские банки. В практике бывших русских коммерческих банков она почти не встречалась. Сущность ее сводится к следующему. По поручению клиента, которому открыт акцептный кредит, обычно покупателя какого-либо товара, банк акцептует выставленный на него со стороны продавца вексель-тратту на определенную сумму, то есть принимает на себя обязательство оплатить этот вексель в срок. Выдав этот вексель, акцептовав тратту, банк акцептант записывает в своем активе долг за клиентом, который ко времени наступления срока обязан внести в банк соответствующую сумму на оплату тратты. "Если банк, акцептовавший тратту, пользуется при данном рынке хорошим именем,— пишет З.С.Каценеленбаум,— то акцептованная тратта без всяких затруднений может быть учтена в любом банке…"[[54]](#footnote-54). Поэтому продавцы товаров, в особенности в международной торговле, охотно соглашаются принимать в уплату за товары вместо наличных денег акцепты первоклассных банков.

Из этих особенностей акцептной операции вытекает, что она является для банка двусторонней, то есть одновременно активной и пассивной. По каждому акцептованному векселю для банка-акцептанта возникает в пассиве долг по отношению к тому предприятию. которое выставило на него вексель, и в тоже время у него в активе возникает на равную сумму право требования к тому клиенту, которому он открыл акцептный кредит. "На балансе банка, обязательства его по акцептам должны поэтому всегда в точности совпадать с теми обязательствами, которые имеют по отношению к нему по акцептам его клиенты и которые записаны в активе", — подчеркивает З.С.Каценеленбаум[[55]](#footnote-55).

Акцептная операция дает возможность банкам выступать в качестве посредников по кредиту по торговым операциям, которые производятся между различными странами, без помещения в этих операциях своих средств. Акцептная операция — одна из тех, которая сделала Англию мировым банкиром. Базой для акцептной операции английских банков является в конечном счете лондонский денежный рынок, лондонские же банки, помещающие деньги в векселях, на которых имеется английский акцепт.

Гражданские права и обязанности, возникающие для Центрального банка в отношениях по расчету в форме акцепта платежных требований, направлены на ускорение оборачиваемости их оборотных средств, на устранение оборотной продукции, отгруженной, например, с нарушением договора поставки. Как подчеркивает Е.А.Флейшиц, "расчет в форме акцепта платежного требования начинается с передачи поставщиком обслуживающему его учреждению Госбанка платежного требования на инкассо"[[56]](#footnote-56). Акцептная форма признается преимущественной формой денежных расчетов между организациями за поставленные товары и оказанные услуги. Платежное требование обращено к банку, так и к плательщику. Для банка оно является инкассовым поручением, сообразно с которым он должен получить деньги от плательщика и инкассировать их, то есть зачислить на счет поставщика. Для покупателя оно является требованием об оплате товаров и услуг, оказанных на основе и в порядке выполнения связывающих контрагентов договорных обязательств. "Банк, обслуживающий поставщика,— пишет О.С.Иоффе,— пересылает расчетные документы в учреждения банка, обслуживающего плательщика. Последний обязан сам следить за поступающими в его адрес требованиями, чтобы своевременно реагировать на них путем принятия или. наоборот, отклонения"[[57]](#footnote-57).

Согласие плательщика на платеж именуется акцептом, а соответственно и сама расчетная операция получила название акцептной формы расчетов. Как платежное требование, акцепт обращен к двум лицам: к банку, для которого он является поручением совершить платеж, и к поставщику, для которого он служит свидетельством намерения плательщика исполнить свою обязанность. Но акцепт сам по себе не означает, что обязанность перед поставщиком уже исполнена, ибо на счете покупателя может не оказаться свободного остатка денежных средств, и тогда акцептованное платежное требование остается не реализованным.

Акцепт бывает двух видов — предварительный и последующий. Предварительным он призывается, если должен последовать до перечисления платежа кредитору. В свою очередь, предварительный акцепт выступает в форме отрицательного и положительного. Как подчеркивает О.С.Иоффе, "при отрицательном акцепте платежное требование считается акцептованным, если полный или частичный отказ от акцепта не последовал: в одногородних отношениях — в течении двух, в иногородних — трех рабочих дней, а с разрешения руководителя учреждения банка — семи…"[[58]](#footnote-58).

Предварительный акцепт может быть применен лишь в предварительных случаях, например, при расчетах между внешнеторговыми организациями и покупателями импортных ли поставщиками экспортных товаров, а так же при расчете с бюджетными, подрядными проектными организациями и т.д. За указанными пределами применяется последующий акцепт. Сущность его состоит в том, что платежные требования оплачиваются немедленно по их поступлению. Тем не менее, по свидетельству О.С.Иоффе, "плательщик вправе не только акцептовать платежное требование одним из указанных способов, но и отказаться в акцепте по основаниям, предусмотренным в законе или договоре"[[59]](#footnote-59). Полный отказ от акцепта допускается, если платежное требование предъявлено на незаконный товар или непредусмотренные услуги.

Следует отметить, что в тех случаях, когда отношения по разовой, краткосрочной или сезонной поставке возникает по почину не потребителя, а поставщика, принятое потребителем, есть также договор. Следовательно, в соответствующих случаях в платежном требовании должны быть указаны дата и номер документа, в котором выражено согласие потребителя на предложение поставщика. Кроме того, по мнению Е.А.Флейшиц, "в тех случаях, когда законом допускается поставка товара по заказу потребителя или по принятому потребителем предложению поставщика, совпадение воли обеих сторон может получить объективное выражение и в составленном законно уполномоченными представителями сторон акте сдачи приемки продукции, которому не предшествуют другие документы"[[60]](#footnote-60).

Нередко организация, не участвовавшая в договоре поставки, является не отправителем продукции, а ее получателем: поставщик производит отгрузку на основании распоряжения заказчика, не ему, заказчику, а третьей организации, в договоре поставки с которой заказчик по первому договору участвует в качестве поставщика. При этом поставщик обязан и в таком случае указать в платежном требовании дату договора, в котором он является стороной, то есть договора, сделавшего его поставщиком.

Всякий отказ от акцепта — полный или частичный — должен быть мотивирован. Банк не принимает безмотивных или таких отказов, которые обосновываются ссылками на противоречащие закону мотивы. "За необоснованный полный или частичный отказ от акцепта,— пишет О.С.Иоффе,— плательщик несет перед кредитором имущественную ответственность на условиях и в объеме, которые определены нормативными актами, регулирующими их хозяйственные взаимоотношения"[[61]](#footnote-61). Груз, от оплаты которого покупатель отказался полностью или частично, поступает целиком или соответствующей части на его ответственное хранение.

Таким образом, платежное требование-поручение представляет собой требование получателя средств к плательщику оплатить на основании направленных в обслуживающий плательщика банк расчетных и отгрузочных документов стоимость поставленной по договору продукции, выполненных работ, оказанных услуг. Платежное требование-поручение выписываются получателем средств на бланке установленной формы и вместе с отгрузочными документами в трех экземплярах направляются в банк плательщика, который передает требование-поручение плательщику, а отгрузочные документы оставляет в картотеке к счету плательщика. Плательщик обязан уведомить обслуживающий его банк о своем решении в течении трех дней со дня поступления платежного требования-поручения в банк. При согласии полностью или частично оплатить платежное требование-поручение плательщик оформляет его подписями лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, с оттиском печати на всех экземплярах, после чего сдает их в обслуживающий банк[[62]](#footnote-62).

Л.Г.Ефимова выделяет три экземпляра, каждый из которых имеет свое назначение: первый служит основанием для списания средств со счета плательщика; второй направляется банку, обслуживающему получателя средств; третий вместе с отгрузочными документами возвращается плательщику как расписка в приеме к платежу расчетного документа за оплату товара, выполненных работ и оказанных услуг. Кроме того, платежное требование-поручение принимается банком для оплаты при наличии средств на счете плательщика[[63]](#footnote-63).

Наибольшее значение принадлежит поручениям получить платеж по векселям или против распорядительных товарных документов. Как подчеркивает М.М.Агарков, "в случае поручения инкассировать по векселю, вексель передается клиентом банку по особой надписи, так называемой препоручительной или инкассовой надписи"[[64]](#footnote-64). Банк, получивший вексель по препоручительной надписи, может не только получить платеж по векселю, но так же предъявить вексель к протесту, а в случае отказа нотариуса протестовать, подать жалобу на нотариуса.

Действия плательщика по оформлению платежного требования-поручения подписями лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, проставленные на нем оттиска печати и представление его в банк следует рассматривать как акцепт требования. Платежи на основании платежного требования-поручения осуществляются в порядке предварительного акцепта.

В Российской Федерации акцептная форма расчетов регулируется Гражданским кодексом. Так, в ст. 438 говорится о том, что акцепт признается ответ лица, которому адресована оферта, о ее понятии. Акцепт должен быть полным и безоговорочным[[65]](#footnote-65). Оферта — это адресованное каким-либо конкретным лицам предложение, которое достаточно определено и выражает намерение лица, сделавшего предложение, считать себя заключившим договор с адресантом, которым будет принято предложение (ст. 435 ГК).

Необходимо так же подчеркнуть, что совершение лицом, получившим оферту, в срок, установленный для ее акцепта, действий по выполнению указанных в ней условий договора (отгрузка товаров, предоставление услуг, выполнение работ, уплата соответствующей суммы и т.п.) считается акцептом, если иное не предусмотрено законом, другими правовыми актами, а так же если это не указано в оферте (ст. 438 ГК). Если извещение об отказе акцепта поступило лицу, направившему оферту ранее акцепта или одновременно с ним, акцепт считается не полученным (ст. 439 ГК). Тек же регламентируются формы заключения договоров на основании оферты.

Так, ст. 440 ГК определяет срок для акцепта, когда это предусмотрено в договоре, который считается заключенным, если акцепт получен лицом, направившим оферту, в пределах указанного в ней срока. Наоборот, ст.441 ГК указывает, что, когда в письменной оферте не определен срок для акцепта, договор считается заключенным, если акцепт получен лицом, направившим оферту, до окончания срока, установленным законом или иными правовыми актами. А когда оферта сделана устно, без указания срока для акцепта, договор считается заключенным, если другая сторона немедленно заявила об ее акцепте.

При расчетах платежными поручениями банк обязуется по поручению плательщика за счет средств, находящихся на его счете, перевести определенную денежную сумму. На счет указанного плательщиком лица в этом или в ином банке в срок, предусмотренный законом или устанавливаемый в соответствии с ним, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета (ст.863 ГК). Кроме того, в ст.864 регламентируются условия исполнения банком платежного поручения. Содержание платежного поручения и представляемых вместе с ним расчетных документов и их форма должны соответствовать требованиям, предусмотренным законом и установленными в соответствии с ним банковскими правилами. При несоответствии платежного поручения вышеуказанным требованиям банк может уточнить содержание поручения. Такой запас должен быть сделан плательщику немедленно по получении поручения (п.2 ст.864 ГК). В случае неисполнения и ненадлежащего исполнения поручения клиента банк несет ответственность. В случаях, когда неисполнение или ненадлежащее исполнение поручения имело место в связи с нарушением правил совершения расчетных операций банком, привлеченным для исполнения поручения плательщика, ответственность может быть возложена судом на этот банк (ст.866 ГК).

## 

## §3. Аккредитив и банковский перевод

Аккредитив — форма расчетов, при которой банк плательщика принимает на себя обязательство произвести по его поручению платежи поставщику или предоставить полномочия другому банку производить такие же платежи на условиях, указанных плательщиком. Как свидетельствует Л.Г.Ефимова, “не всегда банк-эмитент осуществляет платежи в пользу контрагента своего клиента самостоятельно. Чаще всего он дает соответствующее поручение третьему банку, который производит такие платежи…“[[66]](#footnote-66). Клиент банка-эмитента является комитентом, а банк — комиссионером. Отношения, складывающиеся в процессе выставления и исполнения аккредитива, охватываются конструкцией договора комиссии. Учитывая, что банковский счет открывается для осуществления расчетов, а аккредитив является одной из форм безналичных расчетов, обязанность банка принять аккредитивное заявление заложена в договоре расчетного счета. Отказ в приеме аккредитивного заявления следует рассматривать как нарушение договора расчетного счета. Поэтому, по мнению Л.Г.Ефимовой, “предоставление клиентом в банк аккредитивного заявления следует рассматривать как одностороннюю сделку, с помощью которой клиент банка осуществляет свое право на распоряжение счетом[[67]](#footnote-67).

Расчет по аккредитиву за продукцию, оставляемую на ответственное хранение поставщика, допускается только при наличии тех же условий, при каких допускается оплата такой продукции путем акцепта платежного требования. Выполнение расчетной операции по аккредитиву начинается с того, что покупатель обращается с заявлением (аккредитивным поручением) в банк о переводе за счет своих средств или за счет банковской ссуды определенной денежной суммы в банк, обслуживающий поставщика, для оплаты продукции, которую тот обязан отгрузить по договору в адрес покупателя. Такое заявление должно содержать ряд данных: наименование поставщика, а также самих товаров или услуг; сумму и срок действия аккредитива; порядок расчетов с поставщиком. При отсутствии хотя бы одного из перечисленных реквизитов банк не исполняет аккредитивное поручение[[68]](#footnote-68).

После того, как банк установил, что аккредитивное поручение составлено правильно, он выставляет аккредитив на указанную им сумму в учреждении банка, обслуживающего поставщика. Однако деньги, которые числятся на аккредитиве, продолжают принадлежать покупателю, и он может отозвать аккредитив, а его кредиторы вправе обратить взыскание на аккредитивную сумму, если она выставлена за счет собственных средств плательщика. Только после того, как поставщик отправит товары и представит о том соответствующие документы, деньги снимаются с аккредитива и зачисляются на его счет.

“Порядок расчетов определяется в аккредитивном поручении… либо в соответствии с акцептом уполномоченного покупателя по месту отгрузки, либо на основе банковской проверки факта совершения поставщиком необходимых действий“,— подчеркивает О.С.Иоффе[[69]](#footnote-69). Со своей стороны, плательщик, предоставляя аккредитивное поручение банку, вправе обязать его до совершения платежа удостоверится в таких данных, как отгрузка товаров поставщиком в определенные пункты назначения, наличие документов, удостоверяющих количество товаров, отправка продукции надлежащим способом и т.п.

Аккредитивная форма расчетов, удобная для поставщика, имеет, тем не менее, тот недостаток, что на определенное время отвлекает денежные средства покупателя, снимаемые с его счета еще до момента, как получен товар. Поэтому обычно переход от акцептной к аккредитивной форме расчетов осуществляется в порядке санкции, применяемой к неисправному плательщику или иногородним поставщикам. Нередко аккредитив выступает в качестве нормального способа денежных расчетов, определенных в договоре. Тем не менее, аккредитив способствует ускорению оборачиваемости оборотных средств поставщика. В то же время при расчете по аккредитиву поставщик, исполняя свою обязанность отгрузки продукции, имеет твердую уверенность в том, что он немедленно получит платеж по открытому для него аккредитиву: в экономической литературе иногда подчеркивают, что сумма аккредитива “бронируется“ для поставщика[[70]](#footnote-70). Вместе с тем аккредитив во всех случаях требует от заказчика “предварительного вложения средств еще до отгрузки продукции и, следовательно, увеличивает его потребность в оборотных средствах, замедляя оборачиваемость денежных средств“[[71]](#footnote-71).

В Российской Федерации аккредитив регламентируется новым ГК. Так, ст.867 определяет, что при расчетах по аккредитиву банк, действующий по поручению плательщика об открытии аккредитива и в соответствии с его указанием (банк-эмитент), обязуется произвести платежи получателю средств или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель либо дать полномочие другому банку (исполняющему банку) произвести платежи получателю средств или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель. В случает открытия покрытого (депонированного) аккредитива банк-эмитент при его открытии обязан перечислить сумму аккредитива (покрытие) за счет плательщика либо предоставленного ему кредита в распоряжении исполняющего банка на весь срок действия обязательства банка-эмитента (п.2. ст.867 ГК). Различают отзывной и неотзывной аккредитив. Первый может быть изменен или отменен банком-эмитентом без предварительного уведомления получателя средств. Второй не может быть отменен без согласия получателя средств (ст.ст.868—869 ГК). Для исполнения аккредитива получатель средств представляет в исполняющий банк документы, подтверждающие выполнение всех условий аккредитива. Если исполняющий банк произвел платеж или осуществил иную операцию в соответствии с условиями аккредитива, банк-эмитент обязан возместить ему понесенные расходы (ст.870 ГК). Если исполняющий банк отказывает в принятии документов, которые по внешним признакам не соответствуют условиям аккредитива, он обязан незамедлительно проинформировать об этом получателя средств и банк-эмитент с указанием причин отказа (ст.871 ГК).

Законодательством регламентируются и особенности закрытия аккредитива (ст.873 ГК):

* по истечению срока аккредитива;
* по заявлению получателя средств об отказе от использования аккредитива до истечения срока его действия, если возможность такого отказа предусмотрена условиями аккредитива;
* по требованию плательщика о полном или частичном отзыве аккредитива, если такой отзыв возможен по условиям аккредитива.

Предусматривается ответственность банка за нарушение условий аккредитива. Такую ответственность перед плательщиком несет банк-эмитент, а перед банком-эмитентом исполняющий банк (п.1. ст.872 ГК). Банк-эмитент, получивший поручение клиента, вправе привлекать для его выполнения иной банк (исполняющий банк). Порядок осуществления расчетов по инкассо регулируется законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота (п.2. ст.874 ГК).

Банковский перевод — договор, по которому кредитное учреждение обязуется уплатить в другом месте через свой идеал или через своего корреспондента, за счет своего контрагента, последнему или другому лицу определенную сумму денег. “Перевод является весьма старой сделкой… Он является основанием, по которому выдавались переводные письма, является первоначальной формой переводного векселя“,— отмечает М.М.Агарков[[72]](#footnote-72). Банковский перевод совершается кредитным учреждением. Покрытие его всегда валютное. Кредитное учреждение, принявшее поручение произвести перевод, обязуется уплатить определенную сумму денег за счет своего контрагента. Контрагент или вносит соответствующую сумму наличными, или же она списывается с его счета. Уплата производится кредитным учреждением или через свой филиал, или через корреспондента на основании корреспондентского договора.

Обязательства по договору перевода кредитное учреждение принимает обычно за вознаграждение (комиссия). В банковской практике, там не менее, нередки случаи безвозмездного совершения переводов с возмещением кредитному учреждению одних только почтовых или телеграфных расходов. Кредитные учреждения совершают переводы по почте или по телеграфу. При переводе по почте для оплаты наличными деньгами кредитное учреждение выдает переводной билет. Клиенту может быть выдана также по его желанию и квитанция. Как подчеркивает М.М.Агарков, “переводной билет есть документ, содержащий письменное уполномочие перевододателем плательщика совершить за счет перевододателя платеж переводополучателю, а также уполномочие переводополучателя получить платеж“[[73]](#footnote-73). В случае банковского перевода роль перевододателя выполняет банк, принявший поручение произвести перевод, роль плательщика — его корреспондент, а роль переводополучателя — лицо, на имя которого совершается перевод. Переводной билет — документ, весьма близкий к чеку и переводному векселю. Исторически он является их первичной формой. В настоящее время он отличается от них тем, что переводной билет не является обязательственно-правовой бумагой.

Переводы сумм могут поручать банку не только его клиенты, но и другие лица, не имеющие в банке не открытого кредита, ни текущего счета. Переводной билет выдается банком, а не на банк. Последний, поэтому, является чекодателем, если чек выдается на другой банк (на банкира или банковский дом). Если же переводной билет выдается банком своему же филиалу, то переводной билет является “оправдательным документом из внутреннего распорядка между банком и его филиалом. Потому отношения взявшего переводной билет к банку и к филиалу одни и те же: чекодатель — банк и его филиала“[[74]](#footnote-74). Для переводного билет а различие между клиентами и неклиентами не исчезает, так как сумма, внесенная в банк для перевода, остается чужой, вне его актива и пассива, она остается такой до тех пор, пока не оплачен переводной билет.

В основе отношений по переводу между перевододателем и банком лежит ранее заключенный между ними договор расчетного счета и заявление переводителя о совершении перевода. Как подчеркивает Е.А.Флейшиц, “переводополучатель связан с Госбанком договором расчетного счета, в силу которого учреждение банка, обслуживающее переводополучателя, обязано зачислить на расчетный счет получателя все вносимые на этот счет денежные суммы, в частности, и суммы, поступающие по переводам“[[75]](#footnote-75). При этом переводная операция не создает самостоятельного правоотношения между переводополучателем и банком. Юридическая сущность перевода однородна с сущность аккредитива. Заявление перевододателя является односторонней сделкой держателя расчетного счета.

В тоже время Центробанк в лице учреждения, в котором перевододателю открыт расчетный счет, не выражает согласия на совершение перевода, а обязан совершить законный по своим основаниям перевод в силу принятой на себя банком по договору расчетного счета общей обязанности совершать расчетные операции от имени держателя расчетного счета. Другими словами, принимая заявление о переводе Центробанк в договор с перевододателем не вступает. Таким образом, по утверждению Е.А.Флейшиц, “заявление о переводе есть одна из односторонних сделок держателя расчетного счета, к совершению которых, если они законны, Центробанк обязан в силу договора расчетного счета“[[76]](#footnote-76).

Отдельные моменты отношений по банковскому переводу начинаются с того, что принимая переводное поручение, учреждение банка, обслуживающее перевододателя, проверяет законность основания перевода, указанного перевододателем. Сумма перевода принадлежит перевододателю до момента ее выплаты переводополучателю. Поэтому перевододатель имеет право отменить перевод или заменить ее сумму до оплаты перевода. Кроме того, кредиторы перевододателя вправе обратить взыскание на сумму перевода до ее выплаты переводополучателю. Неоплата перевода представляет собой один из случаев “невыдачи“ Госбанком денежной суммы, за которую банк ответственности не несет. Другое дело, когда сумма перевода оказывается выплаченной не переводополучателю, указанному в переводе, а другой организации. В данном случае мы имеем дело с неправильной выдачей денежной суммы. Сумма перевода, таким образом, подлежит восстановлению на расчетном счете перевододателя.

В соответствии с Положением о безналичных расчетах, платежное поручение представляет собой поручение клиента обслуживающему его банку о перечислении определенной суммы со своего счета. Плательщик представляет в банк поручение на бланке установленной формы. Поручения действительны в течении девяти дней со дня их выписки. Они принимаются от плательщика к исполнению только при наличии средств на счете, если иное не оговорено банком и владельцем счета. Кроме того, расчеты платежными поручениями могут осуществляться плательщиком вне всякой зависимости от сроков поставки товаров, выполнения работ. Оказания услуг. Сроки расчетов определяются только соглашением с контрагентом[[77]](#footnote-77).

# Заключение

Подводя итоги проведенного исследования, необходимо отметить, что расчетные правоотношения нуждаются в серьезном совершенствовании. В первую очередь, необходимо выработать дополнительные акты, которые бы улучшили юридическую рекомендацию расчетных правоотношений. Кроме того, большая роль должна уделяться практическому усовершенствованию расчетных операций.

Например, переводная операция представляет собой одну из простейших банковских операций, но требует внимательности и аккуратности. Здесь в особенности важно установить правильный и тщательный контроль, так как в этой области возможны злоупотребления. Банки принимают переводы денег только на те города, где у них имеются свои корреспонденты или где находятся их конторы или отделения. Здесь необходимо согласиться с мнением З.Евзлина и В.Дмитриева-Мамонова, которые пишут: “Для предупреждения злоупотреблений с почтовыми переводами банка переводные билеты принято печатать в Экспедиции Государственных Бумаг; сумма перевода выписывается дважды, прописью и цифрами; кроме того, сумма перевода пробивается на билете особым перфоратором“[[78]](#footnote-78). В дореволюционный период очень часто переводной билет снабжался сбоку особой “скалой“ с отпечатанными круглыми суммами, и от нее отрезались полоски с теми же суммами, которые больше сумм перевода. Необходимо совершенствовать и другие формы безналичных расчетов, особенно чековые.

Тем не менее, лишь принятие определенных юридических актов позволит преодолеть и практически недостатки данной системы. Но это ни в коем случае не должно привести к бюрократизации, которая отнюдь не будет способствовать совершенствованию форм расчетов.

Аккредитивные формы в дореволюционной России были также достаточно совершенны. “Обыкновенно аккредитивные письма,— пишут З.П.Евзлин и В.А.Дмитриев-Мамонов,— печатаются на бланках из плотной хорошей бумаги, часто с водяными знаками для предупреждения злоупотреблений. Бланки эти нумеруются, записываются в особую книгу и хранятся в кассе. На лицевой стороне аккредитива помещается текст, оборотная служит для отметок о произведенных платежах“[[79]](#footnote-79). Кроме того, обычно сумма, обозначенная на аккредитиве цифрами и прописью, зашифровывалась ключом соответствующих корреспондентов и пробивалась перфоратором. Шифр ставился против фамилии каждого корреспондента.

Указом Президента Российской Федерации от 19 октября 1993 г. №1662 “Об улучшении расчетов в хозяйстве и повышении ответственности за их своевременное проведение“ вновь введена календарно-целевая очередность платежей. Наряду с тем должно обеспечиваться первоочередное перечисление платежей в бюджет и за товары, и за услуги. Представляется, что установленное ранее законодательством правило о первоочередном осуществлении платежей в некоторых случаях сохраняет силу[[80]](#footnote-80).

В соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации от 22 октября 1992 г. №811 “О стабилизации расчетов за электроэнергию, отпускаемую атомными станциями“, платежные поручения плательщиков на перечисление платежей за электроэнергию исполняются банками также в первоочередном порядке[[81]](#footnote-81).

Кроме того, постановлением Верховного Совета Российской Федерации от 27 декабря 1991 г. был утвержден Порядок уплаты страховых взносов работодателями и гражданами в Пенсионный фонд Российской Федерации[[82]](#footnote-82). В нем сказано, что платежные поручения работодателей на перечисление страховых взносов исполняются в первоочередном порядке (п.5).

Таким образом, определенная работа в направлении совершенствования форм и методов расчетов все же ведется, но это недостаточно для преодоления всех недостатков данной системы. Определенную роль в улучшении расчетов может сыграть и принятие второй части Гражданского кодекса.

# Библиография

1. Агарков М.М. Основы банковского права: Курс лекций. Изд. 2-е. М., 1994.
2. Баринов Э.А., Пятненков В.М. Банки капиталистических стран и их операции. М., 1981.
3. Бишоф. А. Краткий обзор истории и теории банков.— Ярославль, 1887.
4. Братусь С.Н. Субъекты гражданского права. М., 1950.
5. Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР. 1990.— №30. — Ст.418; 1990.— №27.— Ст.357; 1990.— №27.— Ст.356; 1992.— №24.— Ст.1283; 1992.— №5.— Ст.200; 1992.— №5.— Ст.180.
6. Годме П. Финансовое право. М., 1974.
7. Гражданский кодекс Российской Федерации Ч.1. М.: Кодекс, 1995.
8. Гражданское право. Т.2. М., 1944.
9. Гуревич И.С. Очерки советского банковского права. Л., 1952.
10. Долан Э., Кэмепбелл К., Кэмбелл Р. Дениги, банковское дело и денежно-кредитная политика. М.; Л., 1981
11. Евзлин З.П. Деньги. Ч.1—2. Пг., 1923-1924.
12. Евзлин З.П., Дмитриев-Мамонов В.А. Теория и практика коммерческого банка. Пг., 1916.
13. Евзлин З.П., Дмитриев-Мамонов В.АОрганизация и техника коммерческого банка. Пг., 1916.
14. Ефимова Л.Г. Банковское право.— М., 1994.
15. Иоффе О.С. Обязательственное право. М., 1975.
16. Каменка А.И. Очерки торгового права. СПб., 1912.
17. Канцеленбаум З.С. Коммерческие банки и их торгово-комиссионные операции. М., 1912.
18. Канцеленбаум З.С. Очерки по теории и практике денежного обращения. Пг. 1922.
19. Канцеленбаум З.С. Учение о деньгах и кредите. Ч.I. М., 1926.
20. Кауфман И.И. Кредит, банки и денежное обращение.— СПб. 1873.
21. Компанец Е.С., Полонский Э.Г. Применение законодательства о кредитования и расчетах. М., 1967.
22. Куник Я.А. Кредитные и расчетные отношения в торговле. М., 1970.
23. Маршалл А. Принцип экономической науки. Ч. 1—3. М., 1993.
24. Новицкий И.Б., Лунц Л.А. Общее учение об обязательствах. М., 1950.
25. Обст Г. Чеки и чековое обращение. Спб., 1911.
26. Рид Э., Котлер Р., Гилл Э., Смит Р. Коммерческие банки. М., 1983.
27. Роде Э. Банки, биржи, валюты капитализма. М., 1986.
28. Российская газета.— 1992. 28 октября.
29. Судейкин В.Т. Биржи и биржевые операции.— СПб., 1892.
30. Судейкин В.Т. Операции Государственного банка.— СПб., 1888.
31. Усоскин М.М. Организации и планирование кредита в СССР. М., 1951.
32. Финансовое право/Под ред. Н.Н.Ровинского. М., 1946.
33. Фиске А. Современные банки в Северо-Американских Соединенных Штатах и других государствах: Очерк банковских систем. Спб., 1910.
34. Флейшиц Е.А. Расчетные и кредитные правоотношения.— М., 1956.
35. Цитович П.П. Лекции по торговому праву. Одесса, 1873.
36. Цитович П.П. Обязательства по русскому гражданскому праву. Киев.
37. Цитович П.П. Учебник торгового права. Киев, СПб., 1891.
38. Шершеневич Г.Ф. Курс торгового права. Т.2, 3. Спб., 1910-1912.
39. Шершеневич Г.Ф. Учебник торгового права. М., 1994.
40. Шкундин З.И. О юридической природе расчетного счета//Советское государство и право. 1950. №5.
41. Элиассон Л.С. Деньги, банки и банковские операции. М., 1926.
42. Элиассон Л.С. Чековое право. М., 1927.
43. Эпштейн. Эмиссионные и кредитные банки. Спб., 1913.

1. Судейкин В.Т. Операции Государственного банка.— СПб., 1888.—С.4. [↑](#footnote-ref-1)
2. Бишоф. А. Краткий обзор истории и теории банков.— Ярославль, 1887.- С.53. [↑](#footnote-ref-2)
3. Там же.— С.63. [↑](#footnote-ref-3)
4. Флейшиц Е.А. Расчетные и кредитные правоотношения.— М., 1956. С.75. [↑](#footnote-ref-4)
5. Гражданское право. Ч.II.— М., 1938.—С.337. [↑](#footnote-ref-5)
6. См.: Ефимова Л.Г. Банковское право. М., 1994. С.127; Куник Я.А. Кредитные и расчетные отношения в торговле. М., 1970. С.13,35. [↑](#footnote-ref-6)
7. Цит. По. Флейшиц Е.А. Указ.соч. С.78. [↑](#footnote-ref-7)
8. См.: Новицкий И.Б., Лунц Л.А. Общее учение об обязательствах. М., 1950. С.133. [↑](#footnote-ref-8)
9. См.: Флейшиц Е.А. Указ.соч. С.79. [↑](#footnote-ref-9)
10. Кауфман И.И. Кредит, банки и денежное обращение. Спб., 1873. С.392 [↑](#footnote-ref-10)
11. Евзлин З.П., Дмитриев-Мамонов В.А. Теория и практика коммерческого банка. Пг., 1916. С.335. [↑](#footnote-ref-11)
12. См. Ефимова Л.Г. Банковское право. М., 1994. С.88. [↑](#footnote-ref-12)
13. Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР. 1990. №27. Ст.357. [↑](#footnote-ref-13)
14. Там же. С.356. [↑](#footnote-ref-14)
15. См.: Гражданский кодекс Российской Федерации. М., 1996. [↑](#footnote-ref-15)
16. См.: Евзлин З.П., Дмитриев-Мамонов В.П. Теория и практика коммерческого банка. С.333. [↑](#footnote-ref-16)
17. См.:, например: Флейшиц Е.А. Указ.соч. С.80 [↑](#footnote-ref-17)
18. См., например: Компанеец Е.С., Полонский Э.Г. Применение законодатеельства о кредитовании и расчетах. М., 1967. С.208—210. [↑](#footnote-ref-18)
19. См. Ефимова Л.Г. Банковское право. М., 1994. С.97. [↑](#footnote-ref-19)
20. См.: Иоффе О.С. Указ.соч. С.694. [↑](#footnote-ref-20)
21. Там же. С.695. [↑](#footnote-ref-21)
22. См.: Флейшиц Е.А. Указ.соч. С.80. [↑](#footnote-ref-22)
23. Там же. С.81. [↑](#footnote-ref-23)
24. Финансовое право/Под ред. Н.Н.Ровнинского. М., 1946. С.265. [↑](#footnote-ref-24)
25. Казанцев Н.Д. Право колхозной собственности. М., 1948. С.61. [↑](#footnote-ref-25)
26. Гражданское право. Т. II. М., 1944. С.159—160. [↑](#footnote-ref-26)
27. Иоффе О.С. Обязательское право. М., 1975. С.695—696. [↑](#footnote-ref-27)
28. Евзлин З.П., Дмитриев-Мамонов В.А. Теория и практика коммерческого банка. С.336. [↑](#footnote-ref-28)
29. Евзлин З.П., Дмитриев-Мамонов В.А. Теория и практика коммерческого банка. С.336-337. [↑](#footnote-ref-29)
30. Там же. С.337. [↑](#footnote-ref-30)
31. Кауфман И.И. Указ.соч. С.394. [↑](#footnote-ref-31)
32. Канценеленбаум З.С. Учение о деньгах и кредите. Ч.II. М., 1928. С.203. [↑](#footnote-ref-32)
33. См.: Иоффе О.С. Указ.соч. С.703. [↑](#footnote-ref-33)
34. Евзлин З.П., Дмитриев-Мамонов В.А. Теория и практика коммерческого банка. С.340. [↑](#footnote-ref-34)
35. Там же. С.341. [↑](#footnote-ref-35)
36. Канценеленбаум З.С. Указ.соч. Ч.II. С.204—205. [↑](#footnote-ref-36)
37. См.: Евзлин З.П., Дмитриев-Мамонов В.А. Теория и практика коммерческого банка. С.342. [↑](#footnote-ref-37)
38. Там же. С.343. [↑](#footnote-ref-38)
39. Канценеленбаум З.С. Учение о деньгах и кредите. Ч.I. М., 1926. С.325. [↑](#footnote-ref-39)
40. Кауфман И.И. Кредит, банки и денежное обращение.— СПб. 1873. С.383. [↑](#footnote-ref-40)
41. Кауфман И.И. Кредит, банки и денежное обращение.— СПб. 1873. С.383. [↑](#footnote-ref-41)
42. Канценеленбаум З.С. Учение о деньгах и кредите. Ч.II. М., 1928. С.200. [↑](#footnote-ref-42)
43. См.: Евзлин З.П., Дмитриев-Мамонов В.А. Теория и практика коммерческого банка. С.330 [↑](#footnote-ref-43)
44. Кауфман И.И. Указ.соч. С.387. [↑](#footnote-ref-44)
45. Евзлин З.П., Дмитриев-Мамонов В.А. Теория и практика коммерческого банка. С.333. [↑](#footnote-ref-45)
46. Канценеленбаум З.С. Указ.соч. Ч. II. С.201. [↑](#footnote-ref-46)
47. Шершеневич Г.Ф. Учебник торгового права М., 1994. С.246. [↑](#footnote-ref-47)
48. См. Ефимова Л.Г. Банковское право. М., 1994. С.149. [↑](#footnote-ref-48)
49. Агарков М.М. Основы багковского права. Изд. 2-е. М., 1994. С.122—123. [↑](#footnote-ref-49)
50. См.: Шершеневич Г.Ф. Учебник торгового права М., 1994. С.246 [↑](#footnote-ref-50)
51. См. подробнее: Элиассон Л.С. Чековое право. М., 1927; Обст Г. Чеки и чековое обращение. Спб., 1911. [↑](#footnote-ref-51)
52. Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации. 1992. №24. Ст.1283. [↑](#footnote-ref-52)
53. Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской. Федерации. 1992. №5. Ст.200. [↑](#footnote-ref-53)
54. Канценеленбаум З.С. Указ.соч. Ч. II. С.201. [↑](#footnote-ref-54)
55. Канценеленбаум З.С. Указ.соч. Ч. II. С.207. [↑](#footnote-ref-55)
56. Флейшиц Е.А. Расчетные и кредитные правоотношения. М., 1956. С.109. [↑](#footnote-ref-56)
57. Иоффе О.С. Обязательское право. М., 1975. С.710. [↑](#footnote-ref-57)
58. Там же. С.710. [↑](#footnote-ref-58)
59. Иоффе О.С. Указ.соч. С.711. [↑](#footnote-ref-59)
60. Флейшиц Е.А. Указ.соч. С.111. [↑](#footnote-ref-60)
61. Иоффе О.С. Указ.соч. С.712. [↑](#footnote-ref-61)
62. См.: Ефимова Л.Г. Указ.соч. С.131. [↑](#footnote-ref-62)
63. Там же. С.132. [↑](#footnote-ref-63)
64. Агарков М.М. Указ.соч. С.144. [↑](#footnote-ref-64)
65. См.: Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. I. М.: Кодекс, 1995. С.168-170. [↑](#footnote-ref-65)
66. Ефимова Л.Г. Указ.соч. С.142. [↑](#footnote-ref-66)
67. Ефимова Л.Г. Указ.соч. С.142. [↑](#footnote-ref-67)
68. См.: Иоффе О.С. Указ.соч. С.713. [↑](#footnote-ref-68)
69. Иоффе О.С. Указ.соч. С.714. [↑](#footnote-ref-69)
70. См.: Усоскин М.М. Организация и планирование кредита в СССР. М., 1951. С.136. [↑](#footnote-ref-70)
71. Там же. С.137. [↑](#footnote-ref-71)
72. Агарков М.М. Указ.соч. С.137. [↑](#footnote-ref-72)
73. Агарков М.М. Указ.соч. С.139. [↑](#footnote-ref-73)
74. Цитович П.П. Учебник торгового права. Киев, СПб., 1891. С.277. [↑](#footnote-ref-74)
75. Флейшиц Е.А. Указ.соч. С.162. [↑](#footnote-ref-75)
76. Флейшиц Е.А. Указ.соч. С.163. [↑](#footnote-ref-76)
77. См.: Ефимов Л.Г. Указ.соч. С.141. [↑](#footnote-ref-77)
78. См.: Евзлин З.П., Дмитриев-Мамонов В.А. Теория и практика коммерческого банка Петроград, 1916. С.180. [↑](#footnote-ref-78)
79. Там же. С.188. [↑](#footnote-ref-79)
80. См.: Ефимов Л.Г. Указ.соч. С.88. [↑](#footnote-ref-80)
81. Российская газета.— 1992. 28 октября. [↑](#footnote-ref-81)
82. Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета РФ. 1992. №5. Ст.180. [↑](#footnote-ref-82)