Расчеты между субъектами хозяйствования в Республике Беларусь и их участие в кредитных отношениях

**Введение**

В условиях становления рынка большинство имущественных отношений носит возмездный характер, который предполагает необходимость производства расчетов (платежей) за полученные ценности, оказанные услуги, выполненные работы. Расчеты, являясь элементом возмездных имущественных отношений (купли-продажи, строительного подряда, аренды и др.), могут наступать одновременно с получением каких-либо благ, но могут быть во времени отдалены от этого момента. Расчеты осуществляются либо непосредственно между сторонами возмездного имущественного отношения, либо с участием дополнительного субъекта - кредитной организации. В последнем случае на основе соответствующего имущественного отношения возникает новое - расчетное. Эти имущественные отношения опосредуются нормами права и приобретают форму расчетного правоотношения. Расчетными правоотношениями являются также правоотношения, возникающие при производстве платежей в бюджеты всех уровней и в государственные внебюджетные фонды.

Расчетные отношения регламентируются нормами различных отраслей права, в первую очередь нормами финансового и гражданского права, которые в совокупности образуют комплексный институт права.

Расчеты могут осуществляться наличными и в безналичной форме. В последнем случае необходимым участником расчетных правоотношений является банк (или несколько банков). Если одной из сторон расчетного правоотношения является гражданин, то расчеты могут осуществляться наличными без какого-либо ограничения. В остальных случаях расчеты должны производиться в безналичной форме.

Существуют следующие формы безналичных расчетов: платежными поручениями, по аккредитиву, чеками, расчеты по инкассо. Кроме того, расчеты могут осуществлять и в иных формах, предусмотренных законом, установленными в соответствии с ними банковскими правилами и применяемым в банковской практике обычаями делового оборота.

Конкретные правила, сроки и стандарты расчетов устанавливаются Национальным банком Республики Беларусь. При этом эти правила, сроки стандарты не должны противоречить действующему законодательству.

Выбор конкретной формы расчетов принадлежит сторонам, которые фиксируют ее в договоре.

Правовой основой для осуществления банком безналичных расчетов является заключение с банком договора банковского счета, по которому банк принимает на себя обязательство осуществлять такие расчеты.

Целью курсовой работы является детальное рассмотрения вопросов, связанных с таким правовым институтом, как расчеты между субъектами хозяйствования, определение сущности расчетных отношений, их правового регулирования, а также рассмотрение отдельных их видов: расчеты по инкассо, аккредитиву, платежным поручениям.

Предметом исследования курсовой работы являются теоретические положения, высказанные различными учеными и правоведами по вопросам регулирования правоотношений в сфере расчетов между субъектами хозяйствования, а также нормативно-правовая база, регулирующая отношения между участниками расчетных правоотношений.

Задачи исследования предопределяются целью исследования и состоят в том, чтобы:

- определить сущность и дать определение расчетным правоотношениям в хозяйственном праве;

- рассмотреть особенности расчетных отношений и их правового регулирования в Республике Беларусь;

- произвести классификацию расчетов между субъектами хозяйствования в Республике Беларусь;

- детально рассмотреть порядок безналичных расчетов по инкассо, аккредитивам и платежным поручениям, определить условия их совершения и ответственность за ненадлежащее исполнение;

- рассмотреть договор банковского вклада, его основные элементы;

- рассмотреть договор банковского счета, его основные элементы и особенности ответственности по данному договору.

Объектом анализа настоящей работы являются нормативно-правовая база, регламентирующая правовые отношения в сфере произведения расчетов между субъектами хозяйствования (Гражданский кодекс Республики Беларусь, Банковский кодекс Республики Беларусь, действующие законы и подзаконные акты), а также теоретическая база, разработанная ведущими современными учеными, правоведами как Республики Беларусь, так и Российской Федерации – Кругловой Н.Ю., Сергеевым А.П., Толстым Ю.К., Колбасиным Д.А., Мозолиным В.П., Чигирем В.Ф., Бодаком АН. и другими.

Методологической основой исследования является диалектический метод. В ходе исследования использовались обще – и частнонаучные, а также специальные методы познания.

Общими явились методы анализа и синтеза, индукции и дедукции. К специальному методу, использованному в работе, следует отнести формально-юридический метод.

Данные методы позволили наиболее последовательно и полно рассмотреть суть расчетных правовых отношений - рассмотреть наиболее полно договора банковского счета и банковского вклада, разобрать все возможные аспекты отношений между участниками расчетных правоотношений, определить особенности отдельных видов расчетов межу субъектами хозяйствования.

.

1. **Понятие расчетных отношений и их правовое регулирование**

**1.1 Сущность и понятие расчетных отношений в хозяйственном праве, их особенности**

Расчеты — гражданско-правовой способ опосредования возмездных сделок, а также осуществления иных платежей. Расчеты используются предпринимателями как сторонами договора при погашении своих долговых обязательств, а также во внедоговорных отношениях для перечисления денежных платежей в безналичном порядке через банки и иные кредитные организации [25, с.244].

В условиях становления рынка большинство имущественных отношений носит возмездный характер, который предполагает необходимость производства расчетов (платежей) за полученные ценности, оказанные услуги, выполненные работы. Расчеты, являясь элементом возмездных имущественных отношений (купли-продажи, строительного подряда, аренды и др.), могут наступать одновременно с получением каких-либо благ, но могут быть во времени отдалены от этого момента. Расчеты осуществляются либо непосредственно между сторонами возмездного имущественного отношения, либо с участием дополнительного субъекта - кредитной организации. В последнем случае на основе соответствующего имущественного отношения возникает новое - расчетное. Эти имущественные отношения опосредуются нормами права и приобретают форму расчетного правоотношения. Расчетными правоотношениями являются также правоотношения, возникающие при производстве платежей в бюджеты всех уровней и в государственные внебюджетные фонды [11, с.343].

Расчетные отношения регламентируются нормами различных отраслей права, в первую очередь нормами финансового и гражданского права, которые в совокупности образуют комплексный институт права.

Важнейшими нормативными актами, регулирующими данную сферу общественных отношений, являются Гражданский кодекс Республики Беларусь, Банковский кодекс Республики Беларусь (гл. 24). Расчетные отношения регламентируются также нормативно-правовыми актами Президента Республики Беларусь, постановлениями Правительства Республики Беларусь, нормативными актами Национального Банка Республики Беларусь.

Национальный Банк Республики Беларусь, как государственный орган является координирующим, регулирующим и лицензирующим организацию расчетных, в том числе клиринговых систем в Республике Беларусь органом. К компетенции Национального Банка Республики Беларусь отнесено установление правил, форм, сроков и стандартов осуществления безналичных расчетов.

Создание новой банковской системы Республики Беларусь изменило организацию расчетов с участием кредитных организаций. Расчетное обслуживание хозяйствующих субъектов осуществляют в основном кредитные организации. Национальный Банк Республики Беларусь регулирует денежное обращение на базе единой денежной единицы - рубля, проводит эмиссию денег, выполняет определенные функции, связанные с иностранной валютой, и т. д. Кроме того может осуществлять банковские операции по обслуживанию органов государственной власти, органов местного самоуправления, их учреждений и организаций и других субъектов в случаях, предусмотренных действующим законодательством [20, с.412].

Для производства расчетов хозяйствующие субъекты самостоятельно выбирают кредитную организацию и заключают с нею соответствующее соглашение. Необоснованный отказ кредитной организации, уставом которой предусмотрено осуществление банковских операций по производству расчетов, принять денежные средства на хранение и открыть счет, необоснованное уклонение кредитной организации от заключения договора банковского счета могут быть обжалованы, в суд или арбитражный суд. В соответствии с действующим законодательством хозяйствующие субъекты обязаны хранить свои денежные средства (как собственные, так и заемные) в кредитной организации, с которой заключается договор банковского счета.

Единственным законным платежным средством, применяемым при расчетах, выступает официальная денежная единица (валюта) Республики Беларусь — рубль. Он выражается в банкнотах (банковских билетах), эмитируемых Национальным Банком Республики Беларусь. Их подделка и незаконное изготовление преследуются по закону. Банкноты обязательны к приему по нарицательной стоимости при всех видах платежей, для зачисления на счета, во вклады и для перевода на всей территории страны [18, с.216].

Введение других денежных единиц и выпуск денежных суррогатов запрещаются. Случаи, порядок и условия использования иностранной валюты на территории Республики Беларусь определяются в установленном законом порядке. Иногда расчеты между предпринимателями, другими участниками договорных отношений производятся не только денежными платежами, но и иными способами: зачетом передаваемых друг другу товаров, выполнением должником в пользу кредитора работ, оказанием услуг и т. п. Однако и в этих случаях товары, работы, услуги оцениваются в рублях. Например, в случае, когда в соответствии с договором мены обмениваемые товары признаются неравноценными, сторона, обязанная передать товар, цена которого ниже цены товара, предоставляемого в обмен, должна оплатить разницу в ценах непосредственно до или после исполнения ее обязанности передать товар, если иной порядок оплаты не предусмотрен договором [11, с.344].

Специфика расчетных правоотношений в хозяйственном праве заключается в следующем [10, с.366].

Во-первых, эти отношения облечены в форму обязательств. Поэтому в дальнейшем понятие «расчетные отношения» будет употребляться наряду с понятием «расчетные обязательства». Расчетные и кредитные отношения неоднородны и обычно исполняются путем совершения последовательной цепи сделок и иных юридически значимых действий. Так, заключая кредитный договор, субъекты хозяйствования совершают целый ряд операций: банк открывает ссудный счет, на этот счет перечисляются деньги, деньги используются на определенные цели и т. д. Каждая форма расчетов, взятая в отдельности, также исполняется несколькими взаимосвязанными сделками. Например, аккредитив влечет открытие аккредитивного счета, на котором депонируются средства, банк-эмитент перечисляет деньги исполняющему банку, продавец представляет в банк установленные в аккредитиве документы, против документов производится платеж и пр. Иными словами, практически всякое расчетное и кредитное обязательство реализуется путем совершения нескольких взаимосвязанных действий (сделок) [17, с.470].

Во-вторых, различно место расчетно-кредитных обязательств в хозяйственной деятельности субъектов. В одних случаях они возникают в качестве предпосылки для последующих денежных операций (договор банковского счета). В других случаях они опосредуют процесс передачи ценностей от одного лица к другому на возвратных условиях (договоры займа и кредита). Иногда кредитные и расчетные правоотношения, возникшие из элементов отдельных договорных обязательств, создают в результате новый договорный вид (финансирование под уступку денежного требования). Наконец, при их помощи поддерживается эквивалентность в гражданском обороте, когда движение товаров по основному договору сопровождается соответствующей передачей денег (расчетные обязательства — аккредитив, инкассо и др.).

В-третьих, расчетные и кредитные правоотношения представляют собой обязательства денежные. Поскольку деньги являются вещами, которые определяются родовыми признаками, их случайная гибель или отсутствие на счете не освобождает должника от исполнения обязательства в силу правила genus поп perit («род не гибнет»). С другой стороны, суть денежных обязательств состоит в том, что они имеют в качестве своего предмета особый товар — деньги, оборот которых подчиняется специальным правилам. В этой связи серьезное влияние на осуществление расчетных и кредитных обязательств оказывают не только нормы гражданского и хозяйственного права, но и предписания валютно-финансового законодательства [20, с.412].

Их регламентация в значительной мере связана с государственной кредитно-денежной политикой, формированием бюджета, уплатой налогов.

Расчетные отношения значительно прочнее связаны с теми основными обязательствами, которые они сопровождают и обслуживают. Тем не менее законом и они признаются самостоятельными гражданско-правовыми обязательствами. Их юридическая ценность состоит в том, что сколь бы ни было тесно взаимосвязано исполнение основной обязанности по гражданско-правовому договору (передать имущество, выполнить работу и пр.) с встречной платежной обязанностью, реализация последней выходит далеко за рамки договора и порождает гражданско-правовые отношения, развивающиеся по особым, весьма специфичным правилам [18, с.218].

В современном мире подавляющее большинство расчетов осуществляется не путем передачи наличных денег от одной стороны другой, а в безналичном порядке при помощи финансово-кредитного посредника (банка, иной кредитной организации) с использованием различных форм безналичных расчетов (аккредитив, инкассо, чек, платежное поручение, электронные платежи и пр.). Иногда расчетное обязательство становится независимым от основного договора и без участия финансово-кредитного института. Так, при передаче одним гражданином другому векселя в уплату за товар и в доказательство заключения договора займа возникает новое и совершенно автономное обязательство, внешне ничем не связанное с первым. Кроме того, расчеты могут возникать не только при надлежащем исполнении сделки, но и в ходе применения мер ответственности к субъектам хозяйствования. Это лишний раз доказывает юридическую самостоятельность расчетного правоотношения, которое нельзя сводить только к отношениям между клиентом и банком [11, с.347].

Не случайно в общих положениях законодательства о расчетах Республики Беларусь нет глухой стены между безналичными и наличными расчетами. С учетом сказанного, расчетными следует считать такие правоотношения, которые возникают между субъектами гражданско-правового обязательства и кредитной организацией (в определенных случаях — только между субъектами названного обязательства) в связи с осуществлением платежей за переданное имущество (выполненные работы, оказанные услуги) или по другим основаниям [27, с.341].

Следует отметить, что приведенные определения не вполне универсальны. Такие важные договоры, как финансирование под уступку денежного требования (факторинг), договор банковского счета, вексельное обязательство, нельзя полностью подвести под приведенные понятия, хотя они и неразрывно связаны с обычными расчетными и кредитными обязательствами. Их специфика будет рассмотрена в соответствующем разделе курсовой работы.

**1.2 Правовое регулирование расчетных отношений**

Ввиду отмеченной специфики расчетных отношений имеют особенности и источники их правового регулирования. В отличие от многих других гражданско-правовых обязательств в данном случае весьма высок удельный вес императивных норм, создаваемых государством в целях достижения единства кредитно-денежной политики. При этом следует отметить комплексный характер правового регулирования кредитования и расчетов, включающего не только нормы права гражданского, но и целый ряд институтов государственного (общее устройство денежной и банковской системы), административного и финансового права (регулирование межбанковских отношений, порядок осуществления банковских операций, ответственность за несоблюдение валютного и финансового законодательства).

Кроме того, в сфере кредитования и расчетов большое значение имеют ведомственное нормотворчество (акты Национального банка Республики Беларусь, Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства по налогам и сборам Республики Беларуси и др.) и в определенных случаях международные соглашения и правила [17, с.471].

В отличие от ранее действовавшего гражданского законодательства среди норм Гражданского кодекса Республики Беларусь в области регулирования расчетных правоотношений явно определяется ст. 775 которая определяет основные правила осуществления расчетов на территории Республики Беларусь.

Согласно указанной нормы расчеты с участием граждан, не связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, могут производиться наличными деньгами или в безналичном порядке, установленном законодательством. Расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием граждан, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, производятся в безналичном порядке. Расчеты между этими лицами могут производиться также наличными деньгами в случаях, предусмотренных законодательством. Безналичные расчеты производятся через банки, в которых открыты соответствующие счета, если иное не вытекает из акта законодательства и не обусловлено используемой формой расчетов.

При этом особо подчеркивается, что отношения по расчетам регулируются законодательством.

Несмотря на столь скудное определение института расчетов в данной норме стоит признать, что вопросу расчетов в нормах гражданского законодательства Республики Беларусь уделено значительное место. Это обусловлено желанием законодателя поднять регулирование данных отношений на уровень закона. Правила о расчетах в ГК разбросаны среди других глав (например, глава 45, посвященная договору банковского счета).

Надо сказать, что нормы ГК Республики Беларусь являются лишь определяющими основные положения касательно расчетов и отличаются общими формулировками [20, с.415].

Помимо ГК весьма важное значение имеют нормы Банковского кодекса Республики Беларусь, где более детально рассмотрены вопросы расчетов субъектов хозяйствования с использованием банков и других кредитно-расчетных учреждений. Гл. 24 Банковского кодекса Республики Беларусь «Расчеты» содержит в себе 45 статей, посвященных вопросам обслуживания банками безналичных расчетов субъектов хозяйствования.

В этом нормативном акте в целом заложена основа современного правового регулирования банковских финансов, включающих два уровня: Национальный банк Республики Беларусь и коммерческие банки. При этом на Национальный банк возложены следующие функции:

а) проводить в жизнь единую денежно-кредитную политику государства;

б) монопольно осуществлять эмиссию наличных денег;

в) Национальный Банк Республики Беларусь является кредитором последней инстанции и организует систему рефинансирования (выступает кредитором коммерческих банков);

г) устанавливает правила осуществления расчетов;

д) устанавливает правила проведения банковских операций;

е) осуществляет государственную регистрацию кредитных организаций и надзор за их деятельностью;

ж) осуществляет валютное регулирование и валютный контроль и иные функции, установленные законодательством.

Коммерческие банки — это коммерческие организации в форме хозяйственных обществ, которые осуществляют банковские операции на основании лицензии в целях извлечения прибыли. Их функции и виды деятельности весьма многообразны и включают практически всю палитру расчетных обязательств [27, с.344].

Важное значение в сфере правового регулирования расчетных правоотношений между субъектами хозяйствования имеют законы Республики Беларусь. Серьезное значение в регулировании расчетных отношений имеет Закон Республики Беларусь «О валютном регулировании и валютном контроле» от 22 июля 2003 года, в котором определены принципы осуществления операций с иностранной валютой в Республике Беларусь, полномочия органов валютного контроля, порядок осуществления права собственности на валютные ценности. Этот нормативный акт имеет публично-правовую природу. Поскольку как кредитные, так и расчетные отношения могут возникать по поводу иностранной валюты, в данном случае нормы публичного (финансового) права подавляют действие норм права частного.

Имея в виду, что расчетные отношения часто связаны с обращением ценных бумаг, такие обязательства также находятся под воздействием Закона Республики Беларусь «О ценных бумагах и фондовых биржах» от 12. марта 1992 года [20, с.416].

Особо следует отметить, что оказание ряда финансовых услуг, направленных на удовлетворение личных (бытовых) нужд потребителя-гражданина, регулируется Законом Республики Беларусь «О защите прав потребителей» от 09.01.2002 года. Обычно такие услуги приобретают форму публичных договоров. К их числу относятся: открытие и ведение счетов граждан-потребителей, осуществление расчетов по их поручению и другие действия, не связанные с извлечением прибыли [17, с.472].

Ряд вопросов кредитования и расчетов в настоящее время регулируется указами Президента Республики Беларусь и постановлениями Правительства Республики Беларусь.

В частности, Указы Президента №29 от 21 января 2011 года «О некоторых вопросах налогообложения», № 681 от 28.12.2007г. «О некоторых вопросах торговли нефтепродуктами», №426 от 10.09.2007г. «О порядке расчетов за сельскохозяйственную продукцию и продовольственные товары», № 359 от 29.06.2000г. «Об утверждении порядка расчетов между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями в Республике Беларусь»; Постановления Совета Министров Республики Беларусь № 240/5 от 25.02.2011г. «О расчетах по импорту некоторых товаров», №898/10 от 06.07.2009г. «О дате неденежного прекращения обязательств по внешнеторговым операциям при экспорте» и ряд других непосредственно направлены на улучшение состояния расчетов в экономике, преодоление финансового кризиса, оформление задолженностей предприятий векселями и иные способы совершенствования расчетных отношений [27, с.344].

Очень важное место в регулировании сферы расчетов занимает нормотворчество Национального Банка Республики Беларусь. В соответствии со ст. 26 Банковского кодекса Республики Беларусь последний в пределах своей компетенции издает нормативные акты, обязательные для всех органов власти и управления, физических и юридических лиц. Данные акты не могут противоречить законам, вступают в силу с момента их официального опубликования и не имеют обратной силы. Нормативные акты Национального Банка Республики Беларусь, непосредственно затрагивающие права, свободы и обязанности граждан, кроме того, должны быть зарегистрированы в Министерстве юстиции Республики Беларусь.

Национальный Банк Республики Беларусь принимает различные нормативно-правовые акты по широкому спектру вопросов. Часто принимаются совместные правовые акты Национального Банка Республики Беларусь и Совета Министров Республики Беларусь. Например, Постановление Совета Министров Республики Беларусь и Национального Банка Республики Беларусь от 28.07.1999 года №1157/31 «О некоторых вопросах безналичной формы расчетов гражданами за товары (работы, услуги)» и многие другие акты, непосредственно формирующие расчетные и денежно-кредитные отношения.

Сохраняют силу также отдельные нормативные акты Союза ССР по определенным аспектам кредитно-расчетных обязательств. Кроме того, широко применяются толкования кредитно-финансового законодательства, даваемые Пленумами Верховного Суда Республики Беларусь и Высшего Хозяйственного Суда Республики Беларусь в форме руководящих разъяснений.

Наконец, большое значение имеют внутренняя и международная банковская практика и деловые обыкновения, которые часто приобретают характер источника правового регулирования. Особенно важны те обычаи и практика, которые одобрены международными организациями, являются мировыми стандартами осуществления расчетов и кредитования и добровольно исполняются субъектами внешнеэкономических отношений. К числу таковых прежде всего следует отнести [11, с.348]:

1) Унифицированные правила по инкассо в редакции 1978 г.;

2) Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов в редакции 1993 г..

По отдельным вопросам кредитования и расчетов были также заключены международные соглашения, обязательные для государств, присоединившихся к ним. Обычно такие соглашения воплощаются во внутреннем праве.

Среди них Женевская конвенция 1930 г. о единообразном законе о переводном и простом векселе Женевская конвенция 1930 г. о гербовом сборе в отношении переводных и простых векселей и некоторые другие конвенции, участниками которых Республика Беларусь является.

**2. Виды расчетов**

**2.1 Классификация расчетов между субъектами хозяйствования Республики Беларусь**

Как отмечалось ранее, расчетные обязательства опосредуют осуществление платежей за переданное имущество (выполненные работы, услуги) или по иным основаниям. Их цель — надлежащее оформление передачи денег из рук должника в руки кредитора. Расчеты подразделяются на безналичные (через кредитную организацию) и наличные, когда должник вручает кредитору деньги в «натуральной» форме (банковские и казначейские билеты, монеты). Способ расчетов зависит от статуса субъекта расчетных отношений и того основания, по которому производится платеж. Расчеты с участием граждан, не связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, могут производиться наличными деньгами без ограничения суммы или в безналичном порядке. Напротив, расчеты между юридическими лицами, а также расчеты граждан — индивидуальных предпринимателей производятся, как правило, в безналичном порядке. Расчеты наличными деньгами допускаются в определенных законом пределах [20, с.413].

Таким образом, платежи на территории Республики Беларусь осуществляются двумя способами: наличными и безналичными расчетами. При этом законодательство ориентирует на безналичные расчеты: они могут применяться при совершении любых возмездных сделок и между всеми субъектами гражданского права, будь то граждане или юридические лица. Вместе с тем предусмотрены ситуации, когда:

а) наряду с безналичными допускаются и наличные расчеты;

б) расчеты должны быть только безналичными [17, с.466].

Расчеты наличными деньгами могут производиться между гражданами по платежам, не связанным с осуществлением ими предпринимательской деятельности. Каких бы то ни было ограничений случаев подобных расчетов, равно как и размеров уплачиваемых при расчетах сумм, не установлено. Как правило, не предусмотрено также особых форм наличных расчетов. Однако во избежание возможных конфликтов целесообразно письменно подтверждать факт произведенных при расчете платежей или платежей в счет будущих расчетов, скажем, путем получения плательщиком соответствующей расписки. Именно на это указывает законодатель. Нередко, например, в расчетах между гражданами используется задаток. Соглашение о задатке независимо от суммы задатка должно быть совершено в письменной форме. В случае сомнения в отношении того, является ли сумма, уплаченная в счет причитающихся со стороны по договору платежей, задатком, в частности, вследствие несоблюдения правила о его письменной форме, эта сумма считается уплаченной в качестве аванса, если не доказано иное [11, с.352].

Для осуществления расчетов наличными деньгами каждая организация должна иметь кассу и вести кассовую книгу по установленной форме. При осуществлении расчетов с населением прием наличных денег должен осуществляться организациями с применением контрольно-кассовых машин [18, с.221].

Вся денежная наличность сверх установленных лимитов остатка наличных денежных средств в кассе должна сдаваться организацией в обслуживающий ее банк в порядке и сроки, согласованные с последним. Лимиты наличных денег, которые организации вправе оставлять в своих кассах, определяются обслуживающими их банками по согласованию с соответствующими организациями. При определении лимита остатка денег в кассе банки должны исходить из необходимости обеспечения нормальной работы организации, особенностей деятельности и режима работы организации, учитывать установленные порядок и сроки сдачи выручки в обслуживающий банк. Организации вправе в пределах короткого срока хранить в своих кассах деньги в сумме сверх установленных лимитов лишь для целей оплаты труда, выплаты пособий по социальному страхованию и стипендий.

Прием наличных денег в кассу организации осуществляется по приходным кассовым ордерам, которые должны быть подписаны главным бухгалтером или иным уполномоченным лицом соответствующей организации. Лицу, которое вносит наличные деньги в кассу, выдается квитанция за подписями главного бухгалтера и кассира. Квитанция заверяется штампом кассира или оттиском кассового аппарата [25, с.266].

Выдача наличных денег из касс организаций производится по расходным кассовым ордерам или иным документам (например, платежным ведомостям, счетам). Расходные кассовые ордера или заменяющие их документы подписываются руководителем и главным бухгалтером организации. Оплата труда работников, выплата пособий по социальному страхованию и стипендий не требуют составления расходного кассового ордера на каждого получателя. Указанные операции производятся кассиром по платежным ведомостям [20, с.421].

Все организации один раз в год должны представлять в банк заявление на получение лимита кассы на год. На основании такого заявления банк определяет для соответствующей организации предельный размер (лимит) наличных денег в кассе. Организации, в отношении которых не установлен лимит, обязаны ежедневно сдавать всю денежную наличность в банк.

В обычной практике условия о лимите наличных денег в кассе организации и о порядке и сроках сдачи в банк сверхлимитной денежной наличности определяются в договорах на расчетно-кассовое обслуживание, заключаемых между организациями (владельцами банковского счета) и обслуживающими их банками [18, с.223].

Расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием граждан, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, производятся в безналичном порядке. Расчеты между этими лицами могут производиться также наличными деньгами, если иное не установлено законом. Безналичные расчеты осуществляются в соответствии с действующим законодательством, издаваемым во исполнение законов банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота [10, с.381].

Национальный Банк Республики Беларусь как государственный орган устанавливает правила, формы, сроки и стандарты осуществления безналичных расчетов. Однако все названные правила Национального Банка Республики Беларусь не могут противоречить правилам Гражданского и Банковского кодексов Республики Беларусь и других законов о расчетах.

Прежде всего, этим законодательством определяются формы безналичных расчетов. Форма расчетов — разновидность обязательства клиента и обслуживающего его банка по исполнению (получению) безналичного платежа [20, с.422].

В нормах Банковского кодекса Республики Беларусь содержится перечень наиболее важных форм расчетов (ст. 231-232). В соответствии с данными положениями расчеты могут проводиться в безналичной или наличной форме.

Под расчетами в безналичной форме понимаются расчеты между физическими и юридическими лицами либо с их участием, проводимые через банк или небанковскую кредитно-финансовую организацию, его (ее) филиал (отделение) в безналичном порядке.

Расчеты в безналичной форме проводятся в виде банковского перевода, аккредитива, инкассо.

Однако допускаются и иные формы расчетов, предусмотренные законом, банковскими правилами и обычаями делового оборота. Исходя из принципов свободы договора и автономии воли, стороны вправе избрать любую из указанных форм расчетов. Так, платежные поручения используются при переводах через предприятия связи. Последние выполняют специфические расчетные услуги (почтовые и телеграфные переводы).

Принципиально новым для российского банковского оборота является использование электронных форм расчетов и, в частности, банковских пластиковых карт. Удобство этой формы расчетов состоит в том, что клиент, имеющий банковский счет (банковский вклад), не должен передавать банку расчетные документы для совершения платежа. Их заменяет специальная пластиковая карточка с магнитным носителем, содержащая информацию о клиенте и его счете.

Безналичные расчеты осуществляются через банки (иные кредитные организации), в которых клиентам открыты соответствующие банковские счета. В банковской практике расчеты принято делить на одногородние и междугородние, а также на расчеты, осуществляемые в рамках одной административно-территориальной единицы или двух и более административно-территориальных единиц. Сами банки, обслуживающие продавцов (подрядчиков, исполнителей и пр.) и покупателей (заказчиков, иных плательщиков) и выполняющие их поручения, состоят в непосредственных корреспондентских отношениях или используют услуги расчетно-кассовых центров Национального Банка Ресублики Беларусь [27, с.347].

В некоторых случаях безналичные расчеты могут производиться и при отсутствии у стороны расчетного правоотношения счета в банке.

Таким образом, обычно в расчетных обязательствах участвуют: а) плательщик; б) банк плательщика (банк-эмитент, инкассирующий банк); в) получатель и г) банк получателя (банк-ремитент, исполняющий банк) [11, с.356].

Расчетно-кассовые центры Национального Банка Республики Беларусь или иные банки-посредники, ведущие корреспондентские счета других банков, как правило, не являются сторонами расчетного обязательства. Кроме того, в зависимости от конкретной формы расчетов в отношениях могут принимать участие и иные лица, в первую очередь банки со специальными функциями (гаранты и пр.). При этом каждый участник расчетных обязательств совершает сделки, направленные на перечисление или получение денежных средств: плательщик дает поручение своему банку осуществить платеж по форме, установленной договором, банк плательщика осуществляет перечисление средств или выставляет аккредитив, банк получателя зачисляет средства или исполняет условия аккредитива, получатель средств передает документы своему банку для зачисления средств с аккредитива и т. д.

расчет банковский аккредитив инкассо

**2.2 Расчеты платежными поручениями (банковским переводом)**

Безналичный расчет в виде платежных поручений имеет наибольший удельный вес в современном денежном обороте Республики Беларусь. В качестве ее условного названия используется также термин банковский перевод (тогда плательщик именуется перевододателем).

При расчетах платежным поручением банк обязуется по поручению плательщика за счет средств, находящихся на его счете, перевести определенную денежную сумму на счет указанного плательщиком лица в этом или в ином банке в срок, предусмотренный законом или установленный в соответствии с ним, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета либо не определен применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота [3, ст.232].

Из приведенного определения следуют признаки банковского перевода:

а) перевод осуществляется за счет средств плательщика. Перевод средств при их отсутствии на счете плательщика может быть исполнен банком только в порядке кредитования счета;

б) перевод осуществляется банком на тот счет, который указан плательщиком в этом же банке или ином банке;

в) перевод осуществляется в срок, установленный законом или в соответствии с ним (два и пять операционных дней) [26, с.218].

Расчеты в безналичной форме в виде банковского перевода проводятся на основании платежных инструкций.

Платежные инструкции могут быть выданы посредством:

- представления расчетных документов (платежного поручения, платежного требования, платежного требования-поручения);

- использования платежных инструментов при осуществлении соответствующих операций (чека, банковской пластиковой карточки, других инструментов);

- представления и использования иных документов и инструментов в случаях, предусмотренных Национальным банком [11, с.360].

Расчеты в безналичной форме в виде банковского перевода могут быть проведены также на основании договора между банком и клиентом, содержащего сведения, необходимые для осуществления банковского перевода.

Основанием для проведения банком расчетов в безналичной форме является заключенный между ним и клиентом договор (договор банковского вклада (депозита), договор текущего (расчетного) банковского счета, договор корреспондентского счета или иной договор), если обязанность принятия банком к исполнению (акцепту) платежных инструкций не установлена нормативными правовыми актами Национального банка [17, с.488].

Обязательства, вытекающие из заключенного между банком и клиентом договора, являются самостоятельными по отношению к обязательствам, вытекающим из договора, заключенного между клиентом и его контрагентом, для исполнения которого осуществляется банковский перевод (далее – основной договор). Банки не связаны условиями основного договора, а также объемом обязательств сторон по нему, в том числе и при наличии ссылки на основной договор в платежных инструкциях клиента. Банки не имеют права контролировать исполнение сторонами своих обязательств по основному договору, если иное не предусмотрено Президентом Республики Беларусь, а также вмешиваться в отношения сторон основного договора.

Однако стороны договора банковского счета вправе установить более короткий срок исполнения перевода. Аналогичное сокращение срока может основываться на обычаях делового оборота, применяемых в банковской практике [11, с.358].

Содержание платежного поручения и представляемых вместе с ним платежных документов должно соответствовать требованиям закона и банковских правил. Для осуществления перевода денежных средств плательщик представляет в банк поручение на бланке установленной формы. Поручение является действительным в течение десяти дней со дня выписки, причем день выписки в расчет не принимается. Платежные поручения могут использоваться как для предварительной оплаты товаров, работ и услуг, так и для оплаты уже поставленных товаров, выполненных работ и оказанных услуг. Кроме того, платежные поручения применяются при постоянных и равномерных поставках товаров, когда они принимают вид плановых платежей, которые специально предусматриваются сторонами договора [20, с.425].

Закон исходит из активной роли банка при выполнении перевода, который имеет право уточнить содержание платежного поручения, если оно не соответствует вышеназванным требованиям. Запрос банка плательщику делается незамедлительно после получения документа. Когда ответ не получен в установленные законом или банковскими правилами сроки или при их отсутствии в разумный срок, банк вправе (но не обязан) не исполнять поручение и возвратить его плательщику, если иное не предусмотрено законом, банковскими правилами или договором банковского счета. Разумным в данном случае следует считать срок, необходимый для пробега почтово-телеграфной корреспонденции или иных информационных носителей от банка к клиенту и обратно.

Исполнение поручения заключается в перечислении банком денежной суммы со счета плательщика на счет получателя средств через его банк. Обычно в переводе участвуют банк плательщика и банк получателя. Однако банк плательщика вправе привлечь другие банки для выполнения операции по перечислению средств на счет, указанный в поручении клиента. Такая необходимость может быть обусловлена отсутствием корреспондентских отношений между банком плательщика и банком получателя.

На банк при этом возложена обязанность информировать плательщика по его требованию об исполнении поручения. В этом случае банк оформляет извещение об исполнении поручения клиента. Моментом исполнения поручения плательщика является день зачисления средств на корреспондентский счет банка получателя, который обязан зачислить поступившие его клиенту средства на счет последнего не позднее дня, следующего за днем поступления в банк платежного документа [20, с.426].

За неисполнение или ненадлежащее исполнение поручения клиента о переводе банк несет полную имущественную ответственность по общим правилам, установленным для коммерческих организаций в соответствии со ст. 237 Банковского кодекса Республики Беларусь [27, с.348].

Специфика ответственности в современных расчетных обязательствах, включая и расчеты платежными поручениями, состоит в том, что действующее законодательство допускает непосредственное возложение судом ответственности на третье лицо — банк, который был привлечен банком плательщика для перевода денег, но не исполнил или ненадлежаще исполнил поручение. Таким образом, имущественная ответственность ipso jure применяется к банку, не состоящему в договорных отношениях с плательщиком (перевододателем). Эта мера направлена на упрощение гражданского судопроизводства и позволяет решить вопрос об ответственности в рамках одного процесса, не прибегая к предъявлению регрессного иска. Следует отметить, что именно суд, а не плательщик (клиент) вправе рассмотреть вопрос о привлечении к ответственности банка, не исполнившего поручение.

**2.3 Расчеты по аккредитиву**

Смысл аккредитива как формы расчетов состоит в получении продавцом твердых гарантий платежа, а покупателем — полноценных прав на отгруженный товар. Это возможно, когда деньги перечисляются плательщиком лишь при выполнении его контрагентом определенных условий, что и создает преимущества, которые имеет продавец, договорившийся с покупателем об аккредитивной форме оплаты. Особенно распространена эта форма в международной торговле, в частности при экспорте товаров. Поэтому аккредитив зачастую рассматривается не только как форма расчетов, но и как своеобразное обеспечение платежа за товары (работы, услуги). Его удобство состоит в том, что продавец может получить средства с аккредитива уже в момент предоставления в банк комплекта документов, свидетельствующих об отгрузке товара, а покупатель — вступить в права собственника товара с момента получения этих документов (отсюда название «документарный аккредитив»).

В настоящее время нормы белорусского законодательства о расчетах по аккредитиву отражают мировую практику обращения этих платежных документов и в первую очередь Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов.

В аккредитивном обязательстве, как правило, имеются четыре участника: плательщик (покупатель или приказодатель аккредитива), банк плательщика (банк-эмитент), банк получателя (исполняющий банк) и получатель средств (продавец или иной бенефициар) [11, с.372].

Схематично взаимоотношения участников аккредитивных расчетов включают четыре стадии. Первая стадия — поручение плательщика банку-эмитенту об открытии (выставлении) аккредитива с инструкциями о платеже. Вторая стадия состоит в передаче полномочий по осуществлению платежей от банка-эмитента исполняющему банку (банку получателя). Третья стадия — предъявление продавцом (бенефициаром) документов, указанных в аккредитиве и свидетельствующих об отгрузке товара. Последняя стадия — совершение исполняющим банком платежа против принятых им документов. В определенных случаях расчеты между продавцом и покупателем могут локализоваться в одном банке (например, при наличии в нем счетов обеих сторон договора). Тогда к банку-эмитенту, производящему платежи бенефициару (либо оплачивающему, акцептующему или учитывающему вексель в его пользу), применяются правила об исполняющем банке, а вторая стадия расчетов по аккредитиву отсутствует.

Платеж по аккредитиву может быть совершен двумя способами: деньгами и векселем [17, с.502].

Вексельный способ платежа включает оплату банком переводного векселя, предъявленного бенефициаром, акцепт банком такого векселя (безоговорочное согласие оплатить его) с последующей оплатой или учет векселя в пользу бенефициара.

Аккредитивная форма расчетов должна быть предусмотрена в договоре между плательщиком (покупателем) и получателем средств (продавцом), в котором указываются наименование банка-эмитента, вид аккредитива и схема расчетов, способ извещения продавца об открытии аккредитива, полный перечень и точная характеристика документов, представляемых продавцом для получения средств по аккредитиву, срок представления документов после отгрузки товаров, а также иные условия, согласованные сторонами. Для открытия аккредитива плательщик представляет банку-эмитенту заявление по установленной форме с указанием номера договора, по которому выставляется аккредитив, срока действия аккредитива, наименования бенефициара и исполняющего банка, места исполнения аккредитива, перечня документов, против которых производится платеж, вида аккредитива, его суммы и др. Все расходы, связанные с исполнением аккредитива, возмещаются плательщиком (предварительно расходы банка продавца возмещаются банком-эмитентом) [18, с.240].

Принципы ответственности банка за нарушение условий аккредитива основываются на схеме аккредитивного обязательства. Перед плательщиком имущественную ответственность несет банк-эмитент, а перед банком-эмитентом — исполняющий банк. Постадийная схема доведения ответственности до виновного лица имеет два исключения, характерные для расчетных правоотношений.

Во-первых, при необоснованном отказе исполняющего банка в выплате денежных средств по покрытому или подтвержденному аккредитиву ответственность перед бенефициаром может быть возложена не на продавца или его банк, а на исполняющий банк, который не является плательщиком, но связан поручением банка-эмитента [27, с.351].

Во-вторых, в случае неправильной выплаты исполняющим банком денежных средств по депонированному или гарантированному аккредитиву вследствие нарушения условий последнего прямая ответственность перед плательщиком (продавцом) также может быть возложена на исполняющий банк.

Таким образом, 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 (ст.254 Банковского кодекса Республики Беларусь).

Приведенное определение в значительной мере основано на тексте Унифицированных правил, что позволяет выделить следующие признаки аккредитива [14, с.601]:

а) аккредитив является денежным обязательством, исполнение которого обычно происходит под условием предоставления документов, предусмотренных в аккредитиве;

б) аккредитив является сделкой, обособленной от договора, в котором предусмотрена аккредитивная форма расчетов, и банк не участвует в исполнении этого договора;

в) банк осуществляет платеж по аккредитиву от собственного имени, но по поручению своего клиента;

г) банк осуществляет платеж по аккредитиву за счет собственных средств или средств клиента;

д) выставление аккредитива и платеж с аккредитива порождают единую цепь сделок между различными участниками кредитно-расчетных отношений.

**2.4 Расчеты по инкассо**

Инкассовая операция состоит в получении и зачислении банком платежа для клиента. Она в известном смысле противоположна аккредитиву, так как у плательщика нет обязанности заранее перечислить денежные средства, их еще только предстоит у него востребовать. Поэтому инкассо дает меньшие гарантии платежа продавцу (подрядчику), но гораздо более выгодные — плательщику (покупателю, заказчику), который не замораживает своих оборотных средств и не несет расходов по кредитованию.

Инкассовая форма расчетов также широко используется во внешнеторговых отношениях, особенно в связи с чеком и векселем. Стандарты и обычаи международной банковской практики нашли воплощение в Унифицированных правилах по инкассо, а последние — в национальном законодательстве. В ст. 267 Банковского кодекса Республики Беларусь установлено, что при расчетах по инкассо банк (банк-эмитент) обязуется по поручению клиента осуществить за счет клиента действия по получению от плательщика платежа и (или) акцепта платежа.

Выделяют чистое инкассо, т. е. получение платежа лишь на основании финансовых документов (векселя, чека, долговой расписки) и документарное инкассо — получение платежа на основе коммерческих документов (счетов, коносаментов, накладных и пр.) [11, с.380].

Общие правила об исполнении инкассового поручения содержатся в ст. 267-271 Банковского кодекса Республики Беларусь. Срок оплаты документов может быть двояким: по предъявлении или в установленный срок. Если документы подлежат оплате по предъявлении, то исполняющий банк должен сделать представление к платежу немедленно по получении инкассового поручения. Если документы подлежат оплате в определенный срок, то исполняющий банк действует в зависимости от того, какая инкассирующая операция на него возложена [17, с.510].

В том случае, когда речь идет о получении акцепта платежа, он обязан представить документы плательщику немедленно по получении инкассового поручения. В свою очередь, инкассация платежа должна быть сделана не позднее дня наступления указанного в документе срока платежа. Инкассированные суммы немедленно должны быть переданы исполняющим банком в распоряжение банку-эмитенту, который обязан зачислить их на счет клиента [11, с.382].

Поскольку исполнение инкассового поручения обычно зависит от воли (акцепта) плательщика, законом установлены правила на тот случай, когда платеж (акцепт платежа) не получен. Отказ от платежа (акцепта платежа) должен быть мотивирован плательщиком. Исполняющий банк должен немедленно известить банк-эмитент о причинах неплатежа или отказа от акцепта. Последний немедленно информирует об этом клиента, запросив у него указания о дальнейших действиях по инкассации. Получатель платежа должен принять решение, каким способом ему добиваться исполнения. Он может представить дополнительные документы плательщику, если отказ последнего обусловлен их пороками или отсутствием. Он может отозвать платежное требование и обратиться за разрешением спора в юрисдикционный орган. Однако при неполучении указаний о дальнейших действиях в срок, установленный банковскими правилами, а при его отсутствии — в разумный срок исполняющий банк вправе возвратить документы банку получателя средств (эмитенту) [18, с.244].

В случаях, когда исполнение инкассо задерживается по вине представляющего банка, принципал независимо от наличия договорных отношений имеет право предъявить иск непосредственно представляющему банку.

Инкассо считается международным, если одна из сторон, участвующих в расчетах по инкассо, является нерезидентом. Особенности международного инкассо определяются нормами международных договоров, международными правилами и обычаями, а также нормами применимого к международному инкассо права. Если сторонами не определено иное, то применимым к международному инкассо правом является в отношениях между:

- принципалом и банком-ремитентом – право государства банка-ремитента;

- банком-ремитентом, плательщиком, иным банком и представляющим банком – право государства представляющего банка.

Таким образом, признаками инкассо являются:

а) поручение клиента банку получить (инкассировать) деньги от плательщика или получить согласие уплатить деньги (акцепт платежа);

б) выполнение поручения за счет клиента;

в) выполнение поручения банком-эмитентом самостоятельно или при помощи исполняющего банка.

**3. Договор банковского счета и банковского вклада. Ответственность за нарушение обязательств по договору банковского счета**

**3.1 Договор банковского вклада**

Банковский вклад (депозит) – денежные средства в белорусских рублях или иностранной валюте, размещаемые физическими и юридическими лицами в банке или небанковской кредитно-финансовой организации в целях хранения и получения дохода на срок, либо до востребования, либо до наступления (ненаступления) определенного в заключенном договоре обстоятельства (события ) [27, с.354].

Денежные средства принимаются во вклады (депозиты) банком и небанковской кредитно-финансовой организацией, имеющими на основании лицензии на осуществление банковской деятельности право на привлечение денежных средств физических и (или) юридических лиц во вклады (депозиты). Привлечение денежных средств во вклады (депозиты) оформляется договором банковского вклада (депозита) или иным договором, содержащим условия, аналогичные условиям договора банковского вклада (депозита).

По договору банковского вклада (депозита) одна сторона (вкладополучатель) принимает от другой стороны (вкладчика) денежные средства – вклад (депозит) и обязуется возвратить вкладчику денежные средства, проводить безналичные расчеты по поручению вкладчика в соответствии с договором, а также выплатить начисленные по вкладу (депозиту) проценты на условиях и в порядке, определенных этим договором (ст. 773 ГК Республики Беларусь, ст. 181 Банковского кодекса Республики Беларусь).

Приведенное определение свидетельствует о том, что депозит является самостоятельным видом договора. Своими корнями он уходит в договор займа и оформляет кредитные отношения между банком (должником) и вкладчиком (кредитором). Для банка цель договора состоит в мобилизации свободных денежных средств вкладчика под коммерческие операции, а для вкладчика — в получении процента на свой капитал. Тем не менее ГК не считает депозит простой разновидностью займа, а потому не предусматривает непосредственное применение к банковскому вкладу норм главы 42 ГК [20, с.441].

Депозитный договор — реальный и заключается в момент передачи вкладчиком (иным лицом) суммы вклада банку. Поскольку вкладчик приобретает только право требовать у банка возврата суммы вклада и процентов по нему и не имеет каких-либо обязанностей перед своим контрагентом, этот договор является односторонним и возмездным.

В случае, когда в депозитном договоре вкладчиком выступает гражданин, такой договор признается публичным. Соответственно банк не вправе отказать гражданину в заключении договора банковского вклада, а также не вправе устанавливать различные условия договора для разных вкладчиков, включая выплату процентов по депозиту, или оказывать какое-либо предпочтение одному вкладчику перед другим.

Депозитный договор, заключаемый юридическими лицами, не обладает свойством публичности, и банк может проводить дифференцированную экономическую политику по вкладам отдельных лиц.

В качестве предмета договора банковского вклада выступают деньги (вклад). Денежная сумма, составляющая вклад, может быть выражена в рублях или иностранной валюте. Вкладчик может передать ее наличными деньгами либо в безналичной форме. В любом случае банк приобретает право собственности на те средства, которые размещены у него на депозите. Вкладчик, наоборот, утрачивает титул собственности на принадлежавшие ему средства (при передаче наличных) и приобретает обязательственное право либо сохраняет за собой право требования, но вытекающее уже из договора банковского вклада (при безналичном перечислении со счета). Право вкладчика на денежные средства, переданные банку во вклад, является не вещным, а правом требования возврата денег и уплаты причитающихся процентов.

Вклады делятся на два основных вида: на условиях выдачи вклада по первому требованию (вклад до востребования) и на условиях возврата вклада по истечении определенного договором срока (срочный вклад). Однако независимо от вида вклада банк обязан выдать сумму вклада или ее часть по первому требованию вкладчика. Исключение составляют вклады, внесенные юридическими лицами на иных условиях возврата, предусмотренных договором.

Сторонами депозитного договора являются банк и вкладчик. Вкладчиком может быть любое юридическое или физическое лицо. Банк должен иметь право на привлечение денежных средств во вклады в соответствии с полученной им лицензией.

В законе установлены достаточно строгие последствия нарушения правил о субъектном составе депозита. Это связано с огромным количеством финансовых авантюр, в которые за последнее время были втянуты у нас легковерные вкладчики. Особо жестко преследуются манипуляции с деньгами граждан.

Конструкция договора банковского вклада, содержащаяся в действующем законодательстве, предусматривает также возможность депозита на третье лицо, когда банк принимает сумму, поступившую для одного лица, не имеющего вклада, от другого. Такая ситуация может сложиться при внесении вклада родителями для ребенка или благотворителем (меценатом) для музея (благополучателя). В этом случае вкладчиком считается третье лицо, а не сторона, внесшая в его пользу вклад и заключившая тем самым договор.

Поскольку здесь не происходит передача денег от третьего лица вкладчику, а создается сам вклад, фигура третьего лица проявляется в договоре не сразу. Свои права такое лицо приобретает с момента предъявления им к банку первого требования, основанного на правах вкладчика, либо выражения им банку своего намерения воспользоваться вкладом на его имя. Иной момент приобретения прав по договору может быть установлен соглашением сторон. Причем указание имени гражданина-вкладчика или наименования юридического лица, в пользу которого вносится вклад, является существенным условием подобного договора. Соответственно договор в пользу несуществующего к моменту его заключения третьего лица (умершего гражданина или незарегистрированного юридического лица) ничтожен. Специфика данного договора состоит в том, что третье лицо является альтернативным субъектом депозита, которое может воспользоваться своим правом, а может и нет. До выражения им своего намерения воспользоваться правами вкладчика лицо, заключившее договор банковского вклада, может само осуществить эти права в отношении внесенных им средств [20, с.444].

Договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение формы депозитного договора влечет его ничтожность с последствиями, установленными действующим законодательством о действительности сделок [27, с.356].

Содержание договора составляет обязанность банка возвратить вкладчику сумму вклада (основной долг) с уплатой обусловленных процентов. Проценты являются ценой кредита, выданного вкладчиком банку. Их размер обычно устанавливается в договоре. Однако в силу возмездности депозитных отношений проценты подлежат уплате в любом случае, даже если стороны договора не согласовали их размер. В этом случае банк обязан уплатить их в размере, определяемом по тем же правилам, что и в договоре займа (ставка банковского процента или ставка рефинансирования Национального Банка Республики Беларусь).

Ответственность по депозитному договору наступает для должника в нескольких случаях:

а) за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности по обеспечению возврата вклада;

б) за ухудшение условий обеспечения;

в) за принятие депозита от граждан неуполномоченным лицом или с нарушением законодательства о вкладах;

г) за невозврат вклада, его неправомерное удержание или невыплату процентов [15, с.403].

Во всех названных ситуациях вкладчик вправе потребовать от своего контрагента немедленного возврата суммы вклада. В первом и втором случаях ответственность заключается в уплате вкладчику неустойки в форме банковского процента (ставки рефинансирования), исчисленной на день возврата долга, а также в возмещении убытков. В третьем случае ответственность строже: это ставка банковского процента на день возврата долга, а кроме нее, кумулятивно взыскиваемые убытки (сверх суммы процентов). В четвертом случае ответственность происходит по правилам, что и в первых двух ситуациях.

Прекращение договора банковского вклада всегда происходит в силу одностороннего волеизъявления гражданина-вкладчика. Для юридических лиц это зависит от вида вклада: по вкладам до востребования — по первому требованию, а для вкладов на особых условиях — в порядке, предусмотренном самим договором.

**3.1 Договор банковского счета. Ответственность по договору банковского счета**

По договору текущего (расчетного) банковского счета одна сторона (банк или небанковская кредитно-финансовая организация) обязуется открыть другой стороне (владельцу счета) текущий (расчетный) банковский счет для хранения денежных средств владельца счета и (или) зачисления на этот счет денежных средств, поступающих в пользу владельца счета, а также выполнять поручения владельца счета о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со счета, а владелец счета предоставляет банку или небанковской кредитно-финансовой организации право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на счете, с уплатой процентов, определенных законодательством Республики Беларусь или договором, и уплачивает банку или небанковской кредитно-финансовой организации вознаграждение (плату) за оказываемые ему услуги [3, ст.197].

В соответствии с гл. 24 Банковского кодекса Республики Беларусь расчеты между юридическими лицами, а также расчеты граждан-предпринимателей должны производиться, как правило, в безналичном порядке. Обязанность «хранить» деньги в кредитном учреждении прямо вытекает из закона. Следовательно, открытие банковского счета является обязанностью названных лиц, которые не могут отказаться от заключения соответствующего договора. Кроме того, клиент, заключивший договор банковского счета, обязан подчиняться не только законодательству о банках, но и специальным внутренним правилам ведения операций, применяемым в данном кредитном учреждении. Таким образом, договор банковского счета является двусторонне обязывающим. В отличие от ранее действовавших правил в нормах банковского законодательства предполагается возмездность договора банковского счета, если иное не установлено соглашением сторон.

Банк уплачивает клиенту проценты за пользование денежными средствами в размере, указанном в договоре банковского счета. Срок уплаты процентов также устанавливается в договоре, либо они подлежат зачислению на счет клиента поквартально [17, с.519].

По своему характеру договор банковского счета близок к публичному договору, хотя этот термин к нему прямо и не применяется1. Банк обязан заключить договор банковского счета со всяким лицом, обратившимся к нему с офертой, соответствующей объявленным банком условиям открытия счетов данного вида, закону и банковским правилам. Однако эта обязанность не является безоговорочной. Банк не вправе отказать кому бы то ни было в открытии счета, совершение операций по которому предусмотрено законом, учредительными документами банка и его лицензией, кроме случая, когда такой отказ обусловлен отсутствием у банка возможности принять это лицо на обслуживание либо когда такой отказ допускается законом и иными правовыми актами.

При необоснованном отказе банка от заключения договора клиент вправе обратиться в суд с требованием о понуждении банка к заключению договора и о возмещении причиненных этим убытков.

Иными словами, особенность договора банковского счета в том, что обычно ни банк, ни юридическое лицо — клиент не вправе отказаться от его заключения (последний, однако, имеет право выбора обслуживающего его банка). В данном случае обязанность клиента заключить договор вытекает из правил об осуществлении расчетов юридических лиц в безналичном порядке. Обязанность банка заключить договор вытекает из его субъектных качеств, предусмотренных законом [17, с.520].

Стороны договора — банк (в том числе иная кредитная организация, обладающая лицензией) и клиент (владелец счета). В качестве клиента могут выступать любые юридические и физические лица (включая несовершеннолетних), имея в виду, что от правоспособности клиента зависит категория открываемого ему счета. В ряде случаев «владелец счета» в узком смысле вообще может не быть стороной договора. Так, это возможно, если юридическое лицо, которое имеет расчетный счет, обратилось в банк с предложением об открытии своему филиалу или представительству иного (текущего) или аналогичного банковского счета. При этом филиал (представительство) будет владельцем счета, но не стороной договора (клиентом, создавшим филиал), даже если последний заключается им по доверенности юридического лица — клиента.

Предмет договора — денежные средства клиента, находящиеся на его банковском счете, с которыми осуществляются операции, обусловленные договором. Как и в случае с банковским вкладом, клиент не имеет на них права собственности (иного вещного права) либо утрачивает его при зачислении наличных средств на счет. Соответственно права клиента на денежные средства носят обязательственный характер и учитываются в виде остатков по счету. В зависимости от содержания правоспособности клиента и круга операций с денежными средствами, зачисленными на его счет, принято выделять виды счетов [17, с.520].

Основным является расчетный счет, который открывается всем коммерческим организациям для осуществления любых операций, предусмотренных договором банковского счета (зачисления выручки от реализации товаров, производства платежей, получения кредитов и пр.). Количество расчетных счетов не ограничивается.

Текущие счета открываются некоторым учреждениям, а также филиалам и представительствам юридических лиц при отсутствии у них коммерческой деятельности.

Круг операций с текущего счета ограничивается административными расходами, включая оплату труда. В некоторых случаях для выделения расчетов филиалов и представительств, имеющих текущие счета, самой коммерческой организации может открываться также вспомогательный расчетный субсчет для производства расчетов по месту нахождения филиала (представительства).

Бюджетные счета открываются субъектам, которым дано право распоряжаться бюджетными средствами (органам власти, администрациям). Они зависят от вида бюджетов (государственный, административно-территориальной единицы).

Текущие валютные счета открываются клиентам для зачисления иностранной валюты и расчетов ею. Порядок осуществления операций по таким счетам особый, что связано с применением к ним валютного законодательства [27, с.361].

Счета, на которых учитываются взаиморасчеты банков, носят название корреспондентских счетов (субсчетов). Подобные счета открываются либо в расчетно-кассовых центрах Национального Банка Республики Беларусь, либо непосредственно банками на основе межбанковских соглашений.

Корреспондентские счета являются разновидностью контокоррентных счетов. Назначение контокоррента состоит в кредитовании владельца счета при отсутствии на нем средств и осуществлении зачетов по сальдо взаимных требований.

Форма договора банковского счета — простая письменная. Она напрямую связана с процедурой заключения договора и открытия счета. При заключении договора клиенту или указанному им лицу открывается счет в банке на согласованных условиях (ст. 199 Банковского кодекса Республики Беларусь).

Для открытия счета клиент — юридическое лицо представляет в банк: а) заявление на открытие счета; б) учредительные документы и свидетельство о государственной регистрации юридического лица; в) карточку с образцами подписей руководителя и главного бухгалтера клиента и оттиска его печати. Последний документ должен удостоверить права лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете. Поскольку банковская практика создала новые средства идентификации таких лиц, договором может быть предусмотрено использование электронных средств платежа и других аналогов собственноручной подписи, кодов, паролей и прочих носителей информации, подтверждающих, что распоряжение дано уполномоченным на то лицом.

Кроме того, законодательством установлены иные документы, наличие которых обязательно для открытия юридическому лицу счета. К ним относятся документы, свидетельствующие о постановке клиента на учет в качестве налогоплательщика и о регистрации в качестве страхователя в органах Фонда социальной защиты населения Республики Беларусь.

Заключение договора банковского счета может происходить двояко: путем подписания единого документа (зачастую в форме договора присоединения на стандартном банковском бланке) либо путем подачи клиентом заявления с указанными выше приложениями (оферты) и учинения на заявлении разрешительной надписи руководителя банка (акцепта). В последнем случае договор также заключается в письменной форме, но специфической — путем обмена документами. Заключение договора влечет открытие соответствующего счета.

При реорганизации юридического лица происходят изменение договора банковского счета и переоформление счета. В этом случае клиент обязан предоставить те же документы, что и при открытии банковского счета. Расторжение договора банковского счета может осуществляться не только по общим основаниям, но и в одностороннем порядке. По инициативе клиента договор может быть расторгнут в любое время. Напротив, банк вправе расторгнуть договор банковского счета лишь в судебном порядке и в двух строго определенных случаях: при отсутствии денежных средств на этом счете в течение трех месяцев со дня последнего списания с него денежных средств, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь (ст. 206 Банковского кодекса Республики Беларусь).

Договор банковского счета прекращается в случае ликвидации юридического лица или смерти гражданина-клиента. Последствием расторжения или прекращения договора является закрытие счета клиента.

Содержание договора банковского счета составляют права и обязанности банка и клиента.

Основные обязанности банка таковы:

а) надлежащим образом выполнять операции по счету, предусмотренные законом, банковскими правилами, обычаями делового оборота и договором банковского счета;

б) хранить банковскую тайну.

Обязанностями клиента являются соблюдение банковских правил при совершении операций по счету и оплата расходов банка на совершение операций по счету. Вторая обязанность возлагается на клиента, только если это прямо предусмотрено договором банковского счета. В таком случае клиент оплачивает услуги банка за совершение операций с его денежными средствами. Плата за услуги банка может взиматься последним поквартально за счет денежных средств клиента, находящихся на счете, если иное не предусмотрено договором. Если же стороны не определили в договоре плату за услуги банка, то предполагается, что его расходы на совершение операций покрываются теми выгодами, которые он извлек в результате использования денежных средств клиента [17, с.524].

При исполнении взаимных обязательств по договору банковского счета обычно возникают встречные требования сторон: банк вправе требовать оплаты своих услуг, а также возврата средств, связанных с кредитованием счета, и уплаты процентов по кредиту, а клиент вправе требовать проценты за пользование его денежными средствами. Способом прекращения таких обязательств выступает зачет, который осуществляется банком в форме сальдирования долгов.

Ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей по договору банковского счета носит взаимный характер. Особое значение имеет регламентация ответственности банка как более сильной стороны договора.

Эта ответственность наступает для банка за несвоевременное или неправильное зачисление на счет поступивших клиенту денежных средств либо за их необоснованное списание со счета, а также за невыполнение указаний клиента о перечислении денежных средств со счета либо об их выдаче со счета. Как и в других денежных обязательствах, она состоит в уплате процентов на неправомерно использованную сумму в порядке и размере, установленных действующим законодательством на основе учетной ставки банка. При этом неустойка подлежит взысканию за весь период просрочки.

При необоснованном списании денег со счета неустойка исчисляется со дня списания до дня восстановления денег на счете клиента по учетной ставке Национального Банка Республики Беларусь на день восстановления средств (либо, по желанию клиента, на день предъявления им иска или на день вынесения судебного решения).

Проценты, указанные в ст. 204 Банковского кодекса Республики Беларусь, могут быть изменены законом или соглашением сторон. Поскольку мера ответственности, предусмотренная в этой норме, имеет характер легальной зачетной неустойки, законодательством допускается также взыскание убытков клиента в части, не покрытой суммой процентов.

Кроме того, стороны вправе установить в договоре банковского счета санкции за нарушение иных обязанностей (например, за несоблюдение банковской тайны, за непредоставление кредита по счету клиента, несвоевременную уплату процентов за использование средств клиента, уклонение от оплаты банковских услуг и пр.).

**Заключение**

В курсовой работе были рассмотрены правовые отношения, возникающие в ходе произведения расчетов между субъектами хозяйствования на территории Республики Беларусь в процессе осуществления ими хозяйственной деятельности. Были рассмотрены вопросы правового регулирования расчетных правоотношений, сущность расчетных правоотношений и их классификация, особенности произведения расчетов различных видов, а также основные правовые договоры, связанные с произведением расчетов субъектами хозяйствования – договор банковского счета и договор банковского вклада.

При рассмотрении указанных вопросов можно сделать вывод, что расчеты — гражданско-правовой способ опосредования возмездных сделок, а также осуществления иных платежей. Расчеты используются предпринимателями как сторонами договора при погашении своих долговых обязательств, а также во внедоговорных отношениях для перечисления денежных платежей в безналичном порядке через банки и иные кредитные организации.

Специфика расчетных правоотношений в хозяйственном праве заключается в следующем.

Во-первых, эти отношения облечены в форму обязательств. Расчетные отношения неоднородны и обычно исполняются путем совершения последовательной цепи сделок и иных юридически значимых действий. Иными словами, практически всякое расчетное и кредитное обязательство реализуется путем совершения нескольких взаимосвязанных действий (сделок).

Во-вторых, различно место расчетно-кредитных обязательств в хозяйственной деятельности субъектов. В одних случаях они возникают в качестве предпосылки для последующих денежных операций (договор банковского счета). В других случаях они опосредуют процесс передачи ценностей от одного лица к другому на возвратных условиях (договоры займа и кредита).

В-третьих, расчетные и кредитные правоотношения представляют собой обязательства денежные. С другой стороны, суть денежных обязательств состоит в том, что они имеют в качестве своего предмета особый товар — деньги, оборот которых подчиняется специальным правилам. В этой связи серьезное влияние на осуществление расчетных и кредитных обязательств оказывают не только нормы гражданского и хозяйственного права, но и предписания валютно-финансового законодательства.

Расчетные отношения регламентируются нормами различных отраслей права, в первую очередь нормами финансового и гражданского права, которые в совокупности образуют комплексный институт права.

Важнейшими нормативными актами, регулирующими данную сферу общественных отношений, являются Гражданский кодекс Республики Беларусь, Банковский кодекс Республики Беларусь (гл. 24). Расчетные отношения регламентируются также нормативно-правовыми актами Президента Республики Беларусь, постановлениями Правительства Республики Беларусь, нормативными актами Национального Банка Республики Беларусь.

Иными словами, расчетные правоотношения в хозяйственном праве можно определить как имущественные отношения, которые носят возмездный характер, предполагают необходимость производства расчетов (платежей) за полученные ценности, оказанные услуги, выполненные работы.

В курсовой работе подробно рассмотрены особенности правового регулирования отдельных видов безналичных расчетов: расчетов по платежным поручениям; по инкассо; по аккредитиву.

По договору текущего (расчетного) банковского счета одна сторона (банк или небанковская кредитно-финансовая организация) обязуется открыть другой стороне (владельцу счета) текущий (расчетный) банковский счет для хранения денежных средств владельца счета и (или) зачисления на этот счет денежных средств, поступающих в пользу владельца счета, а также выполнять поручения владельца счета о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со счета, а владелец счета предоставляет банку или небанковской кредитно-финансовой организации право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на счете, с уплатой процентов, определенных законодательством Республики Беларусь или договором, и уплачивает банку или небанковской кредитно-финансовой организации вознаграждение (плату) за оказываемые ему услуги.

Таким образом, в хозяйственном праве расчетные правоотношения тесно связаны с правоотношениями, возникающими по договору текущего банковского счета, поскольку расчеты между субъектами хозяйствования в обязательном порядке предполагают безналичные расчеты, что влечет за собой необходимость заключения договора текущего банковского счета для обслуживания всех расчетов юридических лиц между собой в ходе осуществления ими предпринимательской деятельности.

**Список использованной литературы**

1. Конституция Республики Беларусь 1994 года (с изменениями и дополнениями, принятыми на республиканских референдумах 24 ноября 1996 года и 17 октября 2004 года). – Мн.: Амалфея, 2007.
2. Гражданский кодекс Республики Беларусь от 07.12.1998 года № 218-З (в ред. от 10.01.2011 года №241-З) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2011г., №8, 2/1793.
3. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25.10.2000г. № 441-З в редакции Закона от 14 июня 2010 г. № 132-З (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2010 г., № 147, 2/1684).
4. Закон Республики Беларусь от 12.03.1992г. №1512-XII «О ценных бумагах и фондовых биржах» в редакции Закона от 16.07.2010г. №172-З // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2010 г., № 184, 2/1724.
5. Закон Республики Беларусь от 22.07.2003г. №226-З «О валютном регулировании и валютном контроле» в редакции Закона от 14.06.2010г. №132-З // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2010 г., № 147, 2/1684.
6. Закон Республики Беларусь от 18.07.2000г. №423-З «Об экономической несостоятельности (банкротстве)» в редакции Закона от 26.12.2007г. №300-З // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2007 г., № 305, 2/1397.
7. Закон Республики Беларусь от 09.01.2002г. №90-З «О защите прав потребителей» в редакции Закона от 08.07.2008г. №366-З // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2008 г., № 170, 2/1463.
8. Указ Президента Республики Беларусь №29 от 21.01.2011г. «О некоторых вопросах налогообложения»// Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2011 г., № 9, 1/11914.
9. Указ Президента Республики Беларусь №29 от 21.01.2011г. «Об утверждении порядка расчетов между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями в Республике Беларусь» в редакции от 05.11.2010г. №571 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2010г., № 266, 1/12070.
10. Анохин B.C. Предпринимательское право: Учеб. для студ. высш. учеб. заведений. — М.: Гуманит. изд. центр ВЛАДОС, 2003.
11. Беляева О.А. Предпринимательское право: Учебное пособие / Под ред. члена Научно-консультативного совета при Высшем Арбитражном Суде РФ, профессора Ляндреса В.Б. — М., Юридическая фирма «КОНТРАКТ»: «ИНФРА-М», 2006.
12. Гражданское право в 2-х частях. Часть 2.//В.П.Мозолин – М.: МГЮА, 2007.
13. Гражданское право. В 2-х томах. Том II. Полутом 1: Учебник / Отв. редактор Е. А. Суханов. М, Юристъ, 2002.
14. Гражданское право. Обязательственное право: Курс лекций / Под ред. О.Н. Садикова. М., издательство РДЛ, 2004.
15. Гражданское право: Учебник . Том II / под ред . О .Н . Садикова . — М .: Юридическая фирма «КОНТРАКТ »: «ИНФРА -М », 2006.
16. Гражданское право. Учебник в 3-х томах. Т.2.//под ред. Сергеева А.П., Толстого Ю.К. – М.: Проспект, 2005.
17. Гражданское право: Учебник. В 2ч.. ч.2 /под ред. проф. В.Ф. Чигира. – Мн.: Амалфея, 2000.
18. Ершова, И.В. Предпринимательское право: учебник/И. В. Ершова.- изд.4-е,перераб.и доп.-М.: ИД «Юриспруденция», 2006.
19. Жилинский С. Э. Предпринимательское право (правовая основа предпринимательской деятельности) : учеб. для вузов /С. Э. Жилинский. — 8-е изд., пересмотр, и доп. — М.: Норма, 2007.
20. Колбасин Д.А. Гражданское право Республики Беларусь. Особенная часть. – Мн.: ПолиБиг, 2000.
21. Комментарий к Гражданскому кодексу Республики Беларусь. В 2книгах. Кн.2 /отв. ред. В.Ф. Чигир. Мн .: Амалфея, 1999.
22. Круглова Н. Ю. Хозяйственное право. Учебное пособие. 2-е изд., испр. и доп.— М.: Издательство РДЛ, 2001.
23. Маньковский И.А. Гражданское право Республики Беларусь. – Мн.: Молодежное, 2003.
24. Предпринимательское (хозяйственное) право: учебник / [Вознесенская Н.Н. и др.] ; под ред. В.В. Лаптева, С.С. Занковского ; Рос. акад. наук, Ин-т государства и права, Академ, правовой ун-т. — М. : Волтерс Клувер, 2006.
25. Смагина И.А. Предпринимательское право: Уч. пособие – М.: Библиотека Высшей Школы, 2007.
26. Смоленский М.Б. Гражданское право: уч. пособие, изд. 2-е, доп. и перераб. – Ростов н/Д: "Феникс", 2004.
27. Хозяйственное право Республики Беларусь: Практическое пособие / С. С. Вабищевич. – Мн.: Молодежное научное общество, 2007.