КУРСОВАЯ РАБОТА

**Расчёты в банковской сфере и их правовое регулирование**

**Содержание**

Введение

Глава 1. Общие положения о расчётах

1.1 Понятие и виды расчетов

1.2 Способы расчетов

1.3 Расчетные правоотношения

1.4 Субъекты (участники) расчетных правоотношений

1.5 Понятие средства платежа (денег)

1.6 Особенности правового регулирования расчетов

1.7 Выводы

Глава 2. Операции с наличными деньгами

2.1 Правовое регулирование расчетов наличными деньгами

2.2 Кассовые операции и операции инкассации

2.3 Ответственность за нарушение порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций

2.4 Выводы

Глава 3. Общие положения о безналичных расчётах

3.1 Правовые принципы осуществления безналичных расчетов

3.2 Сроки исполнения обязательств кредитными организациями при безналичных расчетах

3.3 Способы межбанковских расчетов

3.4 Порядок безналичных расчетов

3.5 Выводы

Заключение

Список используемой литературы

Приложение: Договор банковского счета

**Введение**

В данной курсовой работе рассматривается понятие и основные виды расчётов. Расчёты в Российском законодательстве регулируются различными нормативными актами. Основными в этой сфере являются Бюджетный Кодекс РФ и Налоговый Кодекс РФ.

В первой части курсовой работы рассматриваются способы расчётов, расчётные правоотношения, складывающиеся при осуществлении расчётов, понятие средств платежа и особенности регулирования расчётов.

Вторая глава посвящена операциям с наличными деньгами, правовому регулированию данных операции, ответственности за нарушение порядка работы с деньгами.

Об общих положениях о безналичных расчётах рассказывает глава третья работы. В ней говорится о правовых принципах осуществления безналичных расчётов, порядке данных расчётов, и о способах межбанковских расчётов.

Актуальность выбранной темы заключатся в несомненной важности расчётных отношений в современном обществе. Во всех сферах нашей жизни почти каждый день мы сталкиваемся с расчётными отношениями.

Цель работы – раскрыть понятие расчётов, охарактеризовать виды расчётов, а также показать структуру и основные моменты наличных и безналичных расчётов, применяемых в финансовой сфере.

Задачами курсовой работы являются:

1. рассмотреть понятие и виды расчетов;
2. рассмотреть формы расчётов с наличными деньгами;
3. рассмотреть положения о формах безналичных расчётов.

**Глава 1. Общие положения о расчётах**

**1.1 Понятие и виды расчетов**

Легального определения понятия "расчеты" действующее российское законодательство не содержит.

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

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

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

В зависимости от вида обязательств, во исполнение которых осуществляются расчеты, можно выделить расчеты по гражданско-правовым обязательствам, расчеты по налогам и сборам, расчеты с бюджетом по неналоговым платежам, расчеты, связанные с исполнением бюджета, расчеты по оплате труда и некоторые другие.

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

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

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

**1.2 Способы расчетов**

Расчеты могут осуществляться двумя способами.

Во-первых, путем передачи наличных денег (банкнот и монет) в виде личного вручения гражданину или внесения в кассу юридического лица, что является расчетами наличными деньгами.

Во-вторых, путем перечисления денежных средств с одного счета на другой в кредитных организациях, что составляет суть безналичных расчетов.

Следует учитывать, что для физических лиц существует возможность внесения наличных денег в кредитную организацию без открытия в ней банковского счета для перечисления (зачисления) этих денег на банковский счет получателя. Осуществление расчетов таким образом является одной из особенностей расчетов с участием физических лиц и признается специальной банковской операцией[[1]](#footnote-1), на которую распространяются правила о расчетах платежными поручениями[[2]](#footnote-2). По мнению Банка России, такой способ расчетов является безналичными расчетами[[3]](#footnote-3).

Исходя из этого можно сделать вывод, что общим критерием разграничения наличных и безналичных расчетов является участие в расчетах кредитной организации.

**1.3 Расчетные правоотношения**

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

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

В частности, это обусловлено следующим:

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

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

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

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

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

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

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

Это подтверждается и законодательно закрепленной возможностью взыскания с кредитных организаций процентов за пользование чужими денежными средствами[[4]](#footnote-4).

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

**1.4 Субъекты (участники) расчетных правоотношений**

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

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

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

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

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

**1.5 Понятие средства платежа (денег)**

Денежное обязательство может прекращаться целым рядом способов.

Например, чтобы погасить денежное обязательство гражданско-правового характера за счет передачи кредитору какого-либо иного имущества, необходимо заключить соглашение об отступном[[5]](#footnote-5), чтобы переоформить это обязательство в другое, предусматривающее иной предмет или способ исполнения, необходимо соглашение о новации[[6]](#footnote-6) и т.д. При использовании для погашения данного обязательства предусмотренных законодательством средств платежа получение согласия кредитора на это не требуется.

Виды имущества, которые могут использоваться в обороте в качестве средства платежа, признаются деньгами.

Однако здесь следует отметить несовпадение понятия "денег" с экономической и юридической точек зрения.

Экономисты считают деньгами любые виды ликвидных активов (например, ценные бумаги), которые используются в качестве средства обращения.

С юридической точки зрения ценные бумаги являются самостоятельным объектом прав и не могут рассматриваться в качестве средства платежа. Это обусловлено двумя объективными факторами:

- во-первых, использование для погашения обязательства денежного характера ценных бумаг допустимо только с согласия кредитора, для чего при расчетах по гражданско-правовым обязательствам требуется достижение соглашения сторон, а по публичным - прямое указание в законодательстве;

- во-вторых, получение ценных бумаг кредитором не означает автоматического прекращения обязательства денежного характера. Вместе с тем получение денежных средств кредитором (получателем) означает прекращение денежного обязательства, а при расчетах по публичным обязательствам в безналичном порядке таким моментом по общему правилу признается момент списания средств со счета должника.

Проявление этих двух факторов также хорошо видно на следующих примерах.

Получение одних ценных бумаг против предоставления других является сделкой мены, а не купли-продажи.

Передача в качестве погашения обязательства векселя требует заключения соглашения об этом между сторонами этого обязательства. К такому соглашению применяются правила об отступном (если это вексель третьего лица) или о новации (если это вексель должника). В противном случае первоначальное обязательство и вексельное обязательство между собой связаны не будут.

Поэтому с юридической точки зрения понятие "деньги" более узкое.

В соответствии с действующим законодательством РФ в качестве средств платежа (денег) может выступать следующее имущество:

- рубли в наличной форме, т.е. в виде банкнот и монет Банка России, или в безналичной форме, т.е. в виде записи на банковском счете[[7]](#footnote-7);

- в установленных законом случаях иностранная валюта в безналичной форме[[8]](#footnote-8).

Банкноты (банковские билеты) и монета Банка России являются единственным законным средством наличного платежа на территории РФ[[9]](#footnote-9).

Введение на территории РФ других денежных единиц и выпуск денежных суррогатов запрещаются[[10]](#footnote-10).

Наличная иностранная валюта выступает в обороте в качестве предмета сделки (товара).

Даже в отношении рублей в наличной или безналичной форме необходимое условие их использования в качестве средства платежа (денег) заключается в том, чтобы это допускалось законодательством применительно к конкретной ситуации. В связи с этим необходимо различать понятия "валюта обязательства" и "валюта платежа". "Валюта обязательства" является более широким понятием, поскольку любое обязательство может быть выражено не только в рублях, но и в иностранной валюте и в условных единицах. Однако это не означает, что в этих же единицах могут производится расчеты.

Причем следует отметить, что тенденцией развития современного законодательства о расчетах является сужение сферы использования наличных денег.

Не являются средством платежа (деньгами) банковские (платежные) карты. Такие карты рассматриваются как инструмент безналичных расчетов.

**1.6 Особенности правового регулирования расчетов**

Основополагающее значение при правовом регулировании расчетов на законодательном уровне имеют нормы, содержащиеся в главах 45 и 46 ГК РФ.

Исходя из этого, необходимо учитывать следующие особенности правового регулирования расчетов:

1) при правовом регулировании расчетов объективно преобладает публично-правовое регулирование.

Это связано с тем, что основные обязанности участников расчетов являются публично-правовыми, поскольку возникают перед государством в целом, охраняющим интересы всех субъектов расчетных отношений (т.е. с точки зрения критерия охраняемого интереса), и вне зависимости от воли и усмотрения участников расчетов (т.е. с точки зрения метода правового регулирования).

Соответственно, большинство норм, регулирующих расчеты, в том числе норм ГК РФ, являются нормами публичного права[[11]](#footnote-11).

Например, обязанности кредитных организаций в части соблюдения очередности платежей при осуществлении расчетно-кассового обслуживания счетов своих клиентов, предусмотренные ст. 855 ГК РФ, возникают перед государством в целом и не зависят от воли и усмотрения кредитной организации. Эти обязанности она несет вне зависимости от субъектного состава участников расчетов. Именно поэтому исполнение данных обязанностей кредитных организаций применительно к конкретным платежам обеспечивается мерами ответственности административного характера[[12]](#footnote-12).

Это, в свою очередь, означает, что правовое регулирование расчетных отношений не строится в полном объеме на принципах профилирующих отраслей права (т.е. выделяемых с использованием критерия метода правового регулирования). Например, к сфере гражданско-правового регулирования относится только выбор клиентом, не являющимся государственным органом, банка для обслуживания, при расчетах по гражданско-правовым обязательствам - выбор способа, при расчетах по гражданско-правовым обязательствам в безналичным порядке - выбор формы расчетов. Кроме того, возможна вариативность при применении некоторых диспозитивных норм ГК РФ, а также некоторых положений банковских правил, которые отсылают к договорам. По остальным вопросам стороны подчиняются публично-правовому регулированию;

2) другие федеральные законы могут устанавливать особенности осуществления безналичных расчетов по сравнению с положениями ГК РФ применительно к отдельным видам отношений.

Эти федеральные законы, устанавливающие особенности осуществления расчетов применительно к отдельным видам отношений, имеют приоритет перед положениями ГК РФ как специальные.

Так, к отношениям органов федерального казначейства с Банком России или иными уполномоченными кредитными организациями по поводу счетов по учету средств и доходов федерального бюджета могут применяться нормы ГК РФ только в части не урегулированной нормами публичного права[[13]](#footnote-13);

3) правовое регулирование безналичных расчетов на подзаконном уровне осуществляется Банком России, который при осуществлении этой деятельности независим и подчиняется только закону.

В соответствии со ст. ст. 4, 29 и 80 ФЗ "О Центральном банке РФ (Банке России)" Банк России осуществляет такие функции, как организация обращения наличных денег и установление правил расчетов. Необходимо также учитывать, что согласно п. п. 3 и 4 ч. 1 ст. 5 ФЗ "О банках и банковской деятельности" открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, а также осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам относятся к банковским операциям. Соответственно, на основании ст. 57 ФЗ "О Центральном банке РФ (Банке России)" Банк России может устанавливать обязательные для банков правила осуществления этих банковских операций. Естественно, при этом акты Банка России должны соответствовать федеральным законам как актам более высокой юридической силы.

Вместе с тем в силу ч. 2 ст. 1 ФЗ "О Центральном банке РФ (Банке России)" Банк России в пределах полномочий, предоставленных ему Конституцией РФ и федеральными законами, независим в своей деятельности от федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления.

С точки зрения правового регулирования расчетов это означает, что вопросы их осуществления актами Президента РФ, Правительства РФ, министерств и ведомств напрямую регулироваться не могут, а изданные акты не могут применяться без одобрения Банка России.

Однако в отношении Президента РФ не следует забывать о его конституционных полномочиях. Конституционный Суд РФ исходит из того, что при отсутствии соответствующих законодательных актов, Президент РФ в силу своих конституционных полномочий может осуществлять правовое регулирование отдельных вопросов. Например, до 1 июля 2002 г., т.е. до тех пор, пока не вступила в силу ст. 15.1 Кодекса РФ об административных правонарушениях, ответственность за нарушение порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций определялась п. 9 Указа Президента РФ от 23 мая 1994 г. N 1006 "Об осуществлении комплексных мер по своевременному и полному внесению в бюджет налогов и иных обязательных платежей".

Если же какой-либо вопрос урегулирован на законодательном уровне, то Указы Президента РФ, противоречащие этому регулированию, применению не подлежат[[14]](#footnote-14).

По смежным вопросам правового регулирования могут либо издаваться совместные акты (например, акты Банка России и Государственного таможенного комитета РФ) либо осуществляться издание Банком России порядка применения конкретных актов (например, указов Президента РФ).

Акты Банка России обозначаются в ГК РФ как банковские правила.

**1.7 Выводы**

Завершая рассмотрение вопросов правового регулирования расчетных отношений, хотелось бы предложить следующее определение. Расчетные правоотношения - это отношения, включающие в себя фактические и юридически значимые действия, как правило, в виде сделок, направленные на исполнение денежного обязательства (погашение денежного долга) в наличной и безналичной формах, которые регулируются частно - правовыми и публично-правовыми нормами, содержащимися в национальном законодательстве, международных договорах и обычаях.

**Глава 2. Операции с наличными деньгами**

**2.1 Правовое регулирование расчетов наличными деньгами**

В соответствии с п. 1 ст. 861 ГК РФ расчеты с участием граждан, не связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, могут производиться наличными деньгами без ограничения суммы или в безналичном порядке. А вот применительно к юридическим лицам п. 2 этой статьи допускает введение ограничений.

На основании ст. ст. 4 и 29 ФЗ "О Центральном банке РФ (Банке России)" Банк России установил следующие ограничения для расчетов наличными между юридическими лицами:

1) по размеру - в виде предельного размера расчетов по одному договору в сумме 60 тыс. руб.

При этом применительно к некоторым конкретным ситуациям расчеты наличными запрещаются полностью, например, при выдаче банками кредитов юридическим лицам, при осуществлении выплат по аккредитиву;

2) по порядку расчетов - в виде обязательности внесения наличных средств в кассу юридического лица - получателя, а не в обслуживающий его банк для зачисления на банковский счет.

В отличие от юридических лиц физические лица могут осуществлять переводы денежных средств через банки без открытия в них банковских счетов, т.е. банки вправе принимать от них наличные деньги для зачисление (перечисления) на счет получателя, что является самостоятельной банковской операцией[[15]](#footnote-15).

Что касается граждан-предпринимателей, то, хотя п. 2 ст. 861 ГК РФ предусматривает возможность введения подобных ограничений и в отношении них, Банк России таких ограничений не устанавливает. Это связано с тем, что имущество граждан-предпринимателей не разграничивается на то, которое они используют для осуществления предпринимательской деятельности, и на то, которое они используют для личного потребления. Соответственно, юридически разграничить их платежи на личные и предпринимательские в большинстве случаев невозможно.

Пункт 3 ст. 23 ГК РФ, согласно которому к предпринимательской деятельности граждан применяются правила ГК РФ о коммерческих организациях, в данном случае неприменим, поскольку речь идет не о нормах ГК РФ, а о публично-правовом регулировании, осуществляемом Банком России.

Перечисление налогов и сборов через банки без открытия в них банковских счетов могут производить только физические лица. Юридические лица такой операции производить не вправе[[16]](#footnote-16).

Уплату налогов и сборов наличными деньгами, т.е. в кассу уполномоченного органа или через организацию почтовой связи, по действующему НК РФ могут производить только физические лица и только при отсутствии в данной местности банка (п. 3 ст. 58). Однако применительно к конкретным региональным и местным налогам и сборам существует возможность закрепления такой возможности соответственно, в законах субъектов РФ или в нормативных правовых актах представительных органов местного самоуправления (п. 4 ст. 58).

**2.2 Кассовые операции и операции инкассации**

Помимо собственно расчетов наличными деньгами, к вопросам организации наличного денежного обращения в соответствии со ст. 34 ФЗ "О Центральном банке РФ (Банке России)" относятся такие вопросы, как определение порядка ведения кассовых операций, т.е. работы с денежной наличностью, а также порядка осуществления инкассации, т.е. приема, доставки и сдачи в кредитную организацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.

Правовое регулирование по данным вопросам осуществляется Банком России.

По первому вопросу в отношении юридических лиц, не являющимися кредитными организациями, действуют Порядок ведения кассовых операций в РФ, утвержденный решением Совета директоров Банка России от 22 сентября 1993 г. N 40, и Положение Банка России от 5 января 1998 г. N 14-П "О правилах организации налично-денежного обращения на территории Российской Федерации", а в отношении кредитных организаций - Положение Банка России от 9 октября 2002 г. N 199-П "О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации".

При этом кредитные организации, у которых отозваны лицензии на осуществление банковских операций, при совершении кассовых операций руководствуются актами для обычных юридических лиц.

Основные правила ведения кассовых операций заключаются в следующем.

Все юридические лица обязаны хранить свободные денежные средства на банковских счетах в кредитных организациях.

Для осуществления расчетов наличными деньгами каждое юридическое лицо (в том числе и кредитная организация) должно иметь кассу, а для учета поступления и выдачи наличных денег - вести кассовую книгу. Прием наличных денег кассами производится по приходным кассовым ордерам типовой формы, а выдача - по расходным кассовым ордерам также типовой формы либо надлежаще оформленным другим документам. В частности, оплата труда, выплата пособий по социальному страхованию и стипендий производится по платежным (расчетно-платежным) ведомостям без составления расходного кассового ордера на каждого получателя.

Каждое юридическое лицо может иметь в своей кассе наличные деньги только в пределах лимита, установленного обслуживающей его кредитной организацией по согласованию с руководством этого юридического лица (для кредитных организаций такой лимит устанавливается Банком России). Денежная наличность сверх установленных пределов подлежит сдаче в кредитную организацию для зачисления на счет юридического лица. В этом случае деньги вносятся в кассу кредитной организации.

Лимит остатка наличных денег в кассе, а также сроки сдачи наличных денег в кредитную организацию устанавливаются ежегодно на основании расчета по установленной форме, представляемого юридическим лицом в кредитную организацию[[17]](#footnote-17).

При наличии у юридического лица нескольких счетов в различных кредитных организациях оно обращается в одну из них по своему выбору. По юридическим лицам, не представившим расчета на установление лимита остатка наличных денег в кассе ни в одну из обслуживающих их кредитную организацию, лимит остатка кассы считается нулевым, а не сданная в кредитную организацию наличность - сверхлимитной. Лимит остатка кассы может пересматриваться в течение года по мотивированному ходатайству юридического лица.

Предприятия обязаны сдавать в банк всю денежную наличность сверх установленных лимитов остатка наличных денег в кассе в порядке и сроки, согласованные с обслуживающими банками.

Наличные деньги могут быть сданы в дневные и вечерние кассы банков, инкассаторам и в объединенные кассы при предприятиях для последующей сдачи в банк, а также предприятиям связи для перечисления на счета в банках на основе заключенных договоров.

Разрешается хранить в своих кассах наличные деньги сверх установленных лимитов только для выдачи заработной платы, выплат социального характера и стипендий не свыше трех дней (для районов Крайнего Севера - пяти дней, предприятий, расположенных в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, - до 5 дней), включая день получения денег в банке.

Кроме того, юридическим лицам, не имеющим задолженности по платежам в бюджет и внебюджетные фонды, разрешается по согласованию с обслуживающими их банками расходовать поступающую в их кассы денежную выручку на цели, предусмотренные федеральными законами и иными правовыми актами, а также принятыми в их исполнение нормативными актами Банка России. В частности, такими целями являются выдача заработной платы и выплаты социального характера, закупка сельскохозяйственной продукции у населения, оплата командировочных расходов и т.п..

Предусмотрена также возможность выдачи наличных денег работникам под отчет (например, для оплаты командировочных расходов, горючесмазочных материалов и т.п.). Такая выдача не подпадает под понятие расчетов, поскольку в этом случае речь идет не о выплате доходов работнику, а о предоставлении ему права оплатить определенные расходы самого юридического лица. По израсходованным суммам работник должен будет отчитаться перед бухгалтерией, а неизрасходованные суммы сдать обратно в кассу.

Получать наличные деньги со своих счетов в кредитных организациях (через кассы этих кредитных организаций) юридические лица также могут только на цели, установленные нормативными актами (в частности, это касается выдачи заработной платы и выплат социального характера и стипендий и т.п.). Выдача денег кредитной организацией в таких случаях осуществляется на основании чека.

Получение наличных денег может производится и с использованием банковских карт.

Осуществление приема и выдачи наличных денег кредитными организациями в качестве предоставления услуг своим клиентам называется кассовым обслуживанием.

Осуществление кассового обслуживания является банковской операцией[[18]](#footnote-18), в рамках которой совершаются расчетные сделки. В результате совершения этих сделок осуществляется исполнение публично-правовых обязанностей организаций по хранению средств в кредитных организациях и гражданско-правовых обязанностей кредитных организаций по обслуживанию этих организаций, а также трансформация вещных прав в обязательственные и наоборот. Данные обстоятельства позволяют говорить о том, что кассовые операции являются разновидностью расчетных операций со специальным порядком правового регулирования.

Инкассация также является банковской операцией. Данные операции могут осуществлять банки и расчетные небанковские кредитные организации, а также небанковские кредитные организации инкассации, зарегистрированные и получившие лицензию до 2 марта 2004 г. (с этой даты утратили силу указания Банка России от 1 июня 1998 г. N 244-У "О регистрации небанковских кредитных организаций, осуществляющих операции по инкассации, и особенностях лицензирования их деятельности").

**2.3 Ответственность за нарушение порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций**

В соответствии со ст. 15.1 Кодекса РФ об административных правонарушениях осуществление расчетов наличными деньгами с другими организациями сверх установленных размеров, неоприходование (неполное оприходование) в кассу денежной наличности, несоблюдение порядка хранения свободных денежных средств, а равно накопление в кассе наличных денег сверх установленных лимитов влекут наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от сорока до пятидесяти минимальных размеров оплаты труда; на юридических лиц - от четырехсот до пятисот минимальных размеров оплаты труда.

Проверки соблюдения определенного Банком России порядка ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью осуществляют кредитные организации не реже одного раза в два года.

За невыполнение обязанностей по контролю за соблюдением правил ведения кассовых операций на должностных лиц кредитных организаций налагается административный штраф в размере от двадцати до тридцати минимальных размеров оплаты труда[[19]](#footnote-19).

Дела об административных правонарушениях, предусмотренных ст. ст. 15.1 и 15.2 Кодекса РФ об административных правонарушениях, рассматривают налоговые органы[[20]](#footnote-20).

Причем за осуществление расчетов наличными деньгами сверх установленных пределов штраф должен налагаться на юридическое лицо - плательщика (и соответственно, на его должностных лиц).

За нарушение порядка расчетов наличными деньгами между юридическими лицами (т.е. при внесении юридическим лицом наличных денег в кредитную организацию для их зачисления (перечисления) на счет получателя) административного штрафа не установлено. В этом случае возможно применение к кредитной организации, принявшей наличные деньги от плательщика, со стороны Банка России мер воздействия, предусмотренных ст. 74 ФЗ "О Центральном Банке (Банке России)".

**2.4 Выводы**

Порядок осуществления расчетов наличными деньгами, помимо существа денежного обязательства (частноправовое или публично-правовое), во исполнение которого производятся расчеты, зависит также и от субъективного состава расчетного правоотношения. Если получателем денег является гражданин, платеж во всех случаях может осуществляться путем личного вручения. При осуществлении расчетов по обязательствам с участием физических лиц наличные деньги возможно перечислить получателю через предприятие связи. Если наличные расчеты осуществляются между юридическими лицами, то деньги должны вноситься непосредственно в кассу юридического лица - получателя средств или в строго ограниченных законом случаях - в депозит нотариуса или суда (ст. 327 ГК).

**Глава 3. Общие положения о безналичных расчётах**

**3.1 Правовые принципы осуществления безналичных расчетов**

Под правовыми принципами понимаются исходные (определяющие) начала, наиболее общие руководящие положения, предопределяющие правовое регулирование.

К наиболее важным правовым принципам осуществления безналичных расчетов можно отнести следующие положения.

1. Кредитная организация может использовать имеющиеся на счете клиента денежные средства, гарантируя при этом право клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами в любое время[[21]](#footnote-21). Для этого кредитная организация обязана обеспечить наличие необходимого количества средств на своих корреспондентских счетах и в кассе.

2. При проведении расчетов поручения (требования) кредитным организациям даются через использование специально установленных форм расчетных документов с указанием обязательных реквизитов. Требования к оформлению расчетных документов установлены п. п. 2.1 - 2.13 ч. I Положения Банка России от 3 октября 2002 г. N 2-П "О безналичных расчетах в Российской Федерации". К расчетным документам на перечисление налогов, сборов и иных обязательных платежей предъявляются дополнительные требования[[22]](#footnote-22).

Расчетные документы действительны к предъявлению в кредитную организацию в течение десяти календарных дней, не считая дня их выписки.

При осуществлении безналичных расчетов используются платежные поручения, аккредитивы, чеки, платежные требования, инкассовые поручения[[23]](#footnote-23).

Расчетные документы, оформленные клиентом с нарушением установленных требований, приему не подлежат[[24]](#footnote-24).

Понятие платежный документ является более широким, им охватываются как расчетные, так и иные документы, используемые при осуществлении расчетов.

3. Плательщики вправе отозвать свои платежные поручения, а получатели средств (взыскатели) - расчетные документы, принятые банком в порядке расчетов по инкассо (платежные требования, инкассовые поручения), не оплаченные из-за недостаточности средств на счете клиента или на корреспондентском счете кредитной организации и помещенные в соответствующую картотеку.

Отзыв расчетных документов осуществляется на основании представленного в банк заявления, составленного в двух экземплярах в произвольной форме, подписанного лицами, имеющими право подписи расчетных документов, и заверенного оттиском печати[[25]](#footnote-25).

Отзыв расчетных документов возможен до момента списания денежных средств с корреспондентского счета банка плательщика. Законодательно закрепленным основанием для таких действий является п. 2 ст. 405 ГК РФ.

4. Кредитная организация не вправе определять и контролировать направления использования средств клиента и устанавливать другие не предусмотренные законом или договором банковского счета ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению[[26]](#footnote-26).

Это означает, что при осуществлении расчетных операций кредитные организации не должны вникать в сущность отношений между плательщиком и получателем средств. Их контроль касается только формальных моментов, связанных с предоставлением документов и правильностью их оформления.

В качестве примеров правомерного отказа кредитной организации в проведении расчетной операции можно привести следующие случаи:

- несоответствие платежного поручения требованиям банковских правил и неустранение клиентом этих несоответствий[[27]](#footnote-27);

- отсутствие документальных оснований для проведения валютной операции;

- отсутствие платежного поручения и достаточных денежных средств для уплаты налога на добавленную стоимость за иностранных лиц, не состоящих на учете в налоговых органах РФ, при перечислении денежных средств таким налогоплательщикам налоговыми агентами[[28]](#footnote-28).

5. Поручения плательщика исполняются кредитной организацией в пределах остатка средств на счете[[29]](#footnote-29) либо за счет кредитования счета[[30]](#footnote-30).

Однако платежные поручения принимаются кредитной организацией независимо от наличия денежных средств на счете плательщика.

**3.2 Сроки исполнения обязательств кредитными организациями при безналичных расчетах**

Сроки исполнения кредитными организациями своих обязательств устанавливаются законодательством применительно к совершению операций по конкретному счету клиента.

В соответствии с ч. 1 ст. 849 ГК РФ кредитная организация обязана зачислять поступившие на счет клиента денежные средства не позже дня, следующего за днем поступления в кредитную организацию соответствующего платежного документа, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета.

Следует обратить внимание, что обязанность кредитной организации, обслуживающей получателя средств, по зачислению средств на его счет возникает перед ним с момента зачисления средств на ее корреспондентский счет и получения документов, являющихся основанием для зачисления средств на счет получателя.

Согласно ч. 2 ст. 849 ГК РФ кредитная организация обязана по распоряжению клиента выдавать или перечислять со счета денежные средства не позже дня следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если иные сроки не предусмотрены законом, изданными в соответствии с ним банковскими правилами или договором банковского счета. Причем необходимо учитывать, что при перечислении средств в безналичном порядке через другую кредитную организацию (через Банк России) в этот срок должно быть осуществлено не только списание средств со счета клиента, но и передача в банк-корреспондент документов, которые служат основанием для перечисления или зачисления средств на счет получателя.

Такие же сроки установлены в ст. 31 ФЗ "О банках и банковской деятельности".

Аналогичные сроки установлены и применительно к расчетам по налоговым обязательствам[[31]](#footnote-31), за исключением случаев взыскания средств с валютных счетов, когда инкассовое поручение налогового органа исполняется не позднее двух операционных дней с момента его получения[[32]](#footnote-32).

Общий срок безналичных расчетов (т.е. конкретной расчетной операции) в соответствии со ст. 80 ФЗ "О Центральном банке РФ (Банке России)" не должен превышать двух операционных дней в пределах одного субъекта Российской Федерации и пяти операционных дней в пределах всей Российской Федерации.

Необходимо учитывать, что во всех случаях, когда устанавливаются сроки для проведения расчетных операций, речь идет об операционных днях, т.е. части рабочего дня, в течение которой кредитная организация осуществляет прием расчетных документов от своих клиентов.

Данное обстоятельство весьма важно для определения момента, с которого начинается течение срока для совершения кредитной организацией операции по счету клиента, поскольку если расчетный документ поступил в кредитную организацию по истечении времени операционного дня, то днем его поступления должен считаться следующий операционный день.

**3.3 Способы межбанковских расчетов**

Если плательщик и получатель обслуживаются в разных кредитных организациях, то для того, чтобы денежные средства могли быть зачислены на счет получателя, кредитная организация, обслуживающая плательщика, должна перечислить эти средства в кредитную организацию, которая обслуживает данный счет получателя. При этом в межбанковских расчетах могут участвовать и филиалы кредитных организаций.

Потребность в межбанковских расчетах также возникает при проведении кредитными организациями расчетных операций по собственным обязательствам.

Расчетные операции по перечислению денежных средств через кредитные организации (филиалы) могут осуществляться:

1) с использованием корреспондентских счетов (субсчетов), открытых в Банке России, т.е. через расчетную сеть (расчетно-кассовые центры) Банка России.

Для проведения расчетных операций каждая кредитная организация, расположенная на территории РФ и имеющая лицензию Банка России на осуществление банковских операций, открывает по месту своего нахождения один корреспондентский счет в подразделении расчетной сети Банка России.

Кредитная организация также вправе открыть на имя каждого филиала по месту его нахождения один корреспондентский субсчет в подразделении расчетной сети Банка России, за исключением филиалов, обслуживающихся в одном подразделении расчетной сети Банка России с головной кредитной организацией или другим филиалом кредитной организации. В этом случае расчетные операции осуществляются через корреспондентский счет головной кредитной организации или корреспондентский субсчет другого филиала кредитной организации, открытые в Банке России[[33]](#footnote-33);

2) с использованием счетов участников расчетов, открытых в небанковских кредитных организациях, осуществляющих расчетные операции (например, клиринговых организациях);

3) с использованием счетов межфилиальных расчетов, открытых внутри одной кредитной организации, т.е. через внутрибанковскую расчетную систему.

Этот способ используется для осуществления расчетов между лицами, счета которых открыты в разных филиалах одной кредитной организации или в головной кредитной организации и ее филиале.

Под счетами межфилиальных расчетов понимаются балансовые счета, открываемые в кредитных организациях и ее филиалах для учета взаимных расчетов. Счета межфилиальных расчетов не являются банковскими счетами в смысле, используемом в гражданском и налоговом законодательстве.

Ведение картотеки неоплаченных расчетных документов к счету межфилиальных расчетов не допускается[[34]](#footnote-34).

Кроме того, кредитным организациям (филиалам) разрешается осуществлять транзитные расчетные операции. В этом случае платежи осуществляются одной кредитной организацией (филиалом) по поручению другой кредитной организации (филиала) в третью кредитную организацию (филиал), где и открыт счет получателя средств.

Маршрут платежа (способ межбанковских расчетов) выбирается плательщиком при оформлении расчетных документов, исходя из имеющихся у обслуживающей его кредитной организации возможностей.

**3.4 Порядок безналичных расчетов**

Под порядком расчетов понимается определенная последовательность действий по осуществлению погашения денежного обязательства.

Применительно к расчетам наличными деньгами под порядком понимается то, как осуществляется передача денег получателю (посредством личного вручения гражданину, внесение в кассу юридического лица, передача через предприятие связи, зачисление на счет в кредитной организации).

Необходимость выделения этого понятия применительно к безналичным расчетам обусловлена тем, что в некоторых случаях для погашения денежного обязательства недостаточно только совершения платежа (платежей) через кредитную организацию, а требуется совершение ряда дополнительных действий организационного характера. В связи с этим выделяются расчеты в порядке плановых платежей и расчеты, основанные на зачете встречных требований.

Расчеты в порядке плановых платежей осуществляются при постоянных отношениях между сторонами. В этом случае плательщик с установленной периодичностью перечисляет определенные суммы получателю средств. По истечении определенного периода стороны обязаны уточнять свои расчеты на основании данных о фактически оказанных работах и услугах.

При расчетах в порядке плановых платежей используются платежные поручения.

Необходимость расчетов в порядке плановых платежей, периодичность перечисления денежных средств и проведения сверки расчетов устанавливается по соглашению сторон, а в определенных случаях и нормативными актами.

Расчеты, основанные на зачете взаимных требований, в зависимости от вида зачетов могут быть разделены на несколько групп. Их отличительной чертой является то, что в этих случаях непосредственно расчетные операции проводятся только на незачтенные суммы.

1. Расчеты, основанные на зачете взаимных требований как односторонней гражданско-правовой сделке.

Такой зачет на основании ст. 410 ГК РФ может проводится сторонами в гражданско-правовом обязательстве, минуя кредитную организацию. В этом случае в кредитную организацию представляется расчетный документ на незачтенную сумму.

На основании ст. 853 ГК РФ, если иное не предусмотрено договором банковского счета, зачетом могут прекращаться требования кредитной организации к клиенту, связанные с кредитованием счета или с оплатой услуг кредитной организации, и требования клиента к кредитной организации об уплате процентов за пользование денежными средствами, находящимися на счете. Зачет указанных требований осуществляется кредитной организацией.

Кроме того, если договор банковского счета расторгнут, в силу общих положений ГК РФ о зачете (ст. 410) может быть применен зачет требований клиента к кредитной организации о возврате остатка денежных средств и требований кредитной организации к клиенту о возврате кредита и исполнении иных денежных обязательств, срок исполнения которых наступил.

2. Расчеты, основанные на зачете по налоговым обязательствам [[35]](#footnote-35).

Такой зачет может проводится в отношении требований плательщика о возврате излишне уплаченных или излишне взысканных сумм налогов и сборов и его обязательств по осуществлению текущих платежей, а также уплате недоимок. Зачет может проводится по решению налогового органа (принятого на основании заявления налогоплательщика либо по собственной инициативе) или по решению суда.

3. Расчеты, основанные на зачете взаимных требований, где зачет рассматривается как технология осуществления расчетов.

Такие зачеты проводятся специализированными организациями (клиринговыми организациями, центрами, палатами), которые являются небанковскими кредитными организациями. Клиринговые организации (центры, палаты) могут создаваться при крупных кредитных организациях, а также при товарных биржах. Осуществление такого вида деятельности требует наличия лицензии Банка России.

Следует учитывать, что расчетный клиринг и клиринг по сделкам с ценными бумагами разграничиваются. Во втором случае клиринговой деятельностью является деятельность по определению взаимных обязательств и их зачету по сделкам с ценными бумагами и расчетам по ним. Данная деятельность признается одним из видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и требует получения лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам.

**3.5 Выводы**

В целом значение безналичных расчетов велико. Они способствуют концентрации денежных ресурсов в банках. Временно свободные денежные средства предприятий, хранящиеся в банках, являются одним из источников кредитования, способствуют нормальному кругообороту средств в народном хозяйстве. В современных условиях при избытке ресурсов в коммерческих банках безналичные расчеты должны способствовать вовлечению денежных средств в реальный сектор экономики, что позволит банкам увеличить прибыльность своих операций, а предприятиям развивать производство. Расширение сферы безналичных расчетов позволяет более точно определить размер эмиссии и изъятия наличных денег из обращения. Развитие безналичных расчетов приводит к сокращению потребности в наличных деньгах и к экономии издержек обращения.

**Заключение**

Итак, в сфере финансово-правового регулирования безналичные деньги функционируют наряду с наличными. Это в том смысле, что они имеют свое пространство функционирования и обязательны к приему в качестве платежей тогда, когда их использование предписано законодательством РФ. Следовательно, аналогично сфере гражданско-правового регулирования, в сфере финансово-правового регулирования законным средством платежа сегодня следует признавать не только наличные, но и безналичные деньги, выраженные в рубле как денежной единице.

В заключении можно сказать, что выделение расчетных операций в качестве самостоятельного объекта гражданско-правового регулирования впервые было произведено ГК РСФСР 1964 г., который в отличие от ныне действующего ГК РФ 1995 г. практически не содержал норм прямого действия - регулирование оборота было отдано на откуп ведомственному нормотворчеству. Отношения, возникающие при осуществлении безналичных платежей, регулировались подзаконными и ведомственными актами, в основном правилами, инструкциями и иными руководяще-направляющими указаниями Госбанка СССР.

В действующем ГК РФ нормы о расчетах выделены в специальную главу, что, безусловно, лишний раз свидетельствует о признании отношений, возникающих при безналичных расчетах через банк, самостоятельным объектом гражданско-правового регулирования.

**Список используемой литературы**

1. Конституция РФ. 1993г. – М.: Дело, 2001;
2. "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 05.08.2000 N 117-ФЗ (принят ГД ФС РФ 19.07.2000) (ред. от 30.12.2006, с изм. от 23.03.2007);
3. "Кодекс Российской Федерации Об административных правонарушениях" от 30.12.2001 N 195-ФЗ (ред. от 09.04.2007, с изм. от 20.04.2007);
4. "Бюджетный кодекс Российской Федерации" от 31.07.1998 N 145-ФЗ (ред. от 20.04.2007);
5. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О центральном банке Российской Федерации (банке России)" (ред. от 26.04.2007);
6. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" (ред. от 29.12.2006);
7. Приказ Министерства финансов РФ от 24 ноября 2004 г. N 106н "Об утверждении правил указания информации в полях расчетных документов на перечисление налогов, сборов и иных обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации";
8. Письмо Банка России от 4 января 2003 г. N 17-44/1 "О переводах денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов";
9. Письмо Банка России и Министерства РФ по налогам и сборам от 12 ноября 2002 г. N 151-Т, ФС-18-10/2 "Об отдельных вопросах, связанных с уплатой организациями налогов и сборов";
10. Приложение N 1 к Положению Банка России от 5 января 1998 г. N 14-П "О правилах организации налично-денежного обращения на территории Российской Федерации";
11. Положения Банка России от 3 октября 2002 г. N 2-П "О безналичных расчетах в Российской Федерации ";
12. *Курбатов, А. И.* Обеспечение баланса частных и публичных интересов - основная задача права на современном этапе // Хозяйство и право. 2001. N 6. С. 88;

**Приложение**

ДОГОВОР

банковского счета

г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ "\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 19\_\_ г.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

(наименование банка)

именуемый в дальнейшем "Банк", в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

(должность, Ф.И.О.)

действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

(Устава, положения)

с одной стороны, и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

(наименование владельца счета)

именуемый в дальнейшем "Клиент", в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

(должность, Ф.И.О.)

действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

(Устава, положения)

с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем.

**1. Предмет договора. Общие положения**

1.1 По настоящему договору Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый Клиенту, денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

1.2 Банк вправе использовать имеющиеся на счете денежные средства, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами.

1.3 Банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств Клиента и устанавливать другие не предусмотренные законом ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

1.4 Банк обязуется открыть \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ счет

(указать вид счета)

Клиенту на следующих условиях: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

не позднее \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

**2. Удостоверение права распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете**

2.1 Права лиц, осуществляющих от имени Клиента распоряжения о перечислении и выдаче средств со счета, удостоверяются Клиентом путем предоставления Банку следующих документов, предусмотренных законом, банковскими правилами и настоящим договором: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

2.2 Клиент вправе дать распоряжение Банку о списании денежных средств со счета по требованию третьих лиц, в том числе связанному с исполнением Клиентом своих обязательств 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.

2.3 По настоящему договору разрешается удостоверение прав распоряжения денежными суммами, находящимися на счете электронными средствами платежа и другими документами с использованием в них аналогов собственноручной подписи, кодов, паролей и иных средств, подтверждающих, что распоряжение дано уполномоченным лицом.

**3. Обязанности Банка**

Банк обязуется:

3.1 совершать для Клиента операции, предусмотренные для счетов данного вида законом, установленным в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота;

3.2 зачислять поступившие на счет Клиента денежные средства не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа;

3.3 по распоряжению Клиента выдавать или перечислять со счета денежные средства Клиента не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если иные сроки не предусмотрены законом и изданными в соответствии с ним банковскими правилами.

**4. Кредитование счета**

4.1 В соответствии с настоящим договором Банк может производить платежи со счета, несмотря на отсутствие денежных средств, то есть осуществлять кредитование счета. В этом случае Банк считается предоставившем Клиенту кредит на соответствующую сумму до дня осуществления такого платежа.

4.2 Права и обязанности сторон, связанные с кредитованием счета, регулируются правилами о займе и кредите (глава 42 ГК РФ).

**5. Оплата расходов Банка на совершение операций по счету**

5.1 Клиент оплачивает услуги Банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на счете, в следующем размере:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

5.2 Плата за услуги Банка, предусмотренная подпунктом 5.1., взимается Банком по истечении каждого квартала из денежных средств Клиента, находящихся на счете.

**6. Проценты за пользование Банком денежными средствами, находящимися на счете**

6.1 За пользование денежными средствами, находящимися на счете Клиента, Банк уплачивает проценты, сумма которых зачисляется на счет. Сумма процентов зачисляется на счет по истечении \_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

6.2 Проценты, указанные в подпункте 6.1., уплачиваются Банком в следующем размере: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

**7. Зачет встречных требований Банка и Клиента по счету**

7.1 Денежные требования Банка к Клиенту, связанные с кредитованием счета и оплатой услуг банка, а также требования Клиента к Банку об уплате процентов за пользование денежными средствами прекращаются зачетом.

7.2 Зачет указанных требований осуществляется Банком. Банк обязан информировать Клиента о произведенном зачете в следующем порядке и в следующие сроки \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

**8. Основания списания денежных средств со счета. Очередность списания**

8.1 Списание денежных средств со счета осуществляется Банком на основании распоряжения Клиента.

8.2. Без распоряжения Клиента списание денежных средств, находящихся на счете, допускается по решению суда, в случаях, установленных законом, а также в следующих согласованных сторонами случаях: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

8.3. При наличии на счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, списание этих средств со счета осуществляется в порядке поступления распоряжений Клиента и других документов на списание (календарная очередность).

8.4. При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных требований списание денежных средств производится в следующей очередности:

- в первую очередь - списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов;

 - во вторую очередь - списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту, по выплате вознаграждений по авторскому договору;

 - в третью очередь - списание по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и во вне бюджетные фонды;

 - в четвертую очередь - списание по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;

 - в пятую очередь - производится списание по другим платежным документам в порядке календарной очереди.

Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документов.

**9. Ответственность банка за задержку зачисления и** **необоснованное списание денежных средств. Банковская тайна**

9.1 В случаях несвоевременного зачисления на счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания Банком со счета Банк обязан по требованию Клиента зачислить соответствующую сумму на счет, а также уплатить на эту сумму проценты и возместить убытки в соответствии со статьей 395 ГК РФ.

9.2 Банк гарантирует тайну банковского счета, операций по счету и сведений о Клиенте.

9.3 Сведения об операциях и счетах могут быть предоставлены только самому Клиенту или его представителям, а иным лицам, в том числе государственным органам и их должностным лицам, - исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных законом.

9.4 В случае разглашения Банком сведений, составляющих банковскую тайну, Клиент, вправе потребовать от Банка полного возмещения причиненных убытков, а в случаях, предусмотренных законом, - также компенсации морального вреда.

**10. Заключительные положения**

10.1 Ограничение прав Клиента по распоряжению денежными средствами, находящимися на счете, не допускается, за исключением случаев наложения ареста на счет по решению суда или приостановления операций по счету в случаях, предусмотренных законом.

10.2 Настоящий договор расторгается по заявлению Клиента в любое время.

10.3 Банк вправе потребовать расторжения настоящего договора в случаях:

когда сумма денежных средств, хранящихся на счете Клиента, окажется ниже следующей суммы: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ и если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня предупреждения об этом Клиента; при отсутствии операций по этому счету в течение года.

10.4 Остаток денежных средств на счете выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента.

10.5 Расторжение настоящего договора является основанием для закрытия счета Клиента.

10.6 Настоящий договор составлен в \_\_\_-х экземплярах и вступает в силу с момента его подписания сторонами договора.

10.7. Адреса и банковские реквизиты сторон:

Банк:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Клиент: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Подписи сторон:

Банк Клиент

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

М.П. М.П.

1. см. подпункт 9 ч. 1 ст. 5 ФЗ "О банках и банковской деятельности" [↑](#footnote-ref-1)
2. см.п. 2 ст. 863 Гражданского кодекса РФ [↑](#footnote-ref-2)
3. см.письмо Банка России от 4 января 2003 г. N 17-44/1 "О переводах денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов" [↑](#footnote-ref-3)
4. см. ст. ст. 866, 872, 874 Гражданского кодекса РФ [↑](#footnote-ref-4)
5. см. ст. 409 Гражданского Кодекса РФ [↑](#footnote-ref-5)
6. см. ст. 414 Гражданского Кодекса РФ [↑](#footnote-ref-6)
7. см. ст. ст. 29 и 80 ФЗ "О Центральном банке РФ (Банке России)" [↑](#footnote-ref-7)
8. см. ст. 82 ФЗ "О Центральном банке РФ (Банке России)" [↑](#footnote-ref-8)
9. см. ст. 29 ФЗ "О Центральном банке РФ (Банке России)" [↑](#footnote-ref-9)
10. см. ст. 27 ФЗ "О Центральном банке РФ (Банке России)" [↑](#footnote-ref-10)
11. см., Курбатов А. Обеспечение баланса частных и публичных интересов - основная задача права на современном этапе // Хозяйство и право. 2001. N 6. С. 88. [↑](#footnote-ref-11)
12. см., ст. 15.8 Кодекса РФ об административных правонарушениях, ст. 332 Арбитражного процессуального кодекса РФ [↑](#footnote-ref-12)
13. см. ст. 244 Бюджетного кодекса РФ [↑](#footnote-ref-13)
14. см. ч. 3 ст. 90 Конституции РФ [↑](#footnote-ref-14)
15. см. пп. 9 ч. 1 ст. 5 ФЗ "О банках и банковской деятельности" [↑](#footnote-ref-15)
16. см. письмо Банка России и Министерства РФ по налогам и сборам от 12 ноября 2002 г. N 151-Т, ФС-18-10/2 "Об отдельных вопросах, связанных с уплатой организациями налогов и сборов" [↑](#footnote-ref-16)
17. см. приложение N 1 к Положению Банка России от 5 января 1998 г. N 14-П "О правилах организации налично-денежного обращения на территории Российской Федерации" [↑](#footnote-ref-17)
18. см. пп. 5 ч. 1 ст. 5 ФЗ "О банках и банковской деятельности" [↑](#footnote-ref-18)
19. см. ст. 15.2 Кодекса РФ об административных правонарушениях [↑](#footnote-ref-19)
20. см. ст. 23.5 Кодекса РФ об административных правонарушениях [↑](#footnote-ref-20)
21. см. п. 2 ст. 845 Гражданского Кодекса РФ [↑](#footnote-ref-21)
22. см. Приказ Министерства финансов РФ от 24 ноября 2004 г. N 106н "Об утверждении правил указания информации в полях расчетных документов на перечисление налогов, сборов и иных обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации" [↑](#footnote-ref-22)
23. см. п. 2.3 ч. I Положения Банка России от 3 октября 2002 г. N 2-П "О безналичных расчетах в Российской Федерации " [↑](#footnote-ref-23)
24. см. п. 2.16 ч. I Положения Банка России от 3 октября 2002 г. N 2-П "О безналичных расчетах в Российской Федерации " [↑](#footnote-ref-24)
25. см. п. п. 2.17 - 2.21 ч. I, п. п. 5.1 - 5.4 ч. II Положения Банка России от 3 октября 2002 г. N 2-П "О безналичных расчетах в Российской Федерации" [↑](#footnote-ref-25)
26. см. п. 3 ст. 845 Гражданского Кодекса РФ [↑](#footnote-ref-26)
27. см. п. 2 ст. 864 Гражданского Кодекса РФ [↑](#footnote-ref-27)
28. см. п. 4 ст. 174 Налогового Кодекса РФ [↑](#footnote-ref-28)
29. см. п. 3 ст. 864 Гражданского Кодекса РФ [↑](#footnote-ref-29)
30. см. ст. 850 Гражданского Кодекса РФ [↑](#footnote-ref-30)
31. см. п. 6 ст. 46, п. 2 ст. 60 Налогового Кодекса РФ [↑](#footnote-ref-31)
32. см. п. 6 ст. 46 Налогового Кодекса РФ [↑](#footnote-ref-32)
33. см. п. 1.2 ч. II Положения Банка России от 3 октября 2002 г. N 2-П "О безналичных расчетах в Российской Федерации" [↑](#footnote-ref-33)
34. см. п. 2.5 ч. III Положения Банка России от 3 октября 2002 г. N 2-П "О безналичных расчетах в Российской Федерации" [↑](#footnote-ref-34)
35. см. п. 2 ст. 45, ст. 78 Налогового Кодекса РФ [↑](#footnote-ref-35)