**НАЛИЧНЫЕ И БЕЗНАЛИЧНЫЕ РАСЧЕТЫ**

Статьей 140 ГК устанавливается, что платежи на территории Российской Федерации осуществляются путем наличных и безналичных расчетов. Тем самым перечисления безналичных средств признаются Кодексом денежным платежом, а не заменой исполнения. Такой же вывод позволяют сделать и нормы, закрепленные в ст. 861 ГК, устанавливающей, что расчеты с участием граждан, не связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, могут производиться наличными деньгами без ограничения суммы или в безналичном порядке. 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 производится наличными деньгами, если иное не установлено законом.

Когда мы используем термин "расчеты", то в основном вкладываем в него два понятия. Во-первых, речь идет о расчетах по договору, когда стороны с использованием различных платежных средств погашают свои договорные долговые обязательства. Во-вторых, в качестве особой сферы регулирования возникают отношения по перечислению денежных платежей в безналичном порядке через кредитные учреждения и банки. Эта сфера отношений, охватывающая перечисление денежных средств через банки, обособляется от договорных отношений между плательщиком и получателем средств.

Отношения по безналичным расчетам традиционно выделялись в гражданском праве как самостоятельная сфера регулирования. Основа для выделения - специфический субъектный состав отношений, не совпадающий с субъектным составом участников основного договора. Второй существенный момент - то, что наличные денежные средства в данном случае никак не фигурируют. Речь идет лишь о переуступке прав требований, вытекающих из договора банковского счета, к банкам. Передача прав производится путем совершения записей по бухгалтерским счетам в банках или кредитных учреждениях.

В настоящее время отношения по безналичным расчетам в основном регулируются актами Банка России. Нельзя не заметить огромный массив этих актов и то, что они в значительной части устарели и не соответствуют нормам гражданского законодательства. Это создает дополнительные сложности в регулировании отношений, связанных с расчетами.

Известно, насколько эта сфера является конфликтной. Необходимость ее нормального законодательного регулирования вызвало включение в Кодекс главы, определяющей отношения участников безналичных расчетов.

Глава 46 "Расчеты" состоит из 5 параграфов. Первый параграф определяет общие положения о расчетах. Следующие 4 параграфа определяют порядок работы банков при различных формах расчетов.

В статье 861 главы определено, в каких случаях допускается использование в расчетах различных платежных средств. Возможно применение как наличных расчетов, так и безналичных. Если расчеты с участием граждан не связаны с осуществлением ими предпринимательской деятельности, закон в этом случае не устанавливает никаких ограничений. Граждане могут рассчитываться как наличными деньгами, так и в безналичном порядке. Это положение Кодекса не допускает его изменения в других законах, поскольку нормы сформулированы императивно и нет указаний о том, что они могут быть изменены другим законом.

Что касается отношений с участием юридических лиц и отношений граждан, связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, Кодекс предписывает осуществление расчетов между ними в основном в безналичном порядке. Однако норма сформулирована очень корректно. Сказано, что расчеты между этими субъектами должны проводиться в безналичной форме, но они могут рассчитываться и наличными деньгами, если закон не запретит таких расчетов. Это надо рассматривать как общее дозволение на осуществление расчетов в любой форме, пока запрет не установлен другим законом.

Вторая группа отношений, регулируемых Кодексом, касается порядка установления форм расчетов. Действующее законодательство относит этот вопрос к компетенции Банка России. Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" определяет, что Банк России устанавливает стандарты и формы безналичных расчетов. Кодекс эти подходы меняет, используя ряд форм расчетов. Банк России не вправе запретить их использование, поскольку в Кодексе они прямо указаны. Предусматривается, что другие формы расчетов могут быть установлены законом, банковскими правилами или определяться исходя из обычаев делового оборота. В договоре, на основании которого производится расчет, сторонам предоставлено право выбрать любую из форм расчетов, которые есть в Кодексе, ином законе или в банковских правилах. Банки не вправе контролировать выбор клиентами формы расчетов. Банк обязан выполнять поручения клиента о перечислении средств в той или иной форме. С момента предъявления клиентом банку соответствующего требования возникают отношения по безналичным расчетам.

Кодекс выделяет четыре основные формы расчетов: расчеты платежными поручениями, расчеты по аккредитиву, расчеты по инкассо и расчеты исками. Наиболее широко используемая форма - это расчеты платежными поручениями. Определение характера производимых банком операций в Кодексе шире, чем имеющееся в настоящее время в банковских правилах. Банковские правила содержат формулировку, не позволяющую сделать однозначного вывода, что входит в содержание обязанностей банка, когда клиент дает ему поручение перечислить средства с расчетного счета.

Кодекс определяет следующие основные моменты. Во-первых, он говорит о том, что обязанность банка по перечислению средств исчерпывается лишь при зачислении средств на счет, указанный клиентом, который дал поручение. Причем это может быть и счет самого клиента в том же банке, которому дано поручение. У нас сейчас нет запрета на использование двух счетов в одном банке. Клиент может дать поручение о перечислении средств с одного своего счета на другой свой же счет в этом банке, и это будет операция по банковскому переводу. Это может быть межбанковский перевод, когда клиент хочет перечислить средства в иной банк, в котором обслуживается получатель средств. Во всяком случае обязанность банка исчерпывается только тогда, когда средства поступят на счет, указанный клиентом, давшим поручение об их перечислении.

Второй, очень существенный момент, впервые закрепленный в законодательстве, - это срок, в течение которого должно быть выполнено поручение клиента. Действующие правила устанавливают лишь срок, в течение которого банк обязан списать средства с расчетного (текущего) счета. Такая операция должна быть произведена в течение дня, когда получено требование клиента, но не позднее следующего дня. А что будет дальше, сколько времени потребуется для производства расчетов до поступления средств на указанный счет - неизвестно. Кодекс включил условие о сроке перечисления в само определение этой операции, указав, что она носит срочный характер. Срок перевода средств установлен законом.

В Федеральном законе "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" указан срок перечисления безналичных средств на территории Российской Федерации, который не должен превышать 5 дней. Если этот срок, установлен законом, то сторонам в соответствии с Кодексом может быть предоставлено право установить в договоре меньший срок. Больший они установить не могут. Тут прослеживается еще один существенный момент, характерный для разделов Кодекса о банковском счете и о расчетах. Допускается ограничение срока по усмотрению сторон, если это не ухудшает положение клиента. В целом же ряде случаев, учитывая, что банки могут оказать давление при формулировке условий договора, установлено, что они не вправе настаивать на включении в договор условия, увеличивающего срок проведения операции по сравнению со сроком, который установлен законом либо в ином порядке. Вся операция с момента получения поручения клиента о перечислении средств до момента зачисления средств на счет получателя понимается как операция, производимая банком по платежному поручению. За осуществление расчетов в течение всей этой операции отвечает банк, которому было дано поручение клиента. Кодекс определил, что банк несет ответственность за ненадлежащее осуществление перевода средств по платежному поручению на основаниях и в порядке, установленных статьей 25 Кодекса, то есть на общих основаниях. Банк плательщика отвечает перед клиентом и тогда, когда нарушение допущено иным, привлеченным к осуществлению расчетов, банком.

Сейчас практика основывается на статье 403 Гражданского кодекса, которая определяет ответственность банка, начавшего операцию по перечислению средств, за действия других банков, которым он поручил проведение расчетов. Сторона по договору, а в данном случае - это банк, которому было дано поручение, отвечает за действия третьих лиц, на которых было возложено исполнение. Исходя из этого ответственность за задержку либо иные нарушения при переводе средств возлагалась на банк, которому плательщиком было поручено осуществление операции. Банк плательщика мог возместить выплаченные своему клиенту суммы путем предъявления требования банкам-корреспондентам.

Теперь Кодекс прямо закрепил возможность возложить ответственность судом на банк, допустивший нарушение порядка расчетов. Таким образом, ответственность за всю операцию несет банк, получивший поручение клиента о перечислении средств. Но если нарушения допустил не он, а другой банк, то ответственность может быть возложена в судебном порядке непосредственно на виновный банк.

Таковы основные положения ГК по наличным и безналичным расчетам.

НОВОЕ В ПРОВЕДЕНИИ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ

Взаимоотношения организации с банком начинаются, как правило, с открытия расчетного (текущего) счета. В соответствии со статьей 486 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее ГК РФ) банк обязан заключить договор банковского счета с любым клиентом, обратившимся в данный банк с предложением открыть счет в соответствии с банковскими правилами.

Банк не вправе отказывать организации в открытии счета, за исключением случаев, когда такой отказ вызван отсутствием у банка возможности принять еще одну организацию на банковское обслуживание.

Организация вправе открыть несколько расчетных счетов в различных банках. Так, статьей 30 Закона РФ "О банках и банковской деятельности" (в редакции Федерального закона РФ от 7 июля 1995 г. N 17-ФЗ) предусмотрено право организаций открывать необходимое им количество расчетных, депозитных и иных счетов в любой валюте в банках с их согласия, если иное не установлено Федеральным законом.

Однако следует учитывать, что в соответствии с Указом Президента РФ от 21 ноября 1995 г. N 1166 "О дополнительных мерах по укреплению платежной дисциплины по расчетам с Пенсионным фондом РФ" уплата страховых взносов в Пенсионный фонд РФ должна осуществляться организацией только с одного расчетного счета.

Одним из основных документов, регулирующих отношения между банком и клиентом при осуществлении операций по безналичному расчету, является договор между банком и клиентом.

В договоре может быть предусмотрено, в течение какого срока банк обязан осуществлять перечисление средств по поручению клиента. Если данный срок в договоре отсутствует, то, как установлено новой редакцией Закона РФ "О банках и банковской деятельности", банк обязан осуществить перечисление средств клиента и зачисление средств на его счет не позже следующего операционного дня после получения соответствующего платежного документа. Иной срок может быть установлен лишь Федеральным законом или указан в платежном документе.

За несвоевременное или неправильное зачисление на счет или списание со счета клиента денежных средств обслуживающий банк

обязан уплатить проценты на сумму этих средств по ставке

рефинансирования Центрального банка РФ.

Организация-клиент обязана оплачивать услуги банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на ее счете, только в случаях, прямо предусмотренных договором на расчетно-кассовое обслуживание.

Списание денежных средств со счета осуществляется банком на основании распоряжения клиента. Без распоряжения клиента списания денежных средств, находящихся на счете, может производиться только по решению суда, а также в случаях, установленных законом (например, при взыскании финансовых санкций налоговым органом) или предусмотренных договором между банком и клиентом.

В письме Центрального банка РФ от 1 марта 1996 г. N 245 подчеркивается, что после введения в действие с 1 января 1996 года второй части ГК РФ установлен новый порядок очередности списания средств с банковских счетов клиентов банка.

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), если иное не предусмотрено законом.

При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в следующей очередности:

- в первую очередь осуществляется 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 производится 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 производится списание по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и во внебюджетные фонды;

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

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

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

В связи с введенным порядком списания средств со счета в порядке установленной очередности несколько изменен и порядок оформления платежных документов. При оформлении платежных поручений или иных документов по перечислению средств (получению платежа) в правой стороне в специально отведенных графах платежного документа проставляется очередность платежей в соответствии с положениями ГК РФ.