МИНИСТЕРСТВО ОБЩЕГО И ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО

ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ЯКУТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

ИМ. М.К. АММОСОВА

ИСТОРИКО - ЮРИДИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

КАФЕДРА ГРАЖДАНСКОГО И УГОЛОВНОГО ПРАВА

**ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ**

**РАСЧЕТНО - ДЕНЕЖНЫХ** **ОТНОШЕНИЙ**

**В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ**

(дипломная работа)

Дипломное сочинение студентки

6 курса заочного отделения

Григорьевой Надежды Николаевны

Научный руководитель:

кандидат юридических наук

доцент С.Н. Федулова

*Допущена к защите*

*“\_\_\_\_\_\_”\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_1998 г.*

*Зав.кафедрой:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

Якутск 1998

**План работы:**

Введение..............................................................................................3

Глава 1. Правовые основы расчетно-денежных отношений.............6

1.1. Понятие банковского счета и его виды......................................14

1.2. Договор банковского счета.........................................................21

1.3. Договор банковского вклада.......................................................31

Глава 2. Расчетно-денежные операции юридических лиц.................34

2.1. Безналичные расчеты и его формы..............................................34

Заключение...........................................................................................53

Список литературы..............................................................................56

**Введение**

В период становления в России правового государства и становления рыночной экономики, преодоления административного всевластия прежних структур финансовых органов в сфере денежных отношений и их четкое правовое регулирование имеет огромное значение.

“Правовое регулирование - важнейший инструмент управления обществом.

Усложнение экономической и социальной жизни общества, обеспечение гарантий прав, свобод, обязанностей граждан, укрепление правопорядка и дисциплины обуславливают повышение роли правового регулирования”[[1]](#footnote-1)

Расчетно-денежные отношения в банковской сфере - важнейший элемент рыночной экономики, что предопределило более полное по сравнению с предшествующим законодательством регулирование данных отношений в новом Гражданском кодексе.

Кодекс устанавливает общие правила для расчетно - денежных отношений в банковской сфере, которые не могут быть изменены другими законами и иными правовыми актами. В то же время обширная сфера применения и сложность данных отношений потребовали дополнения норм кодекса банковскими правилами. В ряде случаев сохраняют силу инструкции Центрального банка.

По мере развития расчетно - денежных отношений, укрепления рыночной экономики все большее значение приобретает механизм правового регулирования. Общими признаками банковского правового регулирования являются:

а) многоуровневый характер регулирования, 80 % которого приходится на подзаконные нормативные акты;

б) противоречивость многих нормативно - правовых актов;

в) наличие нормативных актов, принятых в дорыночные времена;

г) динамика правового регулирования;

д) отсутствие официальных источников или официальной публикации многих ранее изданных источников.

Множество проблем имеется в правовом обеспечении расчетно - денежных отношений. Одной из проблем является недостаточность в регулировании деятельности финансовых структур на уровне имеющихся нормативных актов, которые в настоящее время противоречат друг другу, их толкование представляет большую сложность, устарели и неадекватны потребностям рыночной экономики.

Моя дипломная работа имеет целью обобщить наиболее актуальные вопросы и проблемы расчетно - денежных отношений юридических лиц. Она написана на основе анализа Гражданского кодекса и других нормативных актов, научных исследований ведущих юристов в области банковского права с теоретическими выводами и практическими рекомендациями.

В дипломную работу включены и рассмотрены такие вопросы, как правовые основы расчетно - денежных отношений, банковский счет, расчетно - денежные отношения юридических лиц, которые на мой взгляд позволяют систематизировать правовое регулирование расчетно-денежных отношений в банковской сфере.

Работа разделена на две части : в первой рассматриваются правовые основы расчетно - денежных отношений, также в этой главе рассматриваются понятия “банковский счет” и договор банковского счета и его отличие от других видов гражданско - правовых договоров, также рассматривается договор банковского вклада физических лиц. Вторая часть непосредственно о расчетно - денежных отношениях юридических лиц в банковской сфере, безналичные расчеты и его формы.

В дипломной работе разделы “Банковский счет” и “Расчетно-денежные операции юридических лиц” рассмотрены наиболее подробно в связи с тем, что данная конкретная проблемная ситуация постоянно встречается в практике, что обусловило необходимость детального анализа некоторых сложных вопросов, в частности договор банковского счета, безналичные расчеты и его формы и др.

Глава 1.**Правовые основы расчетно - денежных отношений.**

Развитие рыночных отношений в Российской Федерации сопровождается процессом формирования банковского законодательства. В банковской сфере были изданы в новой редакции законы “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, “О банках и банковской деятельности”, которые содержат большое количество принципиально новых положений.

Условно все нормативные акты можно подразделить на акты общего действия (например, ГК РФ) и акты специального действия (законы РФ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и “О банках и банковской деятельности”).[[2]](#footnote-2)

Гражданский кодекс и законы о ЦБ и банках - это федеральные законы. Законов субъектов РФ, регулирующих банковскую деятельность на территории данного субъекта не должно быть. Потому что, конституционные нормы создают основу для единообразного банковского правового регулирования. Это выражается в том, что в соответствии со ст.71 Конституции РФ установление правовых основ единого рынка, финансовое, валютное, кредитное регулирование, денежная эмиссия отнесены к компетенции Российской Федерации. Поэтому любые акты субъектов Российской Федерации, принимаемые по этим вопросам, следует считать незаконными.

В сфере гражданско- правового регулирования Гражданский кодекс занимает доминирующее положение перед другими законами (п. 2 ст. 3 ГК). Поэтому специальные акты банковского законодательства (законы, указы Президента РФ, постановления Правительства РФ, ведомственные акты), содержащие нормы гражданского права, не могут противоречить ГК РФ.

Ведомственные акты Банка России получили широкое применение в банковской практике. Причем их издание осуществляется преимущественно в форме инструкций, писем и телеграмм. Закон о ЦБ не устанавливает требований к форме этих актов.

Далее дан анализ действующего законодательства в сфере расчетно - денежных отношений.

Расчетно - денежные правоотношения могут быть определены через совокупность следующих специфических признаков:

а) наличие специальных субъектов - банка и клиента ;

б) наличие специальных объектов - банковских операций;

в) опосредованность через расчетно-денежные правоотношения кредитно-денежной политики государства, что означает отсутствие воли сторон в определении форм правоотношений и правил их реализации, а также прямое или косвенное участие государства в этих правоотношениях.

Метод правового регулирования расчетно-денежных правоотношений сводится к противопоставлению императивного и диспозитивного регулирования, а основные способы правового регулирования - к позитивному обязыванию, дозволению и запрету.

Действующее российское банковское право не дает определения расчетно-денежных операций.

В расчетно-денежных операциях следует выделять действия, которые совершаются в порядке реализации прав и обязанностей сторон в конкретном правоотношении, и действия, совершаемые в силу существующих стандартов, правил, обычаев. Эти действия, которые можно условно назвать нормативными или публичными обязанностями, связаны с конкретными правоотношениями, но их правовой режим обладает существенной спецификой. Эти действия совершаются в интересах как клиентов банков, так и самих банков и в конечном счете всей банковской системы. Поэтому их совершение контролируется, как правило, не уполномоченным субъектом правоотношения, а органом государства. Например, выполняя поручение клиента по договору банковского счета, банк должен в интересах клиента списать и зачислить деньги на соответствующие счета в определенные сроки, что охватывается конструкцией правоотношения. Но, выполняя эти операции, банк осуществляет определенные проводки (проводит зачисление денег после списания, а не наоборот), совершает ряд других действий, охватываемых и регулируемых не относительным правоотношением, а публично-правовыми обязанностями, зафиксированными в правилах осуществления банковской деятельности. Трудно было бы представить расчетно-денежные операции без их правовой цели, например, совершение расчетной операции без цели уплаты денег по соответствующему договору или иному правовому основанию с последующим прекращением обязательства его исполнением, и пр.

Поэтому понятие расчетно-денежной операции должно включать в себя как правовое оформление и основание совершаемых действий (договоры или односторонние сделки), так и фактически совершаемые действия по реализации правоотношений, независимо от того охватываются они договорами и сделками или предусмотрены нормативными актами. Расчетно-денежные операции обладают следующими качествами:

- носят длящийся характер, т.е. осуществляются постоянно без временного ограничения;

- участники правоотношений (субъекты операций) находятся в неравном юридическом положении;

- в значительной степени обладают свойством доверительности, начиная с выбора банка и заканчивая трастовыми сделками;

- осуществляется по стандартным правилам;

- в силу последнего нуждаются в единстве правового регулирования как на уровне национального законодательства, так на уровне локальных актов банков.

Что касается понятия расчетных правоотношений.[[3]](#footnote-3)

Обязанность плательщика ( покупателя, заказчика, иного потребителя) рассчитаться со своим контрагентом за поставленную ему продукцию (выполненные работы, оказанные услуги) возникает в результате заключения соответствующего договора (поставки, купли - продажи, подряда и т.п.).

Существование этой обязанности основывается на надлежащем выполнении получателем средств (поставщиком, подрядчиком, исполнителем и т.п.) своей обязанности по этому договору, которая является встречной по отношению к обязанностям плательщика.

В юридической литературе периода до кредитной реформы 1930 - 1932 гг. права и обязанности сторон по осуществлению расчетов за поставленную продукцию, выполненные работы, оказанные услуги никогда не рассматривались в качестве самостоятельных правоотношений, независимых от договора, из которого они возникли.

В период после кредитной реформы в литературе появилось понятие расчетных правоотношений. Сторонники этой точки зрения доказывали, что безналичные расчеты, осуществляемые сторонами через банк, отделяются от договора, из которого они возникли, и приобретают известную самостоятельность, т.е. превращаются в независимые правоотношения. Например, в работе Куника Я. А. высказано, что так как банк не включается в правоотношение по оказанию соответствующих услуг, но в то же время становится одним из субъектов расчетных правоотношений, субъектный состав расчетных правооношений не совпадает с субъектным составом правооношений по оказанию услуг, за которые производятся расчеты. Такое несовпадение субъектных составов в известной мере отделяет расчетные правоотношения от их основы - оказываемых услуг. Это выделение еще более усиливается ввиду специального нормирования расчетных отношений отдельно от нормирования отношений по оказанию самих услуг. [[4]](#footnote-4)

Таким образом, согласно указанной точке зрения, расчеты за поставленную продукцию, выполненные работы, оказанные услуги отделяются от своей основы - соответствующего договора и преобразуются в самостоятельное расчетное правоотношение только благодаря посредничеству банка. Если же расчеты осуществляются непосредственно, минуя банк, особых самостоятельных расчетных правооношений не возникает. С этим нельзя не согласиться.

В результате заключения любого двустороннеобязывающего договора возникают два взаимно связанных и взаимно обусловленных в различных смыслах обязательства. Это проявляется, во-первых, в отношении возникновения таких обязательств, поскольку каждое из них является основанием другого. Недействительность одного приводит к недействительности другого. Во - вторых, проявление взаимной связи двух обязательств имеет самостоятельное существование, его нельзя проводить в действие в полном отрыве от встречного обязательства.

Таким образом, эти два обязательства будут несамостоятельными и было бы верным считать их элементами сложного обязательства.

Теория расчетных правоотношений была порождена существовавшими после кредитной реформы 1930 - 1932 гг. административно - командными методами управления экономикой , особым правовым положением банка, который являлся одновременно органом управления и хозяйствующим субъектом, что объективно требовало специального правового регулирования и выделения самостоятельных расчетных правооношений.

Итак, обязательство произвести расчеты по гражданско - правовому договору остается элементом сложного гражданско - правового обязательства во всех случаях и не преобразуется в расчетное правоотношение в результате посредничества банка или любого другого лица.

Теоретические расчеты между контрагентами могут осуществляться как наличными деньгами, так и в безналичном порядке.

Однако, на сегодняшний день расчеты наличными деньгами между юридическими лицами существенно ограничены. Было принято постановление Правительства РФ “ Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами ”. В соответствии с указанным нормативным актом предельных размер расчетов наличными деньгами между юридическими лицами - пятьсот тысяч рублей. Все расчеты в Российской Федерации между юридическими лицами на сумму свыше 500 тысяч рублей должны осуществляться в безналичном порядке[[5]](#footnote-5). В связи с возросшей инфляцией в период 1993-1994 гг. было принято постановление Правительства РФ “Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами” , где был увеличен предельный размер расчетов до 2 млн. рублей[[6]](#footnote-6). На территории Республики Саха (Якутия) предельный размер расчетов наличными деньгами между юридическими лицами составляет 5 млн. рублей.[[7]](#footnote-7)

Безналичные расчеты осуществляются в определенных формах. Формы расчетов - урегулированные законодательством способы исполнения через банк денежных обязательств организаций.

Гражданский кодекс Российской Федерации регулирует различный порядок расчетов, чему разработана гл. 46 “ Расчеты”. Данная глава является новой. В Гражданском кодексе 1964 г. вопросы, связанные с осуществлением безналичных расчетов, подробно не регулировались и были предметом банковских правил. С введением в действие части второй Гражданского кодекса безналичные расчеты регулируются банковскими правилами постольку, поскольку это предусмотрено в Гражданском кодексе или ином законе ( в первую очередь в Законе о банках и банковской деятельности) и в части, не противоречащей нормам Гражданского кодекса. .

О банковских операциях и других сделках идет речь в ст.5 Закона о банках и банковской деятельности[[8]](#footnote-8). К банковским операциям относятся:

1. привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады ( до востребования и на определенный срок);
2. размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
3. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
4. осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
5. инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
6. купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
7. привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
8. выдача банковских гарантий.

Анализ ст.5 Закона о банках и банковской деятельности позволяет сделать вывод о наличии понятия банковской деятельности в узком и широком смыслах слова. В узком смысле можно говорить тогда, когда для совершения определенной совокупности операций необходимо создать банк как специальное юридическое лицо. К числу таких операций относятся привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц; размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности; открытие и ведение банковских счетов.

В широком смысле слова о банковский деятельности может иди речь в тех случаях когда имеет место совершение любого вида перечисленных законодателем банковских операций как самим банком так и другими кредитными организациями. В этом смысле наряду с вышеперечисленными тремя видами банковских операций следует включать и такие операции как купля - продажа иностранной валюты, осуществление расчетов, инкассация денежных средств, доверительное управление денежными средствами, лизинговые операции и др.

**1. 1. Понятие банковского счета и виды счетов.**

Правовое регулирование института банковского счета осуществляется на основе значительного числа нормативно - правовых актов различного юридического значения и принадлежащих к различным отраслям законодательства . Однако , нормативные предписания , содержащиеся в разнородных нормативно- правовых актах , несмотря на их противоречивость, предназначены для того, чтобы :

* определить границы и содержание института банковского счета в целом , и охватываемую им совокупность прав и обязанностей органов государства, банка и клиента в частности;
* регламентировать, предварительно установив виды, режимы счета и связанные с этим виды правоотношений;
* определить и ограничить сферу императивно установленного законом, установить пределы свободы воли банка и клиента, определив, что не подлежит изменению по воле сторон и в каких пределах права и обязанности зависят от желания банка и клиента;
* найти необходимые средства выражения интересов банка и клиента;
* регламентировать совокупность средств, представленных законом для защиты прав и интересов клиента и банка в случае нарушения тех или иных правил и условий договора и ведения арбитражного спора.

Институт банковского счета включает в себя:

* совокупность правовых норм, регламентирующих правовую природу, содержание, цели банковского счета, связанные с ним права и обязанности различных лиц, систему правоотношений, возникающих в связи с банковским счетом;
* договор банковского счета, понимаемый в соответствии с общими и специальными нормами гражданского права ( ст. 420 и 845 ГК РФ ) как соглашение об установлении гражданских прав и обязанностей клиента и банка;
* реально складывающиеся правоотношения между сторонами договора банковского счета, а также банком и государством, клиентом и государством , а также осуществляемые по счету операции.

Основным среди нормативно - правовых актов в настоящее время является гл. 45 ГК РФ, специально посвященная договору банковского счета. В этой главе урегулированы права и обязанности сторон по договору банковского счета, установлена ответственность за нарушения этих обязанностей.

На уровне специальных законов следует также указать на ст. 26,27 и 30 Закона о банках и банковской деятельности, которые установили право клиентов открывать любое количество счетов, а также режим некоторых операций по счету. Эти нормы не вполне совпадают с нормами гражданского законодательства.

По поводу банковских счетов издано много указов Президента Российской Федерации, в той или иной степени затрагивающих отдельные права и обязанности банков и клиентов перед государством. Например:

* “О дополнительных мерах по нормализации расчетов и укреплению платежной дисциплины в народном хозяйстве “ от 23 мая 1994 г. № 1005 с изменениями и дополнениями, включая изменения от 21 ноября 1995 г.;
* “Об осуществлении комплексных мер по своевременному и полному внесению в бюджет налогов и иных обязательных платежей “ от 23 мая 1994 г. № 1006 с изменениями от 21 марта 1995 г.;
* “О мерах по повышению собираемости налогов и других обязательных платежей и упорядочению наличного и безналичного денежного обращения “ от 18 августа 1996 г. № 1212.

Нормативные акты Центрального банка РФ , а также письма, принятые совместно с Государственной налоговой службой и Министерством финансов РФ, также регулируют правоотношения, связанные с банковским счетом, в особенности в части отношений с государством. Такие письма приняты по поводу исполнения вышеперечисленных указов Президента РФ.

Среди ведомственных актов в первую очередь следует назвать Инструкцию Государственного банка СССР от 30 октября 1986 г. № 28 “ О расчетных, текущих и бюджетных счетах, открываемых в учреждениях Госбанка СССР ” с изменениями и дополнениями, включая от 31 августа 1990 г. Этот нормативный акт уже довольно давно не соответствует социально-экономическим условиям развития России, но ввиду ого, что Банк России до настоящего времени не принял нового порядка открытия и ведения счетов, этот устаревший акт будет применяться вплоть до специальной отмены. На сегодняшний день эта инструкция действует для коммерческих банков РФ, кроме Сберегательного банка , который разработал и принял Инструкцию СБ РФ от 24 октября 1997 г. № 199-р “О порядке открытия и ведения расчетных, текущих счетов в учреждениях Сберегательного банка РФ”в соответствии с новым гражданским законодательством РФ.

В понятие “счет” может быть вложено различное содержание. Банковский счет можно рассматривать как способ бухгалтерского учета денежных средств и материальных ценностей. Любой счет бухгалтерского учета, как балансовый, так и внебалансовый, представляет собой учетную категорию. Ведение бухгалерского учета регулируется специальными правилами. По своей природе отношения, связанные с обязанностью юридических лиц вести бухгалтерский учет осуществляемых ими операций, являются административными, основанными на властном подчинении. Такую роль выполняют, например, ссудные счета, счета по учету фондов банка.

Развитие гражданского оборота, использование современных технологий привело к возникновению таких понятий как банковский счет, не только в качестве учетных, но и юридических категорий, имеющих самостоятельное значение и самостоятельное правовое регулирование.

При этом возникновение таких категорий привело к распространению на них действия норм гражданского законодательства.

Счет как юридическая категория возможен только для тех видов имущества, материальные носители которых сами по себе представляют юридическую категорию. Счет в этом случае полностью заменяет материальный носитель. Практически это относится только к денежным средствам и ценным бумагам.

Счет как юридическая категория, как заменитель материального носителя не может существовать для объектов гражданского права, обладающих товарными свойствами ( например, реальные золотые слитки). Сегодня предпринимаются попытки развить торговлю золотыми слитками по так называемым металлическим счетам, которые не могут и не должны заменять реальное золото.

Счет должен быть предназначен непосредственно для учета денежных средств и ценных бумаг. В отношении денежных средств примером счетов как юридической категории являются корреспондентские, расчетные, текущие и другие счета, открытые на основании договора банковского счета, к которым клиент банка имеет непосредственный доступ, операции по которым непосредственно влекут исполнение денежных обязательств клиента перед третьими лицами и могут рассматриваться как юридические действия банка, обеспечивающие переход прав на деньги к его клиенту.

Счета, на которые клиенты помещают свои вклады, кроме отмеченной функции выполняют и другую роль. Это прежде всего договоры. Такие счета бывают депозитными, расчетными, текущими, текущими валютными, счетами финансирования капитальных вложений, корреспондентскими. При этом обычный депозитный счет - единый договор, он не вносит ничего нового в конструкцию договора займа. Иное дело - счета , предназначенные для расчетных операций : расчетные, текущие, текущие валютные, корреспондентские и счета финансирование капитальных вложений. Их открытие всегда сопровождается заключением договора банковского счета.

Виды счетов :

Расчетный счет - это счет для осуществления предпринимательской деятельности. По этому счету осуществляются все операции, связанные с реализацией товаров, обеспечением их производства, производственными и иными расходами. На эти счета зачисляется выручка, с них списываются деньги для выдачи заработной платы, оплаты стоимости приобретаемых комплектующих и прочих изделий, с этих счетов уплачивают налоги и т.п. Этот счет позволяет совершать практически любые операции, поскольку владелец счета сам определяет направления использования средств, время и размеры производимых операций. Этот счет является предпосылкой осуществления расчетов в безналичном порядке.

Текущие счета - это счета финансирования некоммерческих юридических лиц, представительств, структурных подразделений, не осуществляющих предпринимательской деятельности. Текущий счет предназначен для хранения денег и осуществления целевого финансирования его владельца, расчетных операций. Самостоятельность владельца текущего счета существенна ограничена по сравнению с владельцем расчетного счета. Так, владелец текущего счета может распоряжаться средствами на счете строго в соответствии со сметой, утвержденной вышестоящей организацией. Перечень операций по текущим счетам регламентируется. Но нужно иметь в виду, что понятие “ текущий счет” в настоящее время нормативно не определяется, а перечень операций, осуществляемых по такому счету, может быть довольно разнообразным. Более того, нормативные акты называют порой текущим счетом тот счет , который по существу таковым не является.

Так валютное законодательство предусматривает открытие валютного транзитного и текущего счета, при этом под понятие текущего валютного счета подпадает обычный расчетный счет в иностранной валюте.

Бюджетные счета - это счета, открываемые предприятиям и организациям при выделении им денежных средств из федерального или местного бюджетов для осуществления определенных видов деятельности. Формой представления денежных средств могут быть субсидии, субвенции, дотации или иные виды государственных ассигнований и финансирования, если оно не осуществляется путем зачисления денег на текущий или расчетный счет. Особенностью этого вида счета являются два признака :

* целевое назначение зачисляемых денег, контролировать которое, по общему правилу, должен собственник денег или лицо (орган), которому это поручено, хотя нередко такой контроль незаконно возлагают на банки;
* ограниченный срок существования счета, составляющий 1 год, поскольку бюджет в России утверждается ежегодно, а это означает, что в конце года такие счета должны быть закрыты, а остатки по ним перечислены в бюджет.

Счет предприятия - недоимщика - порядок его открытия и право на существование предусмотрены Указом Президента Российской Федерации от 18 августа 1996 г. № 1212. Этот нормативный акт, не вполне согласовываясь с требованиями банковских законов, дающих право на свободный выбор банка для обслуживания, для облегчения деятельности налоговых служб установил особый порядок открытия и ведения счета. Все денежные средства поступающие на счета предприятия - недоимщика должны аккумулироваться на едином счете для погашения задолженности по налогам и во внебюджетные фонды.

Предприятие - недоимщик в срок, определенный по согласованию с налоговым органом, направляет в банки и иные кредитные организации справки - поручения о перечислении средств на зарегистрированный счет недоимщика с одновременным уведомлением налогового органа. Выручка предприятия - недоимщика от реализации товаров (работ, услуг), а также от внереализационных операций и реализации ( продажи в установленном порядке) принадлежащего ему имущества, в том числе ценных бумаг, средства для возврата кредитов и процентов по ним, штрафы и пени, равно как и все иные поступления денежных средств в валюте Российской Федерации в пользу предприятия - недоимщика со стороны третьих лиц, за исключением средств целевого бюджетного финансирования, перечисляются на счет недоимщика. Этот порядок расчетов действует по полного погашения предприятием - недоимщиком задолженности по платежам в бюджет и во внебюджетные фонды.

**1.2. Договор банковского счета.**

Договор банковского счета - гражданско - правовой договор.

Предметом договора банковского счета являются “юридические действия, совершаемые соответственно банком с целью исполнения обязательств клиента банка или депозитария перед третьими лицами, поскольку осуществление записи влечет за собой юридические последствия - переход права собственности на деньги или ценные бумаги, обращающиеся в виде записи по счету. Эти записи, в свою очередь являются способом фиксации прав на денежные средства и приравниваются к ним, заменяя материальный носитель” [[9]](#footnote-9)

Договор банковского счета выделяют в самостоятельную группу, отличающий его от других видов договоров.

Отличия от договора комиссии.

В работе Л.Новоселовой “Правовая природа безналичных расчетов” говорилось, что “клиент дает банку комиссионные поручения по осуществлению операций”.[[10]](#footnote-10) Если в этом высказывании под комиссионным поручением понималось поручение, возникшее из отношений комиссии между банком и клиентом, то это не совсем точно характеризует отношения между банком и клиентом.

И по договору комиссии и по договору банковского счета предполагается осуществление юридических действий. Однако в первом случае юридические действия связанны с совершением сделки (заключением и исполнением). По договору комиссии комиссионер обязуется по поручению комитета за вознаграждение совершить одну или несколько сделок от своего имени, но за счет комитета. Комиссионер непосредственно вступает в сделку, например, с ценными бумагами, с третьим лицом вместо комитента.

Банк или любое другое кредитное учреждение, совершая операцию по счету клиента, не заключает от своего имени, но счет клиента, что предполагает отношения комиссии. Сделку заключает сам клиент.

Исполнение сделки ( исполнение обязательства по передаче денежных средств) через банк можно рассматривать как яркий пример применения ст.313 ГК РФ - возложение исполнения обязательства на третье лицо.

Кроме того, сами юридические действия банка связаны, как правило, лишь с исполнением сделки, заключенной клиентом с третьим лицом, то есть уже, чем по договору комиссии.

Отличие от договора подрядного типа.

Отличие состоит в характере оказываемых услуг. Договоры подрядного типа на оказание услуг предполагают фактический характер последних, тогда как в договорах банковского счета оказание таких услуг влечет за собой исполнение сделки клиентом банка перед третьим лицом (то есть действия банка могут рассматриваться как юридические).

Отличие от договоров хранения и займа.

Представляется, что фактические услуги по хранению и учету имущества не имеют самостоятельного значения, но являются необходимой фактической частью юридических действий банка, поскольку осуществление юридических действий как раз и заключается в изменении учетных записей, а в определенных случаях, и в передаче денежных средств в натуре. Именно поэтому к договорам банковского счета неприменимы напрямую нормы о хранении, в частности, нормы об обезличенном хранении, которое может привести к возникновению права собственности у хранителя на переданное ему на хранение имущество. У банка не возникает права собственности на денежные средства, которые он учитывает, если только, в дополнение непосредственно к указанному договору, между банком и его клиентом не возникает прямого денежного обязательства. Например, заключая договор банковского счета, клиент банка имеет возможность рассчитываться по своим обязательствам перед третьими лицами и в этом случае списания с денежного счета клиента банка осуществляется в отношении третьих лиц. Банк, в свою очередь имеет возможность пользоваться денежными средствами. В этом случае пользование средствами клиента через корсчет банка не затрагивает состояние счета клиента.

Счет клиента затрагивается только тогда, когда между клиентом и каким - либо лицом возникает денежное обязательство. Это возможно и в отношениях банка и клиента. Клиент может предоставить кредит и самому банку ( и наоборот). В этом случае банк не просто пользуется средствами клиента через свой корсчет, но и изменяет непосредственно состояние счета клиента. Представляется, что только в этом случае может идти речь о том, что между банком и клиентом существуют отношения займа.

Отличие от договора банковского вклада.

Основным отличием договора банковского счета от договора банковского вклада (депозита) следует считать право банка использовать денежные средства клиента и отсутствие такого право у депозитария (вкладчика), что обуславливает и разный подход к учету чужих денежных средств и вклада, а также разные возможности при обращении взыскания на имущество банка или депозитария.

Термин “использование денежных средств” наиболее точно отражает права банка в отношении поступающих к нему денежных средств. Банк не имеет права распоряжения средствами клиента и, пользуясь средствами последнего, не затрагивает его счет. Также банк не становится собственником. Титульным ( юридическим) собственником остается клиент, хотя фактическое господство над денежными средствами осуществляет банк.

И собственные и чужие средства учитываются на одном и том же корсчете банка, по которому нельзя определить, какие из этих денег свои, а какие чужие. Возможность пользования средствами клиента, не затрагивая его счета, исходит из того, что активные операции банка (операции с корсчетом банка и другими статьями баланса банка в данном случае) не связаны с пассивными операциями (счетами клиентов). Это наиболее соответствует банковской деятельности, заключающейся в размещении привлеченных средств, но вызывает проблему риска клиента банка, связанного с наложением ареста на корреспондентский счет банка или обращением взыскания на денежные средства на корсчете банка.

Напротив, депозитарий не имеет права пользоваться переданным ему имуществом. Это влечет за собой наличие двух счетов депозитария (счета депо владельца и корреспондентского счета депо, на котором учитываются в совокупности все облигации всех клиентов, осуществляется движение средств между клиентами разных депозитариев и который является необходимым условием для осуществления записей по счетам депо владельцев - клиентов депозитария). Практика раздельного учета собственного и чужого имущества в случае наложения ареста на имущество депозитария, гарантирует клиенту , что депозитарий сможет исполнять поручения по его счету депо, поскольку корреспондентский счет самого депозитария в данном случае не затрагивается.

Заключение договора банковского счета.

Заключению договора банковского счета предшествует два вида публично - правовых обязанностей :

1. обязанность юридического лица хранить все свои денежные средства в банке, которая установлена правовыми нормами и является императивной;

2. право выбора юридическим лицом банка для обслуживания и количества открываемых счетов.

Обязанность хранить денежные средства в банке имеет сложную правовую природу. Сложность состоит в том, что с одной стороны, эта обязанность является публично - правовой и ее установление обусловлено необходимостью обеспечения единства движения денежных потоков в государстве и контроля за этим процессом. С другой стороны, эта обязанность реализуется через частно- правовую конструкцию - договор банковского счета, который в этом смысле предопределяется публично - правовым регулированием.

В сущности договор клиента с банком выходит за пределы этого банка. Перед клиентом банк выступает как представитель, не в правовом смысле слова, а в фактическом, всей банковской системы. Банк - сторона в договоре банковского счета, - выполняя свои обязательства по договору, представляет клиента и реализует его интересы в отношениях с иными кредитными учреждениями и даже их клиентами. Клиент открывает счет в банке не только и не столько для того, чтобы хранить там деньги, а скорее для того, чтобы получить возможность быстро и качественно осуществлять денежные платежи с любым своим контрагентом. Поэтому банк со своей стороны действует не только как самостоятельный финансовый предприниматель, но и как элемент банковской системы, наличием сети корреспондентских соглашений, членством в клиринговых палатах и т.д. определяется качество и статус самого банка.

В соответствии с договором банк берет на себя обязанности по своевременному комплексному расчетно-кассовому обслуживанию в соответствии с действующими нормативными документами (проведение расчетов, выдача денежных и расчетных чековых книжек, а также выписок из лицевых счетов, осуществление почтовых , телеграфных и клиринговых услуг и т.п. , оказание консультационных услуг по вопросам ведения счетов и т.п.); по обеспечению сохранности всех денежных средств, поступивших на счет клиента, и возврата их по первому требованию клиента; по конфиденциальности информации о хозяйственной деятельности клиента; по сохранению коммерческой тайны по операциям клиента. Клиент соответственно обязуется : соблюдать требования действующих нормативных актов, регулирующих порядок осуществления расчетных и кассовых операций; хранить все свои денежные средства только на счете в банке; представлять в банк в установленные сроки бухгалтерскую и статистическую отчетность и другие документы, необходимые для организации расчетно - кассового обслуживания; предварительно в письменной форме уведомить банк о закрытии счета, а также об изменении организационно - правовой формы ( с представлением в последующем соответствующих нотариально удостоверенных учредительных документов )

Поскольку расчетно - кассовое обслуживание клиентов осуществляется банками на платной основе, то в договоре предусматривается специальный раздел о стоимости услуг и порядке расчетов за них. В частности, в договорах предусматривается плата за открытие счета, комиссионные за операции по расчетному счету ( в определенном проценте от суммы дебетового оборота или от количества и вида обрабатываемых документов), за кассовое обслуживание клиентов ( в определенном проценте от суммы выдаваемой наличности ). Таким образом, договор банковского счета является возмездным договором. Характерной чертой возмездного договора является то, что сторона, исполняющая свои обязанности, должна получить за это от другой стороны плату или иное встречное предоставление, то есть суть обязательства, возникающего из возмездного договора, заключается в том, что каждая из сторон по договору имеет право требования к другой стороне, но одновременно несет перед ней и определенные обязанности. При этом каждая из сторон, на которой лежит обязанность предоставить что-либо другой стороне, является исключительно должником, а другая сторона - кредитором

В договоре банковского счета предусматривается ответственность обеих сторон за невыполнение взятых на себя обязательств. Например, банк несет ответственность за несвоевременное или неправильное списание средств со счета клиента или зачисление банком сумм, причитающихся клиенту. Клиент несет ответственность за достоверность документов, представляемых для открытия счета и ведения операций по нему; за несвоевременное предоставление кассового плана на предстоящий квартал; за нарушение сроков оплаты услуг, оказываемых банком; за неполучение наличных денег, забронированных банком для него в этот день, указанный в заявке, и т.п.

В договоре фиксируются размеры штрафов за каждое из перечисленных нарушений как с одной стороны, так и с другой стороны. В договоре предусматриваются порядок разрешения споров, срок его действия и особые или дополнительные условия.

Банк может использовать имеющиеся на счете денежные средства, гарантируя право клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами. Банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств клиента и устанавливать другие, не предусмотренные законом или договором банковского счета, ограничения его права распоряжаться своими денежными средствами по своему усмотрению ( ст. 845 ГК РФ ). Однако законом могут быть предусмотрены различные исключения. Например, в Законе о валютном регулировании банки названы агентами валютного контроля, которые обязаны проводить проверки соблюдения резидентами и нерезидентами валютного законодательства, контролировать своевременность и полноту обязательной продажи части экспортной выручки резидентов на внутреннем валютном рынке.

В соответствии со ст. 57 Закона РФ “ О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” от 26 апреля 1995 г. Банк России не вправе требовать от кредитных организаций выполнения несвойственных им функций, включая контроль за расходованием фонда потребления (заработной платы) юридических лиц - клиентов. Однако это требование законодательства часто нарушается. Например, ЦБР требует , чтобы кредитные организации контролировали соблюдение предприятиями и организациями кассовой дисциплины. Этот контроль не входит в сферу коммерческих интересов банка , и поэтому является несвойственной им функцией.

Открытие счета.

Для оформления открытия расчетных, текущих и бюджетных счетов предоставляются следующие документы:

* заявление на открытие счета;
* документ о государственной регистрации предприятия;
* учредительные документы в экземпляре подлинника или заверенные нотариально;
* карточки образцов подписей и оттиска печати.

Кроме того, в банк представляются документы:

* о постановке на учет в налоговом органе - в соответствии со ст.4 Закона об основах налоговой системы;
* о регистрации предприятия в качестве плательщика страховых взносов - п.2 Порядка уплаты страховых взносов работодателями и гражданами в Пенсионный фонд РФ;[[11]](#footnote-11)
* о регистрации в качестве плательщика страховых взносов - п.6 Инструкции о порядке взимания и учета страховых взносов (платежей ) на обязательное медицинское страхование;[[12]](#footnote-12)
* о регистрации в качестве плательщика страховых взносов на социальное страхование
* о регистрации в качестве плательщика страховых взносов в Фонд занятости и трудоустройства населения .

Отсутствие договора банковского счета в виде единого документа, подписанного сторонами, не означает отсутствия договорных отношений. Подача клиентом заявления об открытии счета является офертой ( предложением заключить договор ), а разрешительная надпись руководителя банка - акцептом ( согласием заключить договор).

Если предприниматель осуществляет свою деятельность без образования юридического лица, расчетный и другие счета открываются на его имя в соответствии с письмом Госбанка СССР от 9 июля 1991 г. № 359 “ О порядке открытия счетов предпринимателей “.

Заключение договора банковского счета с каждым лицом, обратившимся с этой просьбой, является обязательным для банка.

Банк не вправе отказать клиенту в открытии банковского счета, если соблюдаются следующие условия:

1. согласно учредительным документам и своей лицензии банк имеет право на осуществление операций по открытию и ведению счетов соответствующего вида;
2. открытие счетов не приведет к нарушению законодательства и экономических нормативов, установленных Центральным банком России;
3. банк не приостановил открытие счетов юридическим и физическим лицам по причинам экономического или иного характера;
4. у банка имеются необходимые производственные и технические возможности для приема вклада ( свободные операционисты, вместительные операционные залы и т.п.)
5. отсутствуют другие причины, лишающие банк возможности открыть счет.

При наличии перечисленных выше обстоятельств любое лицо, представившее банку необходимый для открытия счета пакет документов (оферта) и получившее необоснованный отказ, может в порядке установленном п.4 ст. 445 ГК РФ , обратиться в суд с требованием о понуждении заключить договор. Уклонение от заключения договора может повлечь для банка, как стороны , обязанной заключить договор, два вида юридических последствий : решение суда о понуждении к заключению договора, которое может быть принято по заявлению другой стороны, направившей оферту, и, обязанность возместить другой стороне убытки, причиненные уклонением от заключения договора, что также производится по решению суда в случае необоснованного уклонения от заключения договора.

В соответствии со ст. 30 Закона о банках и банковской деятельности клиенты вправе открывать в банках необходимое им количество расчетных, депозитных и иных счетов в любой валюте.

**1.3. Договор банковского вклада.**

Одними из основных средств формирования ресурсов банков являются текущие счета и вклады клиентов - физических лиц. С точки зрения техники банковского обслуживания отношения, возникающие из договоров банковского счета и банковского вклада, весьма соприкасаемы, поэтому законодательством допускается применение к отношениям банковского вклада отдельных положений о договорах банковского счета ( п.3 ст. 837 ГК РФ).

Основное отличие вклада от текущего счета состоит в том, что он всегда сопровождается внесением на счет определенной денежной суммы, возврат которой обусловлен договором, в то время как по текущему счету можно вносить и получать любые суммы и в любое время.

Вклады бывают срочные, бессрочные (до востребования) и условные. По срочным вкладам возврат вклада производится в обусловленный договором срок, при бессрочных можно в любой момент потребовать возврата вклада. При условных вкладах вклад возвращается при наступлении определенных условий.

Однако независимо от условий возврата вклада (при срочных и условных вкладах) банк обязан выдать сумму вклада или ее часть по первому требованию вкладчика (п.2 ст. 837 ГК РФ). Другими словами, вкладчик вправе досрочно востребовать свой вклад в любое время. При этом вкладчик рискует утратить право на получение процентов по вкладу в размере, определенном договором банковского вклада, так как в силу п.3 ст. 837 ГК РФ в случае возврата вклада до истечения срока либо наступления иных обстоятельств, указанных в договоре банковского вклада, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Договор банковского вклада клиентов - физических лиц признается публичным договором, что означает обязанность его заключения с любым обратившимся с этой целью гражданином и запрет на установление каких - либо преимуществ или ограничений для одних вкладчиков перед другими, вне зависимости от их социального положения, места работы, юридического статуса и т.д.

При заключении договора банк не вправе оказывать предпочтение одним вкладчикам перед другими, например начислять более высокую процентную ставку по вкладам служащих банка ( по сравнению с вкладами других граждан). Однако это правило действует только для вкладов, переданных на одних и тех же условиях. Банк вправе дифференцировать свои процентные ставки в зависимости от срока действия договоров, суммы вкладов и условий их возврата. В этом отношении допустимо устанавливать и разные процентные ставки по вкладам, поскольку на практике условия договоров с вкладчиками существенно отличаются.

В связи с введением в действие с 1 марта 1996 г. части второй Гражданского кодекса Российской Федерации на законодательном уровне предпринята попытка детальной регламентации отношений по банковским вкладам ( ст. 834 - 844 ГК РФ).

Придание цивилизованной правовой оболочки этим отношениям вызвано прежде всего необходимостью восполнить имевшиеся в прежнем законодательстве пробелы в сфере регулирования расчетно - денежных обязательств с целью защиты прав вкладчиков. Между тем, Кодекс не в состоянии разрешить все проблемы, встречающиеся в практической деятельности.

Договор банковского счета должен быть заключен в письменной форме. В соответствии со ст. 36 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” привлечение средств во вклады должно быть оформлено договором в письменной форме в двух экземплярах, один из которых передается вкладчику. Кроме того, заключение договора банковского вклада может быть оформлено выдачей вкладчику сберегательной книжки, сберегательного или депозитного сертификата либо иного документа, отвечающего требованиям законодательства, банковским правилам и обычаям делового оборота. Подобными документами (в определенных случаях) могут быть признаны различные ценные бумаги: векселя, акции, облигации (п.3 ст. 835 ГК РФ).

Глава 2.

**Расчетно-денежные операции юридических лиц**

**2.1. Безналичные расчеты и его формы.**

Банковский счет является предпосылкой осуществления безналичных расчетов. Следовательно, банковский счет в основном открывается для того, чтобы по нему осуществлялись определенные операции.

Впервые основные вопросы совершения расчетных операций регулируются на уровне закона.

Гражданский кодекс устанавливает, что “ платежи на территории Российской Федерации осуществляются путем наличных и безналичных расчетов ” ( п.1 ст. 140 ГК РФ ).

В соответствии со ст. 861 ГК РФ “ Расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием граждан, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, производятся в безналичном порядке ”

Безналичные расчеты за товары и услуги, а также в связи с финансовыми обязательствами осуществляются в различных формах, каждая из которых имеет специфические особенности в характере и движении расчетных документов. Форма расчетов представляет собой совокупность взаимосвязанных элементов, к числу которых относятся способ платежа и соответствующий ему документооборот. Документооборот - это система оформления, использования и движения расчетных документов и денежных средств, куда входят : выписка грузоотправителем счета - фактуры и передача его другим участникам расчетов; содержание расчетного документа и его реквизиты; сроки составления расчетного документа и порядок предъявления его в банк, а также другим участникам расчетов; движение расчетного документа между учреждениями банков; порядок и сроки оплаты расчетного документа, перевода и получения денежных средств; порядок использования расчетного документа для взаимного контроля участников расчета и осуществления мер экономического воздействия.

Безналичные расчеты производятся через банки, в которых юридические и физические лица имеют счета. Безналичные расчеты могут осуществляться через банки, в которых не открыты счета физических или юридических лиц, осуществляющих платежи, либо в пользу которых произведен платеж. Чаще всего это имеет место при выставлении счетов на инкассо, когда в банке плательщика отсутствует счет получателя соответствующих денежных средств.

Существуют несколько форм безналичных расчетов :

* расчеты платежными поручениями;
* расчеты по аккредитиву;
* расчеты по инкассо;
* расчеты чеками;
* иные расчеты, установленные в соответствии с банковскими правилами и применимые в банковской практике обычаями делового оборота.

Формы расчетов между плательщиком и получателем средств определяются ими самими в договорах. Взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем платежа рассматриваются обеими сторонами без участия банковских учреждений. Спорные вопросы решаются в судебном порядке.

Расчеты платежными поручениями.

Расчеты платежными поручениями - основная форма осуществления безналичных расчетов.

Платежное поручение - расчетный документ, содержащий письменное поручение плательщика банку о перечислении ( переводе) с его счета определенной суммы на счет получателя в том или ином банке. Согласно ст. 863 ГК РФ при расчетах платежными поручениями банк обязуется по поручению плательщика за счет средств, находящихся на его счете, перевести определенную денежную сумму на счет указанного плательщиком лица в этом или ином банке в срок, предусмотренный законом или устанавливаемый в соответствии с ним, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета, либо не определяется применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота. Порядок осуществления расчетов платежными поручениями регулируется законом , а также установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

При расчетах платежными поручениями банк, принявший поручение, обязуется от своего имени, но за счет клиента - плательщика осуществить платеж третьему лицу - получателю средств. То есть банк обязан не только списать требуемую сумму со счета плательщика, но и обеспечить ее перевод на счет получателя, открытый в том же или ином банке. Выполняя поручение своего клиента, банк действует как комиссионер. Поэтому при отсутствии норм, регулирующих расчеты платежными поручениями, к отношениям по банковскому переводу средств следует применять соответствующие нормы, регулирующие договор комиссии.

В соответствии с п.1 ст. 863 ГК РФ срок для осуществления банковского перевода от начала ( т.е. от момента списания средств со счета плательщика) до конца ( т.е. до момента зачисления средств ) может устанавливаться законом, иными нормативными актами в соответствии с ним. Договором или банковскими обычаями могут устанавливаться более короткие сроки , чем те , которые определены законом. В соответствии со ст. 80 Закона о Центральном банке России Банк РФ устанавливает сроки безналичных расчетов. Общий срок безналичных расчетов не должен превышать двух операционных дней в пределах субъекта Российской Федерации, пяти операционных дней в пределах Российской Федерации.

В платежном поручении должны быть указаны наименование плательщика и получателя, номера их счетов в банке, за что и по какому документу производится оплата ( основание платежа) , сумма платежа, а при необходимости - и другие реквизиты. Платежное поручение исполняется банком при наличии средств на счете плательщика, если иное не предусмотрено между плательщиком и банком ( овердрафт ).

Предъявление в банк платежного поручения - действие, совершаемое клиентом во исполнение договора банковского счета ( односторонняя сделка). Банк вправе не выполнить это поручение только в том случае, если оно противоречит законодательству.

Форма и содержание платежного поручения должны отвечать требованиям законодательства.

П. 2.1. Положения о безналичных расчетах в Российской Федерации установлены требования к содержанию расчетных документов, включая платежные поручения, в соответствии с которыми они должны включать платежные поручения , в соответствии с которыми они должны включать следующие сведения :

* наименование расчетного документа;
* номер расчетного документа, число, месяц, год его выписки;
* номер банка плательщика и его наименование;
* наименование плательщика, номер его счета в банке;
* наименование получателя средств, номер его счета в банке;
* сумма платежа ( цифрами и прописью );
* назначение платежа;
* очередность и срок платежа;
* идентификационный номер налогоплательщика ;
* подписи должностных лиц, имеющих право распоряжаться счетом в банке
* легко читаемый оттиск печати, который соответствует наименованию плательщика.[[13]](#footnote-13)

Обязанность банка плательщика исполнить поручение клиента о переводе денежных средств считается выполненной в момент зачисления денег на счет получателя. С этого же момента может прекращенным и денежное обязательство плательщика перед получателем средств, возникшее из договора поставки ( купли - продажи, подряда и др.).

В соответствии с п.3 ст. 865 ГК РФ клиент вправе требовать от банка информации об исполнении поручения ( отчета ). Порядок оформления и требования к содержанию извещения об исполнении поручения должны предусматриваться законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами или соглашением сторон. Ни закон, ни банковские правила такой порядок не устанавливают и поэтому он может быть согласован в договоре. Помимо разовых отчетов о произведенных операциях, которые в соответствии с п.3 ст. 865 ГК РФ могут предоставляться клиенту только при получении от него соответствующего запроса, банк обязан с определенной в договоре периодичностью представлять клиенту отчет обо всех произведенных им операциях за соответствующий период ( т.е. представлять выписку по счету ).

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения поручения клиента банк несет ответственность не только за свои действия, но и за действия других банков, которым он поручил выполнение своей обязанности. Поэтому плательщик может предъявить соответствующее требование только своему собственному банку, а последний вправе возместить уплаченное за счет банка нарушителя.

Расчеты платежными поручениями имеют ряд достоинств по сравнению с другими формами расчетов : относительно простой и быстрый документооборот, ускорение движения денежных средств, возможность плательщика предварительной проверки качества оплачиваемых товаров и услуг, возможность использовать данную форму расчетов при нетоварных платежах, что делает расчеты платежными поручениями наиболее перспективной формой расчетов.

Расчеты по аккредитиву.

Аккредитив - одно из основных средств безналичных расчетов, условное денежное обязательство банка, выдаваемое им по поручению клиента в пользу его контрагента по договору. Гражданский кодекс устанавливает основные правила проведения расчетов по аккредитиву. Его нормы учитывают положения, закрепленные в Унифицированных правилах и обычаях для документарных аккредитивов. [[14]](#footnote-14)

В соответствии со ст. 867 ГК РФ 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 переводный вексель либо дать полномочие другому банку ( исполняющему банку) произвести платежи получателю средств или оплатить, акцептовать или учесть переводный вексель. К банку - эмитенту , производящему платежи получателю средств либо оплачивающему, акцептующему переводный вексель, применяются правила об исполняющем банке. Порядок осуществления расчетов по аккредитивам регулируется законом, а также установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Аккредитив представляет собой банковскую операцию, в соответствии с которой банк обязуется осуществить, по указанию клиента, одно из следующих действий :

* произвести платеж третьему лицу;
* оплатить переводной вексель;
* акцептовать его;
* учесть - против представления получателем документов, определенных условиями аккредитива.

Совершение банком всех действий, которые свидетельствуют о его готовности выполнить поручение клиента, называется выставлением аккредитива.

Отношения по аккредитиву , возникающие между банком и клиентом - плательщиком, а также между банком и получателем средств, не связаны с договором, заключенным между плательщиком и получателем. Обособленный, абстрактный характер этих отношений выражается в том, что банки не обязаны проверять соответствие условий аккредитива (указаний об изменении условий, досрочном закрытии и т.п.) договору между плательщиком и получателем.

При расчетах аккредитивом выставляющий его банк действует от своего имени, но за счет средств клиента. Таким образом, отношения по аккредитиву рассматриваются как разновидность договора комиссии, поэтому при отсутствии специальных норм, регулирующих эти отношения, допустимо применять соответствующие общие нормы о договоре комиссии.

Поручение клиента банку выставить аккредитив оформляется в виде заявления на аккредитив. В соответствии с п. 5.8. Положения о безналичных расчетах в Российской Федерации 1992 г. в нем указываются следующие сведения :

* номер договора, по которому открывается аккредитив;
* срок действия аккредитива ( число и месяц закрытия аккредитива);
* наименование поставщика;
* наименование банка, исполняющего аккредитив;
* место исполнения аккредитива;
* полное и точное наименование документов, против которых производятся выплаты по аккредитиву;
* срок их представления и порядок оформления ( полный развернутый перечень может указываться в приложении к заявлению );
* вид аккредитива с указанием по нему необходимых данных, для отгрузки каких товаров ( оказания услуг);
* способ реализации аккредитива.
* акцепт уполномоченного представителя плательщика;
* сведения об отгрузке товаров в определенных пунктах назначения;
* условия запрета производить частичные выплаты;
* соблюдения определенного способа транспортировки груза и т.п.

Банк, получивший заявление клиента и обязанный выставить аккредитив, называется банком - эмитентом. Выставленный аккредитив представляет собой абстрактное обязательство банка-эмитента.

Оценивая документы, представленные получателем средств, исполняющий банк должен определить соответствуют ли они условиям аккредитива по формальным признакам. Этот банк проверяет правильность оформления реестра счетов, соответствие подписей и печати поставщика на нем заявленным образцам и т.п. В соответствии с п. 5.11. Положения о расчетах приниматься к оплате не должны реестры счетов, в которых не указаны даты отгрузки товаров, номера товарно - транспортных документов, номера почтовых квитанций ( при отправке товаров через предприятие связи), номера и даты приемо-сдаточных документов и вид транспорта, которым отправлен груз, при приеме товара представителем покупателя на месте у поставщика. Если условиями аккредитива предусмотрен акцепт уполномоченного покупателя, проверяется наличие акцептной надписи и соответствие подписи уполномоченного лица представленным образцам.

В нормативных актах отсутствуют подробные правила оценки других документов, представляемых получателем средств исполняющему банку. Предполагается, что последний обязан установить, соответствуют ли они условиям аккредитива, лишь по внешним признакам. Например, в ряде случаев вполне достаточно сравнить названия представленных исполняющему банку документов с теми, которые перечислены в аккредитивном заявлении. Однако если заявление на аккредитив содержит точные инструкции о том, каким органом должны быть выданы эти документы и каковы требования к их содержанию и оформлению, эти обстоятельства подлежат проверке исполняющим банком. В любом случае банк обязан убедиться, относятся ли представленные ему документы к тем товарам, для оплаты которых был выставлен аккредитив , или нет. Для этого достаточно сравнить данные о товарах в заявлении на аккредитив и в товарно-транспортных документах , реестрах счетов и в других документах, представленных банку получателем средств. Если документы содержат противоречивые сведения о товаре, отказ в выплате является правомерным. Однако при этом не требуется, чтобы эти документы содержали формулировки, буквально совпадающие с инструкциями аккредитивного заявления. Достаточно, чтобы слова инструкций клиента и представленных документов имели одно и то же значение.

Выходом из спорных ситуаций является направление банку - эмитенту, а последним - плательщику запроса об уточнении характера его указаний. Когда по каким - либо причинам сделать невозможно, то исполняющий банк следует освободить от ответственности, если он истолкует полученные указания разумным образом.

Согласно Положению о безналичных расчетах в Российской Федерации 1992 г.[[15]](#footnote-15) могут открываться следующие виды аккредитива :

1. покрытые ( депонированные );
2. непокрытые ( гарантированные );
3. отзывные;
4. безотзывные.

В случае открытия покрытого ( депонированного ) аккредитива банк - эмитент при его открытии обязан перечислить сумму аккредитива ( покрытие) за счет плательщика либо предоставленного ему кредита в распоряжении исполняющего банка на весь срок действия обязательства банка - эмитента. В случае открытия непокрытого (гарантированного) аккредитива исполняющему банку предоставляется право списывать всю сумму аккредитива с ведущегося у него счета банка-эмитента. Отзывным признается аккредитив, который может быть изменен или отменен банком - эмитентом без предварительного уведомления получателя средств. Отзыв аккредитива не создает каких-либо обязательств банка - эмитента перед получателем средств. Исполняющий банк обязан осуществить платеж или иные операции по отзывному аккредитиву, если к моменту их совершения им не получено уведомление об изменении условий или отмене аккредитива. Аккредитив является отзывным, если в его тексте прямо не установлено иное. Безотзывным признается аккредитив, который не может быть отменен без согласия получателя средств. По просьбе банка - эмитента исполняющий банк, участвующий в проведении аккредитивной операции, может подтвердить безотзывный аккредитив ( подтвержденный аккредитив). Такое подтверждение означает принятие исполняющим банком дополнительного к обязательству банка - эмитента обязательства произвести платеж в соответствии с условиями аккредитива. Безотзывный аккредитив, подтвержденный исполняющим банком, не может быть изменен или отменен без согласия исполняющего банка. Для исполнения аккредитива получатель средств представляет в исполняющий банк документы, подтверждающие выполнение всех условий аккредитива. При нарушении хотя бы одного из этих условий исполнение аккредитива не производится. Если исполняющий банк произвел платеж или осуществил иную операцию в соответствии с условиями аккредитива, банк-эмитент обязан возместить ему понесенные расходы. Указанные расходы, а также все иные расходы банка-эмитента, связанные с исполнением аккредитива, возмещаются плательщиком.

Правовое регулирование отношений, возникающих при расчетах аккредитивами, осуществляется 3 гл. 46 ГК РФ , гл. 5 Положения о безналичных расчетах и обычаями делового оборота. Банковскими обычаями следует считать правила о расчетах аккредитивами, содержавшиеся в ранее действовавших нормативных актах, - в частности, Правила Госбанка СССР № 2 [[16]](#footnote-16), в следующих случаях :

а) они не противоречат действующему законодательству;

б) отсутствует норма действующего законодательства, регулирующая эти отношения;

в) модель поведения, продолжает повсеместно использоваться.

Расчеты по инкассо.

Термин “ инкассовые операции” используется для обозначения различных действий коммерческих банков, направленных на получение от должника ( плательщика) платежа и/или акцепта. Они совершаются на основании инкассового поручения получателя платежа от его имени и за его счет.

Инкассовая операция является абстрактной сделкой, независимой от договора между плательщиком и получателем средств, по которому производятся расчеты.

Гражданский кодекс регулирует лишь общие правила совершения расчетов по инкассо.

Инкассовое поручение может быть оформлено как с помощью различных расчетный документов ( платежное требование, платежное требование - поручение , инкассовое поручение) так и иным способом ( чек, вексель).

Платежи в порядке инкассо могут осуществляться как с акцептом, так и без акцепта плательщика - в случаях предусмотренных законодательством.

Если расчеты осуществляются с акцептом плательщика ( акцептная форма) , то на банк - эмитент возлагаются следующие обязанности:

а) обеспечить предъявление обязанному лицу требования о совершении платежа и/или акцепта вместе с соответствующими документами;

б) обеспечить зачисление на счет получателя соответствующих средств или вручить ему акцептованные документы, если платеж или акцепт был производен плательщиком.

Если расчеты осуществляются без акцепта плательщика, а представленные получателем документы полностью соответствуют требованиям законодательства, то на банк эмитент возлагается обязанность обеспечить бесспорное (безакцептное) списание средств со счета плательщика - при наличии на нем денег и зачислить полученную сумму на счет получателя платежа.

При недостаточности денежных средств на счете плательщика для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется по очередности в соответствии со ст.855 ГК РФ.

Банк, получивший от банка - эмитента инкассовое поручение вместе с необходимыми документами, обязан совершить для его исполнения следующие действия.

При акцептной форме расчетов :

* произвести формальную проверку поступивших документов с точки зрения их соответствия законодательству, банковским правилам и обычаям;
* предъявить поступившие документы плательщику для акцепта;
* в случае акцепта плательщиком поступившего требования и наличия денег на счете произвести списание средств и обеспечить их перевод в банк получателя платежа для зачисления на его счет;

При бесспорном (безакцептном) списании средств:

* произвести формальную проверку поступивших документов с точки зрения их соответствия законодательству, банковским правилам и обычаям;
* при наличии денег на счете плательщика списать требуемую сумму и обеспечить ее перевод в банк получателя платежа для зачисления на его счет.

При проверке инкассового поручения и приложений к нему определяется правильность их оформления, заполнения реквизитов, ссылок на нормативные акты и т.п. При этом документы, прилагаемые к инкассовому поручению, должны соответствовать ему по внешним признакам. Если банк выявит какие-либо недостатки в представленных ему документах, препятствующих исполнению поручения, он обязан немедленно известить лицо, от которого это поручение было непосредственно получено. Таким лицом может быть или банк-эмитент, или сам получатель средств. После этого исполняющий банк вправе приостановить выполнение поручения, впадая в просрочку. Срок для устранения указанных недостатков в ГК не определен. Вероятно, речь может идти о “разумном” сроке, необходимом для получения уведомления исполняющего банка по почте ( или с использованием иных видов связи), а также составления и отсылки ответа. Если инкассовое поручение поступило в исполняющий банк от банка-эмитента, то адресатом его уведомления будет получатель средств. При неустранении указанных недостатков в разумный срок банк вправе возвратить документы без исполнения.

Своеобразие инкассовой операции проявляется в двойственном правовом положении банка плательщика. С одной стороны, предъявляя своему клиенту документы с требованием платежа ( или акцепта) и направляя полученные суммы ( акцепт) банку получателя средств, банк плательщика действует как исполняющий банк, т.е. как представитель получателя средств. С другой стороны, производя списание денег со счета своего клиента на основании акцептованных им документов, банк плательщика действует как представитель плательщика.

Порядок осуществления расчетов по инкассо регулируются пар. 4 гл. 46 ГК РФ, Положением о безналичных расчетах в Российской Федерации от 1 июля 1992 г. и другими нормативными актами.

При расчетах в порядке инкассо денежное обязательство плательщика считается исполненным в момент списания средств с его счета, то в дальнейшем получатель платежа приобретает право требовать неполученную им сумму от банков, участвующих в осуществлении инкассовой операции.

Средства, списанные им со счета плательщика (инкассированные суммы), исполняющий банк обязан немедленно перечислить в распоряжение банка - эмитента (при наличии прямых корреспондентских отношений), либо дать поручение Центральному банку о переводе платежа на корреспондентский счет банка-эмитента в расчетно-кассовый центр для зачисления его на счет получателя.

Расчеты чеками.

Чек является одним из важнейших средств платежа. Он представляет собой ценную бумагу, содержащую безусловный письменный приказ чекодателя банку произвести платеж указанной суммы чекадержателю или по его приказу. Что означает безусловный характер оплаты по чеку ? Выдаче чека всегда предшествуют какие - либо правоотношения . Например, возникшие из договора купли - продажи, займа и др.

Чек - “ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю” (п.1 ст.877 ГК РФ ).

В зависимости от того, имеет ли ценная бумага отношение к сделке, на основе которой она была выдана, ценные бумаги подразделяются на “каузальные” и “абстрактные”. [[17]](#footnote-17)

Каузальными являются ценные бумаги, содержащие ссылку на основную сделку. В тех случаях, когда из ценной бумаги возникает второе, новое обязательство независимо от лежащей в его основе сделки имеют место абстрактные ценные бумаги. Так, если покупатель продукции расплатился путем передачи продавцу чека, то обязательство выплатить по чеку не зависит от обязательства, основанного на договоре купли - продажи. Любые нарушения по основному обязательству не влияют на судьбу чека. Правовая судьба основного требования определяется по общим гражданско - правовым требованиям, в то время как право, закрепленное в ценной бумаге, подлежит специальному регулированию.

До введения в действие второй части ГК расчеты чеками регулировались, в основном, Положением о чеках, утвержденное постановлением Верховного Совета РФ от 13 февраля 1992 г.[[18]](#footnote-18) Согласно Вводному закону (ч.4 ст. 2) Положение о чеках утратило силу. Подробное регулирование расчетов чеками нормами Гражданского Кодекса ставит задачу большего приближения чекового законодательства к положениям Единообразного закона о чеках, принятого Женевской конвенцией 1931 г.

Нормы Гражданского Кодекса, устанавливающие порядок и условия расчетов чеками, могут быть дополнены другими законами и установленными в соответствии с ними банковскими правилами. В настоящее время действует постановление Президиума Верховного Совета РФ от 13 января 1992 г. “ О введении в хозяйственный оборот чеков нового образца”.

В части не противоречащей Гражданскому кодексу, действуют Правила расчетов чеками на территории Российской Федерации.[[19]](#footnote-19)

Безусловный характер платежа по чеку означает независимость обязательства оплатить указанную в чеке сумму от условий и действительности сделки, во исполнение которой выдан чек. Недействительность данной сделки не является основанием для отказа произвести платеж по чеку.

Чекодержателем может быть любое физическое или юридическое лицо. Плательщиком по чеку может выступать только банк, в котором чекодатель имеет счет и который выдал ему чековую книжку.

Чек является ценной бумагой и должен содержать установленные реквизиты, отсутствие которых лишает чек юридической силы. Наличие в чеке дополнительных условий не влияет на его действительность.

Чек должен содержать ( ст. 878 ГК РФ ) :

1. наименование “чек”, включенное в текст документа;
2. поручение плательщику выплатить определенную денежную сумму;
3. наименование плательщика и указание счета, с которого должен быть произведен платеж;
4. указание валюты платежа;
5. указание даты и места составления чека;
6. подпись лица, выписавшего чек, - чекодателя.

Указанную в чеке сумму банк - плательщик выдает чекодержателю за счет средств, находящихся на счете чекодателя, либо за счет средств, депонированных им на отдельном счете , но не свыше той суммы, которую банк гарантировал по согласованию с чекодателем.

Срок оплаты сумм по чеку устанавливается законом. До введения в действие части второй Гражданского кодекса этот срок регулировался ст. 21 Положения о чеках, которая соответствовала Единообразному закону о чеках. Гражданский кодекс не устанавливает конкретный срок оплаты чека. Правила расчетов чеками на территории Российской Федерации предусматривают, что чек предъявляется к оплате в 10 - дневный срок со дня выписки. В случаях, когда чек выписан за пределами России, он должен быть предъявлен к оплате в следующие сроки : в течении 20 дней - выписанный на территории стран СНГ, и в течении 70 дней - выписанный на территории какого-либо другого государства.

Убытки, возникшие в результате оплаты чека, не отвечающего установленным требованиям, либо содержащего сведения, не соответствующие данным чековой карточки, несет банк - плательщик.

Согласно п.3 ст. 885 ГК РФ установлен сокращенный срок исковой давности для предъявления иска чекодержателем и регрессного иска обязанных по чеку лиц - шесть месяцев со дня возникновения у них право на предъявление иска.

**Заключение**

Правовое регулирование расчетно-денежных отношений юридических лиц является одной их основных проблем в банковском праве. В настоящее время существует большое количество нормативно - правовых актов, которые не всегда согласуются друг с другом. Большинство норм требуют серьезного осмысления, поскольку они используют далекие от юриспруденции термины банковского дела. Многие проблемы правового регулирования расчетно - денежных отношений до сих пор не решены и даже не обсуждаются в юридической литературе.

Таким образом, мною сделан следующий вывод: на сегодняшний день возникла целесообразность не только совершенствования действующего законодательства в сфере расчетно - денежных отношений юридических лиц, но и целесообразность подготовки законопроекта “ О банковских операциях”, где рассматривался бы и порядок осуществления платежей, которые производятся через корреспондентские счета банков, и прямые взаимные расчеты между двумя банками, а также через расчетно - кассовые центры Банка России, но и правовые основы банковского кредитования. Правила данного закона относились бы также к взаимоотношениям по переводу средств между банками, иными кредитными учреждениями и их клиентами. В данном законе надо отрегулировать все безналичные и наличные расчеты между юридическими лицами, физическими лицами, а также предпринимателями без образования юридического лица.

Подготовка и принятие такого Федерального закона “ О банковских операциях” снизило бы количество подзаконных актов. Моя позиция состоит в том, чтобы количество подзаконных актов ( прежде всего Центрального Банка России) было сокращено, а механизм правового регулирования расчетно - денежных отношений последовательно переведен на уровень закона.

Думаю, что Закон о банковских операциях должен стать естественным дополнением Гражданского кодекса и Закона РФ “О банках и банковской деятельности” и сформировать особую гражданско - правовую конструкцию расчетно - денежных операций, в соответствии с которым Банком России устанавливаются правила, формы и стандарты банковской деятельности.

Принципиально важной особенностью подобного законодательного акта является то, что его положения регулируют как безналичные расчеты, осуществляемые без использования электронных средств, так и электронные платежные операции. Это тем более важно, что действующее на сегодняшний день Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации относится только к расчетам без использования электронных средств и в этом смысле значительно устарело. Правовой уровень этого Положения и концептуально, и нормативно ( то есть по объему урегулированных вопросов) отстает от технического уровня современных платежных систем. В результате если между сторонами, осуществляющими электронный перевод средств, нет соглашения, их взаимоотношения являются абсолютно неурегулированными. Таким образом, отсутствуют правила, которыми можно было бы руководствоваться при вынесении обоснованного судебного решения.

Думаю. что закон надо строить на ином принципе, чем Положение о безналичных расчетах. В отличие от преимущественно императивных правил Положения закон должен быть диспозитивен.

Следовательно, введение в действие такого Федерального закона должно способствовать развитию платежной системы в России благодаря наличию согласованной и четкой системы норм, относящихся ко всем этапам движения платежей, определенности прав и обязанностей и ответственности их участников.

Н. Григорьева

**Список литературы:**

1. Конституция Российской Федерации. М., 1993.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая. //СЗ РФ, 1994, № 32, Ст.3301.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая. - М.: ИНФРА ,1996. - 352 с.
4. Закон РФ “О банках и банковской деятельности в РСФСР” в ред. Федерального закона РФ от 3 февраля 1996 г. // СЗ РФ. 1996. № 6. Ст.492.
5. Закон РФ “ О центральном банке Российской Федерации (Банке России)” в ред. Федерального закона от 26 апреля 1995 г. // СЗ РФ. 1995. № 18 Ст. 1593.
6. Закон РСФСР “ Об основах налоговой системы в Российской Федерации” от 27 декабря 1991 г. // Ведомости РФ. 1992. № 11. Ст.527.
7. Положение о безналичных расчетах в РФ, сообщенное письмом ЦБ РФ от 9 июля 1992 г. № 14 // Вестник ВАС РФ. 1993. № 4.
8. Положение о чеках. // Ведомости Съезда народных депутатов РФ и Верховного Совета РФ. 1992. № 24. Ст. 1283.
9. Положение о штрафах за нарушение правил совершения расчетных операций, утв. постановлением СМ СССР от 16 сентября 1983 г. № 911 // СП СССР. 1983. отд 1. № 27. Ст.155.
10. Указ Президента Российской Федерации “ О порядке государственной регистрации субъектов предпринимательской деятельности “ от 8июля 1994г. № 1896 // Российская газета. 1994. 14 июля.
11. Указ Президента Российской Федерации “ О дополнительных мерах по нормализации расчетов и укреплению платежной дисциплины в народном хозяйстве” от 23 мая 1994 г. № 1005 с изменениями и дополнениями от 21 ноября 1995 г.
12. Указ Президента Российской Федерации “ Об осуществлении комплексных мер по своевременному и полному внесению в бюджет налогов и иных обязательных платежей” от 23 мая 1994 г. № 1006 с изменениями от 21 марта 1995 г.
13. Указ Президента Российской Федерации “ О мерах по повышению собираемости налогов и других обязательных платежей и упорядочению наличного и безналичного денежного обращения “ от 18 августа 1996 г. № 1212 .
14. Постановление правительства РФ от 30 июня 1993 г. № 626 “ Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами” // СЗ РФ. 1993. № 23. Ст. 1597.
15. Постановление правительства РФ от 17 ноября 1994 г. № 1258 “ Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами” // СЗ РФ. 1994. № 31. Ст. 3276.
16. Постановление Верховного Совета РФ от 27 декабря 1991 г. “ О порядке уплаты страховых взносов работодателями и гражданами в Пенсионный фонд РФ” // Ведомости РФ. 1992. № 5. Ст.180.
17. Инструкция Госбанка СССР от 30 октября 1986 г. № 28 “ О расчетных, текущих и бюджетных счетах, открываемых в учреждениях Госбанка СССР” // БНА.1989.№ 5. Ст.13.
18. Инструкция “ О порядке взимания и учета страховых взносов (платежей) на обязательное медицинское страхование”. Постановление СМ РФ от 11 октября 1993 г. // СЗ РФ. 1993. №44. Ст.4198.
19. Инструкция Сбербанка РФ от 21 октября 1997 г. № 194 “ О порядке открытия и ведения расчетных, текущих счетов в учреждениях Сберегательного банка РФ”.
20. Правила расчетов чеками на территории Российской Федерации. //Письмо ЦБ РФ от 20 января 1993 г. № 18-11/52.
21. Правила безналичных расчетов в народном хозяйстве № 2, утв. Госбанком СССР 30 сентября 1987 г. // БНА СССР. 1990. № 9-10 .
22. Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов. Изд. Международной торговой палаты. - М.АО Консалтбанкир, 1994.
23. Комментарий части первой Гражданского кодекса Российской Федерации. - М.: Фирма “СПАРК”, 1995.
24. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части второй ( постатейный). - М., ИНФРА-М-НОРМА, 1996.
25. Банковская система: какой ей быть ? // Деньги и кредит. 1989.№ 12
26. Банковское дело / Под.ред. О.И.Лаврушина.М.,1992.
27. Банковское дело / Под.ред. В.И.Колесникова. М.,1995.
28. Безналичные расчеты. Сборник нормативных актов по правовому регулированию безналичных расчетов. - М., 1993.
29. Бричко Л.В. Законодательство о расчетах в народном хозяйстве СССР. М.:Юрид.лит.,1977.
30. Васильева М.А. Чек как средство платежа // Закон. 1992. №12.
31. Вильнянский С.И. Кредитно - расчетные правоотношения. Учебное пособие. Харьков: Изд-во Харьковского университета, 1955.
32. Гражданско - правовое регулирование банковской деятельности. М.: Юринформ, 1994.
33. Гвирцман М.В. Правовые сложности открытия расчетных счетов // Закон. 1992. № 10.
34. Демушкина Е.С. Природа договора банковского счета и счета депо // Право и экономика. 1996. № 21
35. Демушкина Е.С. Правовое регулирование категории “ счет” // Право и экономика. 1996. № 22.
36. Ефимова Л.Г. Банковское право. М.: БЕК, 1994.
37. Ефимова Л.Г. О правовой природе договора банковского счета и банковского вклада // Государство и право. 1992. № 4.
38. Ефимова Л.Г., Каблукова Л.А. Ответственность банков за нарушение правил совершения расчетных операций // Бизнес и банки. 1993. № 19.
39. Зайцева Л.Н. О формах расчетов, видах и способах платежа // Деньги и кредит. 1985. № 7.
40. Коган М. Л. Ответственность Госбанка и его клиентов за нарушение правил совершения расчетных операций // Хозяйство и право. 1979. №11.
41. Кузьмин В.Ф. Кредитные и расчетные правоотношения в промышленности. М.: Юрид.лит.1975.
42. Кузьмин В.Ф., Соболев Л.А. Безналичные денежные расчеты производственных и научно - производственных объединений. М.,1979.
43. Куник Я.А. Кредитные и расчетные отношения в торговле. М.: Экономика, 1970.
44. Куник Я.А. Кредитные и расчетные отношения в торговле. Изд. 2-е, доп. и перераб. М.: Экономика, 1976.
45. Новоселова Л.А. О правовой природе договора расчетного счета // Вестник Моск. ун-та. Сер.Право. М., 1990. № 9.
46. Новоселова Л.А. Договор и расчеты // Хозяйство и право. 1990. № 6.
47. Новоселова Л.А., Батырев Т.К. Ответственность банков за нарушение правил совершения расчетных операций // Хозяйство и право. 1992. №9.
48. Новоселова Л.А. Аккредитивная форма расчетов // Экономика и право. 1992. № 9.
49. Новоселова Л.А. Аккредитивная форма расчетов // Хозяйство и право. 1992. № 11.
50. Новоселова Л.А. О правовой природе средств на банковских счетах // Хозяйство и право. 1996. № 8.
51. Олейник О.М. Правовое регулирование деятельности банков и компетенция банков // Сотрудничество по вопросам правового регулирования хозяйственной деятельности. М., 1995.
52. Олейник О.М. Банковский счет : законодательство и практика // Закон. 1997. № 1.
53. Павлодский Е.А. Правовое регулирование расчетных и кредитных отношений // Право и экономика. 1993. № 3-4.
54. Павлодский Е.А. Правовое регулирование расчетов чеками // Дело и право. 1994. № 1.
55. Полонский Э.Г., Плинер В.А. О правовом регулировании расчетных и кредитных отношений // Советское государство и право. 1962. № 6.
56. Правовое регулирование банковской деятельности. М.: Юринформ, 1997.
57. Румянцев О.Г., Додонов В.Н. Юридический энциклопедический словарь. - М.: ИНФРА - М, 1997.
58. Соловяненко Н.Г. Реконструкция платежной системы Российской Федерации ( правовая модель) // Хозяйство и право. 1996. № 3.
59. Тихомиров М.Ю. Юридическая энциклопедия. - М.: Юринформцентр, 1995.
60. Федоров М.М. Лекции по теории государства и права. Якутск: Изд-во Якутского госуниверситета, 1996.
61. Флейшиц Е.А. Расчетные и кредитные правоотношения. М.: Юриздат, 1956.
62. Шкундин З.И. О Юридической природе расчетного счета // Советское государство и право. 1950. № 5.

1. Федоров М.М. Лекции по теории государства и права. Якутск. 1996. С. 77. [↑](#footnote-ref-1)
2. Далее по тексту - Закон о ЦБ и Закон о банках. [↑](#footnote-ref-2)
3. Ефимова Л.Г. Банковское право.-М.;Издательство БЕК,1994.С.126.

   [↑](#footnote-ref-3)
4. Куник Я.А. Кредитные и расчетные оношения в торговле. М., 1970. С.35. [↑](#footnote-ref-4)
5. Постановление Правительства РФ от 30 июня 1993 г. № 626. [↑](#footnote-ref-5)
6. Постановление Правительства РФ от 17 ноября 1994 г. № 1258. [↑](#footnote-ref-6)
7. Указ Президента РС ( Я ) от 15 августа 1996 г. № 1425. [↑](#footnote-ref-7)
8. Закон РФ “ О банках и банковской деятельности в РСФСР” в ред. Федерального закона РФ от 3февраля 1996 г. ( СЗ РФ,1996, № 6 , ст.492). [↑](#footnote-ref-8)
9. Новоселова Л.А.Правовая природа безналичных расчетов // Эклнлмика и жизнь.1995. № 44. [↑](#footnote-ref-9)
10. Новоселова Л.А. Цит.раб.// Экономика и право. 1995. № 44 [↑](#footnote-ref-10)
11. Постановление Верховного Совета РФ от 27 декабря 1991 г. ( Ведомости РФ, 1992, № 5, ст.180). [↑](#footnote-ref-11)
12. Постановление СМ РФ от 11 октября 1993 г. № 1018 ( СА РФ, 1993, № 44, ст.4198). [↑](#footnote-ref-12)
13. Постановление ЦБ РФ от 09 июля 1992 № 14 .Письмо ЦБ РФ от 01 марта 1996 г. № 243 [↑](#footnote-ref-13)
14. Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов. Изд. Международной торговой палаты.-М.:АО Консалтбанкир,1994. [↑](#footnote-ref-14)
15. Положения о безналичных расчетах в РФ. Письмо ЦБ РФ от 09 июля 1992 г. № 14 (Вестник ВАС РФ,1993, № 4). [↑](#footnote-ref-15)
16. Правила безналичных расчетов в народном хозяйстве № 2, утв. Госбанком СССР 30 сентября 1987 г. В настоящее время действуют п.25,26,279-292,305 ( БНА СССР, 1990, № 9-10). [↑](#footnote-ref-16)
17. Агарков М.М.Учение о ценных бумагах. М.,1927,с.34-35. [↑](#footnote-ref-17)
18. Ведомости Съезда народных депутатов РФ и Верховного Совета РФ.1992. №24. Ст.1283. [↑](#footnote-ref-18)
19. Письмо ЦБ РФ от 20 января 1993 г. № 18-11/52. [↑](#footnote-ref-19)