# 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”).

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.

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.

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. 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. На территории Республики Саха (Якутия) предельный размер расчетов наличными деньгами между юридическими лицами составляет 5 млн. рублей.

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. К банковским операциям относятся:

привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады ( до востребования и на определенный срок);

размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам; инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

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.