

**БЕЗНАЛИЧНОЕ ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ В РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ КАК ЭЛЕМЕНТ ЭМИССИОННОГО ПРАВА ¹**

Ключевые слова. Безналичное обращение, эмиссионное право, центральный банк, платежная система.

Все чаще в повседневной жизни применяются системы расчетов, которые постепенно начинают вытеснять на рынках традиционную систему наличных и безналичных платежей. Причины этого процесса достаточно очевидны, т.к. современные средства денежного обращения не всегда являются оптимальными, что приводит к их непрерывному совершенствованию.

На сегодняшний день безналичная форма существования денег является основной ². Безусловно безналичные расчеты намного удобнее наличных, поскольку не предполагают фактического перемещения денег и, как следствие, они не требуют расходов, связанных с их производством, перевозкой, хранением, а также уничтожением. Помимо прочего, безналичные расчеты легче контролировать, поскольку их обращение становится возможным при условии использования технических средств.

Однако, говоря о достоинствах безналичных денег, отметим, что они имеют свои минусы, самым главным среди которых является требование к повышенной защищенности технических средств и каналов связи, которые используются для осуществления безналичных расчетов.

Безналичные деньги относятся к кредитным деньгам. Они возникли из функции денег как средства платежа и из таких расчетных форм как банкнота, вексель и чек ³.

© Арзуманова Л.Л., 2012.

* Кандидат юридических наук, старший преподаватель кафедры финансового права Московской государственной юридической академии имени О.Е. Кутафина [llarzmanova@yandex.ru].

¹ Статья подготовлена в ходе выполнения поисковой научно-исслед. работы в рамках реализации ФЦП «Научные и научно-педагогические кадры инновационной России» на 2009—2013 годы.

² По данным Банка России, по состоянию на 1 января 2010 г. в обращении находилось 11 659,7 млрд рублей (примерно 74,2% общей денежной массы) в виде безналичных денежных средств.

³ В экономической литературе подчеркивается сходство этих форм, хотя общепринятой является точка зрения на возникновение безналичных расчетов на основе чеков. См.: Деньги. Кредит. Банки: учебник для вузов / под ред. Е.Ф. Жукова. М.: ЮНИТИ, 2001. С. 18.

Так, Дж. Кейнс в работе «Трактат о деньгах», изданной в 1930 г., впервые отнес к безналичным деньгам вклады до востребования, что встретило критику его современников¹. Сегодня такая точка зрения принимается большинством. Аналогичную позицию разделял и принципиальный противник Кейнса М. Фридмен, а также П. Берже, Ф. Хайек и большинство признанных экономистов. Следует отметить, что лауреату Нобелевской премии Ф.А. Хайеку принадлежит теория частных денег, предусматривающая возможность выпуска конкурирующих денежных единиц, которые свободно обмениваются друг на друга. Эмитентами таких денег являются несколько негосударственных банков, каждый из которых должен задействовать механизм поддержки покупательной способности своей валюты через определенные им специальные меры воздействия². Эта теория известна как «Теория частных денег».

Хайек доказал, что теоретически деньги как социально-экономический феномен могут не быть напрямую связаны с государством, его существованием и деятельностью. Как видно из рассмотренной нами истории денежного обращения, государство всегда стремилось получить контроль за денежным оборотом и монополию на изготовление денежных знаков. Тем самым государство подтверждало свою независимость, экономическую и внутреннюю безопасность.

Несмотря на очевидные проблемы с применением теоретической модели Хайека, существует и иная точка зрения, согласно которой деньги на клиентских счетах в банках фактически являются частными, т.е. обязательствами самого банка, и отличаются от остатков на счетах Банка России, а также от банкнот и монет, эмитированных последним. Когда происходит снятие наличных денег клиентом со счета в коммерческом банке, обязательства этого банка обмениваются на обязательства государства в лице Банка России и, наоборот³. Правовая природа такого обмена представляет собой валютнообменную операцию или договор мены. Однако и эта точка зрения не нашла своего подтверждения в рамках правового регулирования денежной системы РФ. Поскольку не существует законодательного различия наличных и безналичных денежных знаков, нельзя говорить и об обмене «частных» рублей на «государственные». И несмотря на законодательный пробел, рассмотренная теория лежит в основе утверждения экономистов, что в качестве денег может служить все, что принимается как деньги, т.е. выпол-

¹ См.: Долан Э.Дж., Кэмпбэл К.Л., Кэмпбэл Г. Дж. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика: пер. с англ. В. Лукашевича и др. М.; Л.: Драйден Пресс, 1991. С. 40—41.

² Хайек Ф. Частные деньги. М.: Ин-т нац. модели экономики, 1996. С. 101—126.

³ Бломштейн Д.Г., Саммерс Б.Д. Банковское дело и платежная система // Платежная система: структура, управление и контроль: сб. статей / под ред. Б.Д. Саммерса. М.: Международный валютный фонд, 1994. С. 37.

няет функции денег. В разных случаях это могут быть ценные бумаги, денежные суррогаты и т.п.

На проблему правовой природы безналичных денег в юридической литературе существуют совершенно другие точки зрения. Первая из них рассматривает безналичные деньги как требование к банку о выдаче наличных денег или обязательство последнего произвести такую выдачу¹. Развитием такого подхода стали научные труды, отрицающие наличие безналичных денег и определяющие их как «выдумку экономистов»². Высказанный подход безусловно не противоречит законодательному регулированию. Но и здесь следует высказать ряд возражений.

В частности, в основе указанной выше точки зрения лежит постулат, что обязательство не может быть выражено деньгами. И тем не менее в соответствии со ст. 30 Закона о Банке России в Российской Федерации наличные деньги являются обязательствами Банка России³. Таким образом, обязательство может быть деньгами.

Также расчеты в современной экономике в подавляющей массе производятся в безналичном порядке. Однако признание ее безденежной привело бы к отрицанию факта существования такой формы денег, как безналичные деньги.

И наконец, выдача наличных денег при смене клиентом расчетного банка происходит редко. Чаще клиент использует такой способ, как перевод денежных остатков в новый банк по реквизитам, указанным клиентом с основанием платежа как перевод собственных средств. А вот в случае снятия наличных денег со счета юридическому лицу приходится указывать конкретную хозяйственную необходимость такой операции.

Иная точка зрения заключается в том, что остаток на счете рассматривается как бухгалтерское отражение задолженности перед клиентом кредитной организации и представляет собой актив клиента в виде права требования о выплате указанной суммы или ее перечисления в соответствии с инструкциями клиента. Здесь следует согласиться с Е.Р. Денисовым, который говорит об автономности безналичных денег, с точки зрения их оборота, от наличных, но тесной взаимосвязи друг с другом, т.к. они переходят из одной формы в другую⁴. В том числе импонирует точка зрения Л.Г. Ефимовой, которая говорит, что «наличные и безналичные деньги — всего лишь разные

¹ Лунц Л.А. Денежное обязательство в гражданском и коллизионном праве капиталистических стран. М., 1948. С. 20.

² См.: Белов В.А. Юридическая природа «бездокументарных ценных бумаг» и «безналичных денежных средств» // Рынок ценных бумаг. 1997. № 6. С. 49; Белов В.А. Юридическая природа безналичных расчетов и безналичных денег // Бизнес и банки. 1998. № 52. С. 4.

³ СЗ РФ. 2002. № 28. Ст. 2790.

⁴ Денисов Е.Р. Финансово-правовые основы денежной системы Российской Федерации / дис. ... канд. юрид. наук. М., 2003.

формы денег»¹. В то же время Л.Г. Ефимова относит к безналичным деньгам «кредитовые остатки различных счетов клиентуры в банках, на которые распространяется действие гл. 45 ГК РФ»². Если буквально толковать предложенное определение безналичных денег, то под них попадают остатки на счетах в валютах других стран, что противоречит конституционным нормам, поскольку Конституция РФ дает прямое указание, что денежной единицей на территории Российской Федерации является рубль. В связи с чем можно представить следующее определение безналичных денег — это кредитовые остатки на рублевых счетах клиентов в кредитных организациях, а также корреспондентские счета кредитных организаций.

Представляется возможным выделить отличительные черты безналичных денег, выделяющих их от наличных (бумажных) и полноценных:

Первое качественное отличие можно провести по стоимости безналичных денег, которая не соответствует их внутренней стоимости. Фактически такие денежные знаки не имеют затрат на их изготовление, однако в силу государственного принуждения к их обязательному приему и возможности их получения на бумажном носителе эти деньги обладают той же меновой стоимостью.

Второй отличительной особенностью является носитель. Так, бумажные деньги существуют в виде информации, учтенной в записи по счетам кредитных организаций. Выписка по такому счету свидетельствует их наличие и возможность распорядиться ими. Сама по себе такая выписка еще не является деньгами, она лишь подтверждает информацию о состоянии счета и некой учтенной на нем стоимости, выраженной в денежной единице.

Наиболее важным качеством безналичных денег представляется информация о количестве денег или о сумме номиналов денежных знаков, учтенных в записях по счетам кредитной организации. Учитывая, что эти деньги можно обменять на товары или услуги, т.е. они обладают меновой стоимостью, можно говорить о том, что записи по счетам представляют собой информацию о стоимости, учтенной кредитной организацией, т.е. это безналичные деньги.

Резюмируя изложенное выше, следует отметить, что безналичные деньги представляют собой информацию о стоимости денежных знаков, находящихся в распоряжении физических и юридических лиц, выраженную в денежных единицах и учтенную в виде записи по счетам кредитных организаций.

Следует отметить, что существуют ряд работ, которые признают денежную природу средств на счетах кредитных организаций³. Аналогичная пози-

¹ Ефимова Л.Г. Банковские сделки: право и практика. М.: НИМП, 2001. С. 206.

² Там же. С. 203.

³ См.: Потяркин Д. Безналичные деньги — имущество? // Хозяйство и право. 1997. № 3. С. 136—140; Демушкина Е. Безналичные ценные бумаги — фикция или реальность? // Рынок ценных бумаг. 1996. № 18—20.

ция содержится в постановлении Пленума Верховного Суда РФ и Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 08.10.1998 г. № 13/14 «О практике применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о процентах за пользование чужими денежными средствами» (п. 15)¹.

Таким образом, говоря о безналичном обороте, можно по аналогии с наличным денежным обращением выделить ряд его характерных особенностей, связанных с тем, что безналичный оборот:

- является частью общего денежного оборота;
- тесно связан с банковской системой;
- не требует физического перемещения денег;
- преимущественно распространен в сфере расчетов организаций, индивидуальных предпринимателей, а также публично-правовых образований;
- подвергается правовому регулированию со стороны государства, в особенности, гл. XII («Организация безналичных расчетов») Закона о Банке России. Так, по мнению А.Е. Самсоновой, «публично-правовой характер финансово-правового регулирования расчетных отношений не исключает применения к ним гражданского законодательства»², в связи с чем необходимо отметить нормы гл. 46 ГК РФ. Основную же массу нормативно-правовых актов, регулирующих данную сферу общественных отношений, составляют подзаконные акты Банка России, который в соответствии со ст. 80 Закона о Банке России является органом, координирующим, регулирующим и лицензирующим организацию расчетных, в том числе клиринговых, систем в Российской Федерации. Он также устанавливает правила, формы, сроки и стандарты осуществления безналичных расчетов. Отдельно необходимо отметить следующие акты Банка России: Положение от 03.10.2002 г. № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации» (далее — Положение о безналичных расчетах), закрепившее формы, порядок и условия применения безналичных расчетов на территории Российской Федерации, порядок осуществления расчетных операций по счетам кредитных организаций, а также ряд иных правил, на основании и в соответствии с которыми осуществляются безналичные расчеты; Положение от 01.04.2003 г. № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации»³, Положение от 24.12.2004 г. № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием банковских карт»⁴ (далее — Положение об эмиссии банковских карт) и ряд иных. Большинство ученых, специализирующихся в области финансового права, анализируя проблемы безналичного денежного оборота, сводят их исключительно к

¹ Российская газета. 1998.

² Финансовое право: учебник. 3-е изд., перераб. и доп. / отв. ред. М.В. Карасёва. М.: Юристь, 2009. С. 581.

³ Вестник Банка России. 2003. № 24.

⁴ Вестник Банка России. 2005. № 17.

рассмотрению вопросов, связанных с осуществлением безналичных расчетов¹. Однако сводить безналично-денежный оборот исключительно к безналичным расчетам представляется неправильным. В связи с чем представляется интересным рассмотреть вопросы безналичной эмиссии денежных средств.

Так, в экономической теории эмиссию делят на наличную и безналичную. С экономической точки зрения, безналичная эмиссия — это выпуск в обращение безналичных денег, происходящий в результате осуществления кредитных операций Центральным банком страны, а также коммерческими кредитными организациями². Подобная позиция была воспринята и некоторыми представителями науки финансового права³. По мнению А.А. Ситника, деятельность коммерческих банков по выпуску денег в обращение, с юридической точки зрения, не может быть признана эмиссионной⁴. И с этой точкой зрения следует согласиться. Так, ч. 1 ст. 75 Конституции РФ устанавливает, что денежная эмиссия осуществляется исключительно Центральным банком РФ. Помимо этого, п. «ж» ст. 71 Конституции РФ относит денежную эмиссию к ведению Российской Федерации. Следовательно, нормы Конституции РФ не делят эмиссию на наличную и безналичную, из чего следует, что оба ее вида относятся к исключительному ведению Российской Федерации и осуществляются исключительно Банком России.

Конституционный Суд РФ в Определении от 14.12.2000 года № 268-О, указывает, что исключительное право на осуществление денежной эмиссии по своей правовой природе относится к функциям государственной власти, также не проводит деления эмиссии на наличную и безналичную. Из чего следует, что единая денежная эмиссия относится к функциям государственной власти.

В этой связи можно также обратиться к словам Я.А. Гейвандова, который отмечает, что «при сохранении существующей практики нельзя исключать, что кредитные организации, имеющие право открывать банковские счета клиентам в иностранной валюте и кредитовать их в иностранной валюте на территории другого государства, могут осуществлять эмиссию денег соответствующего иностранного государства»⁵. Из этого следует, что коммер-

¹ А.И. Никулина говорит о безналичных расчетах как о самостоятельном институте — структурном элементе подотрасли эмиссионного права. См.: *Никулина И.А.* Безналичные расчеты как институт финансового права / автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 2008. С. 9.

² См.: *Деньги. Кредит. Банки: учебник. 2-е изд., перераб. и доп.* / под ред. В.В. Иванова, Б.И. Соколова. М.: ТК «Велби», Изд-во «Проспект», 2006. С. 134—137; *Щеголева Н.Г., Васильев А.И.* Деньги и денежное обращение: учеб. пособие. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Маркет ДС, 2008. С. 73.

³ Этой точки зрения придерживается Е.Р. Денисов. См.: *Финансовое право: учебник. 3-е изд., перераб. и доп.* / отв. ред. О.Н. Горбунова. М.: Юристъ, 2006. С. 510.

⁴ *Ситник А.А.* Финансово-правовое регулирование денежного обращения в Российской Федерации / дис. ... канд. юрид. наук. М., 2010. С. 127.

⁵ *Гейвандов Я.А.* Денежная эмиссия в России как важнейшее направление единой государственной денежно-кредитной политики // *Государство и право.* 2004. № 5. С. 49.

ческие кредитные организации одного государства осуществляют денежную эмиссию иностранной валюты, т.е. при осуществлении кредитных операций в иностранной валюте государственным банком одного государства происходит безналичная эмиссия денег другого государства. При таких условиях безналичная эмиссия может рассматриваться как вмешательство одного государства в юрисдикцию другого, а с юридической точки зрения, подобного рода деятельность не может быть признана эмиссионной. В то же время коммерческие банки фактически выпускают в оборот безналичные денежные средства, но деятельность такого рода все же не может рассматриваться как эмиссионная, поскольку как было определено, эмиссия являет собой направление государственной финансовой деятельности и заключается в выпуске в обращение денежных средств, ведущему к росту денежной массы, осуществление которого возложено на Банк России.

В отличие от Центрального банка РФ, деятельность коммерческих кредитных организации по выпуску денежных средств в обращение не обладает одним из важных признаков эмиссионной деятельности — она не носит государственно-правового характера.

Также в условиях современной российской экономики можно выделить следующие принципы организации безналичных расчетов:

Первый принцип — правовой режим расчетов и платежей обусловлен ролью платежной системы как основного элемента любого современного общества.

Сложность и важность расчетных взаимоотношений определяют необходимость установления единообразия посредством регулирования. Базой последнего служит комплекс законов и подзаконных актов, а также нормативных актов тех государственных органов, которым поручено выполнять функцию регулирования расчетов. В этой связи главным регулирующим органом платежной системы является Банк России, среди основных задач которого обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов.

Второй принцип — осуществление расчетов по счетам кредитных организаций. Так, безналичные расчеты проводятся юридическими лицами и гражданами через банк, в котором им открыт соответствующий счет. Для расчетного обслуживания между банком и клиентом заключается договор банковского счета. Проведение расчетов через банк должно сочетаться с экономической и хозяйственной самостоятельностью клиента (субъекта расчетов) и его полной материальной и юридической ответственностью за свои действия.

Клиенты вправе открывать необходимое им количество расчетных, депозитных и иных счетов в любой валюте в банках с их согласия, если иное

не установлено федеральным законом. Наличие ареста на денежные средства на счете или приостановление по счету может происходить исключительно на законных основаниях.

Третий принцип — наличие акцепта (согласия) на осуществление расчетов — реализуется применением соответствующего платежного инструмента и дает возможность покупателю товаров или услуг контролировать выполнение поставщиком (исполнителем) существенных условий договора, несоблюдение которых может повлечь полный или частичный отказ от акцепта платежа. Списание средств со счета при выполнении расчетов производится исключительно по распоряжению владельца счета. Вместе с тем законодательством предусмотрены случаи беспорного списания средств:

- при наличии недоимок по налогам и другим обязательным платежам;
- на основе исполнительных листов, выданных судами;
- штрафов по распоряжению взыскателей и др., а также безакцептное списание за тепло- и электроэнергию, коммунальные и другие платежи.

Четвертый принцип — поддержание ликвидности на уровне, обеспечивающем бесперебойное осуществление платежей. Соблюдение этого принципа — залог безусловного выполнения обязательств. Все плательщики должны планировать поступления, списание средств со счетов, предусмотрительно изыскивать недостающие ресурсы в целях своевременного исполнения долговых обязательств.

Пятый принцип — обеспеченность расчетов предполагает наличие у плательщика и, соответственно, у обслуживающего его банка ликвидных средств, которые могут быть использованы для перечисления в счет погашения обязательств перед поставщиком. Расчеты должны производиться и в пределах остатка средств на счете плательщика или за счет кредита, предоставленного на эти цели банком.

Шестой принцип — свобода выбора формы расчета. При существовании многообразия форм собственности и характера экономической и хозяйственной деятельности субъектов расчетов за последними сохраняется право свободного выбора форм расчетов и закрепление их в хозяйственных договорах. Ограничение возможности такого выбора со стороны банка не допускается. Банки не вправе отказать клиентам в совершении операций, определенных законом для счетов того типа, которые открыты клиентам в банках.

Седьмой принцип — принцип срочности платежа вытекает из своевременного и полного перечисления средств со счетов клиента-плательщика на счет клиента-поставщика, что является необходимым условием функционирования экономики в целом. Сбои в соблюдении сроков платежей ведут к нарушению кругооборота средств и в конечном счете — к платежному кризису.

Восьмой принцип — независимость исполнения обязательств банка по расчетам от исполнения обязательств клиентом по контрактам. Свобода выбора формы расчетов должна дополняться ответственностью клиентов за результаты их исполнения.

Девятый принцип — принцип имущественной ответственности за несоблюдение договорных условий. Данный принцип прямо вытекает из предыдущего, фактически являясь его продолжением, суть которого сводится к тому, что нарушения договорных обязательств в части расчетов влекут применение гражданско-правовой ответственности в форме возмещения убытков, уплаты неустойки и иных мер ответственности.

Десятый принцип — принцип документарного оформления расчетных операций. Все расчетные операции выполняются исключительно при условии представления в банк расчетных документов, оформленных в соответствии с установленными банковскими правилами.

Одиннадцатый принцип — очередность списания денежных средств со счета клиента. Очередность списания денежных средств для удовлетворения требований, предъявленных к счету, осуществляется в порядке, установленном нормами ГК РФ и БК РФ в отношении списания денежных средств со счета бюджета и лицевых счетов получателей бюджетных средств.

Раскрыв принципы организации безналичных расчетов, отметим, что правовое регулирование безналичных расчетов осуществляется посредством закрепления форм безналичных расчетов, определения сроков осуществления платежей и счетов, используемых для проведения расчетов, закрепления порядка списания денежных средств со счета, а также путем определения порядка осуществления расчетов по конкретным формам. Рассмотрим подробно каждый из перечисленных элементов.

Форма расчетов представляет собой способ осуществления расчетов. В силу п. 1 ст. 862 ГК РФ при осуществлении безналичных расчетов допускаются расчеты платежными поручениями, по аккредитиву, чеками, расчеты по инкассо, а также расчеты в иных формах, предусмотренных законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота. Кроме того, часто выделяют расчеты плановыми платежами, расчеты, осуществляемые посредством зачета взаимных требований, расчеты простыми и переводными векселями, а также расчеты с использованием платежных карт.

Особо подчеркнем, что формы безналичных расчетов избираются клиентами банков самостоятельно и закрепляются в договорах.

Таким образом, в отношениях по выбору формы расчета реализуется принцип равенства сторон, а следовательно, они являются гражданско-правовыми.

Общий срок осуществления платежей по безналичным расчетам не должен превышать два операционных дня, если указанный платеж осуществляется в пределах территории субъекта Российской Федерации, и пять операционных дней в пределах территории Российской Федерации ¹.

В России расчетные операции по перечислению денежных средств через кредитные организации (филиалы) могут осуществляться с использованием:

- 1) корреспондентских счетов (субсчетов), открытых в Банке России;
- 2) корреспондентских счетов, открытых в других кредитных организациях;
- 3) счетов участников расчетов, открытых в небанковских кредитных организациях, осуществляющих расчетные операции;
- 4) счетов межфилиальных расчетов, открытых внутри одной кредитной организации.

В целях регулирования безналичных расчетов Банк России организует проведение расчетов через корреспондентские счета, открываемые кредитным организациям в подразделениях расчетной сети Банка России. Такие корреспондентские счета в настоящее время являются основным инструментом проведения расчетов, составляя фундамент расчетной системы Российской Федерации. Отношения, возникающие между Банком России и обслуживаемой им кредитной организацией по поводу порядка открытия счетов, определения порядка осуществления расчетных операций через расчетную сеть Банка России, по поводу закрытия счета, регулируются законом, а также договором корреспондентского счета, заключение которого является основанием для открытия такого счета ².

Также п. 1.2 ч. 2 Положения о безналичных расчетах устанавливает, что для проведения расчетных операций каждая кредитная организация, расположенная на территории Российской Федерации и имеющая лицензию Банка России на осуществление банковских операций, открывает по месту своего нахождения один корреспондентский счет в подразделении расчетной сети Банка России. Помимо этого, кредитная организация вправе открыть на имя каждого филиала по месту его нахождения один корреспондентский субсчет в подразделении расчетной сети Банка России. Исключением

¹ Статья 80 Закона о Банке России.

² В соответствии с п. 1.4 ч. 2 Положения о безналичных расчетах договор счета заключается на согласованный сторонами срок и определяет порядок расчетного обслуживания, права и обязанности кредитной организации (филиала) и Банка России при совершении расчетных операций по корреспондентскому счету (субсчету), способ обмена расчетными документами с Банком России, порядок оплаты за оказываемые Банком России расчетные услуги, ответственность сторон за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору, а также иные условия, предусмотренные законодательством и нормативными документами Банка России.

являются филиалы, обслуживаемые в одном подразделении расчетной сети Банка России с головной кредитной организацией или другим филиалом кредитной организации. Для них расчеты осуществляются через корреспондентский счет головной кредитной организации или корреспондентский субсчет другого филиала кредитной организации, открытые в Банке России.

Кредитная организация или ее филиал приобретают право открыть корреспондентский счет или субсчет с даты внесения записи в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и присвоения ей регистрационного (порядкового) номера. Для открытия корреспондентского счета кредитной организации (ее филиалу) она должна предоставить пакет документов, перечень которых содержится в п. 6.2 и 6.3 ч. 2 Положения о безналичных расчетах. Открывается такой счет (субсчет) по распоряжению руководителя подразделения расчетной сети Банка России. Для идентификации кредитных организаций (филиалов), открывших корреспондентские счета (субсчета) в подразделениях расчетной сети Банка России, при проведении расчетных операций им присваиваются банковские идентификационные коды участников расчетов (БИК).

При предоставлении кредитной организацией (филиалом) расчетных документов в подразделение расчетной сети их прием осуществляется независимо от остатка средств на корреспондентском счете (субсчете) на момент принятия. Платежи по таким расчетным документам могут осуществляться:

- 1) в пределах средств, имеющихся на момент оплаты, с учетом средств, поступающих в течение операционного дня;
- 2) за счет кредитов Банка России в случаях, установленных нормативными актами Банка России и заключенными между Банком России и кредитными организациями договорами.

Платеж, осуществляемый через подразделение расчетной сети Банка России, считается:

- безотзывным — после списания денежных средств со счета плательщика, открытого в подразделении расчетной сети Банка России;
- окончательным — после зачисления денежных средств на счет получателя в подразделении расчетной сети Банка России.

Закрытие корреспондентского счета (субсчета) в подразделении расчетной сети Банка России происходит путем расторжения соответствующего договора. При этом закрытие счета может быть осуществлено:

- 1) по инициативе кредитной организации (филиала) на основании собственного заявления;
- 2) на основании заявления ликвидационной комиссии (конкурсного управляющего, ликвидатора) в случае ликвидации кредитной организации.

Денежные средства, которые на момент закрытия корреспондентского счета (субсчета) все еще числятся на нем, перечисляются кредитной организации (филиалу) платежным поручением в соответствии с законодательством и договором счета.

О закрытии корреспондентского счета (субсчета) в подразделениях расчетной сети Банка России уведомляются налоговые, таможенные и другие государственные органы, на которые законодательством Российской Федерации возложены функции контроля за платежами в бюджет, государственные внебюджетные фонды. Обязанность по уведомлению таких органов лежит на кредитной организации (ее филиале).

Однако, помимо корреспондентских счетов, открытых в подразделениях расчетной сети Банка России, кредитные организации для осуществления расчетов могут использовать корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях, а также счета участников расчетов, открытые в небанковских кредитных организациях, осуществляющих расчетные операции. Такие счета могут быть открыты кредитной организацией и своим филиалом, а право распоряжения счетом, открытым на имя филиала, осуществляется по доверенности, выданной руководителю филиала.

Основанием для открытия корреспондентского счета в кредитных организациях является договор корреспондентского счета, заключенный между сторонами, которыми в данном случае являются кредитная организация (филиал), открывающая корреспондентский счет в другой кредитной организации (филиале) (банке-респонденте), а также кредитная организация (филиал), в которой открыт корреспондентский счет указанной кредитной организации (филиала) (банк-корреспондент)¹.

Расчетные операции осуществляются только при условии обеспечения ежедневного равенства остатков денежных средств по корреспондентскому счету по балансу банка-респондента и по балансу банка-корреспондента, а также по счетам межфилиальных расчетов подразделений одной кредитной организации (головной кредитной организации, филиалов кредитной организации). Расчетные операции по счетам межфилиальных расчетов отражаются в балансах банка-респондента и банка-корреспондента, а также в голо-

¹ Согласно с п. 1.4 ч. 3 Положения о безналичных расчетах между банком-респондентом и банком-корреспондентом должна быть достигнута договоренность о порядке установления даты перечисления платежа при проведении расчетных операций исходя из документопробега между банком-респондентом и банком-корреспондентом; о правилах обмена документами (на бумажном носителе, в виде электронного документа) и форме реестра предстоящих платежей с перечислением необходимых реквизитов для совершения расчетных операций, способе и порядке его передачи (на бумажном носителе или в виде электронного документа); об обязательствах банка-исполнителя направлять банку-отправителю подтверждение о совершении расчетной операции для ее отражения по корреспондентскому счету в банке-респонденте и банке-корреспонденте одной датой, а также иных вопросах, регулирующих проведение расчетов по корреспондентскому счету.

вной кредитной организации, филиалов кредитной организации одной календарной датой — датой перечисления платежа. Такая дата устанавливается с учетом срока прохождения расчетного документа (документопробега).

Закрытие корреспондентского счета производится при расторжении договора счета, при этом остаток денежных средств, находящийся на счете на день его закрытия, перечисляется на основании платежного поручения банка-респондента на его корреспондентский счет (субсчет) в подразделении расчетной сети Банка России или на корреспондентский счет в другой кредитной организации (филиале). Срок перечисления остатка денежных средств определяется законодательством и договором счета.

Расчетные операции кредитной организации между ее головной организацией и филиалами, а также между филиалами одной кредитной организации осуществляются через счета межфилиальных расчетов. По таким счетам филиалы могут проводить платежи по всем банковским операциям, разрешенным кредитной организации лицензией Банка России, определенным положением о филиале. Если у филиала отсутствует корреспондентский субсчет в Банке России и корреспондентский счет в других кредитных организациях, они проводят расчетные операции через счета межфилиальных расчетов, открытые в подразделениях кредитной организации, имеющих корреспондентские счета (субсчета) в Банке России. Филиал также может открывать счета межфилиальных расчетов в других филиалах кредитной организации, если это предусмотрено правилами построения расчетной системы кредитной организации.

На основании ст. 854 ГК РФ списание денежных средств со счета осуществляется по распоряжению его владельца или без распоряжения владельца счета в случаях, предусмотренных законодательством или договором между банком и клиентом. Основанием для списания денежных средств со счета являются расчетные документы. Такое списание происходит в пределах имеющихся на счете денежных средств, если иное не предусмотрено в договоре банковского счета. Если денежных средств на счете достаточно для удовлетворения всех требований, списание этих денежных средств происходит в порядке календарной очередности. Если же денег недостаточно, применяются правила определения очередности списания денежных средств, устанавливаемые законодательством¹. При этом списание по расчетным документам, относящимся к одной очереди, происходит в порядке календарной очередности.

Итак, расчетный документ представляет собой оформленное в виде документа на бумажном носителе или, в установленных случаях, электронного платежного документа:

¹ Статья 855 ГК РФ.

- распоряжение плательщика (клиента или банка) о списании денежных средств со своего счета и их перечислении на счет получателя средств;
- распоряжение получателя средств (взыскателя) на списание денежных средств со счета плательщика и перечисление на счет, указанный получателем средств (взыскателем)¹.

Основными формами расчетных документов являются платежные поручения, аккредитивы, чеки, платежные требования и инкассовые поручения.

Платежным поручением является распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке ².

Платежными поручениями могут производиться следующие перечисления:

- денежных средств за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги;
- денежных средств в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды;
- денежных средств в целях возврата (размещения) кредитов (займов), депозитов и уплаты процентов по ним;
- по распоряжениям физических лиц или в пользу физических лиц, в том числе без открытия счета;
- денежных средств в других целях, предусмотренных договором.

Исполнение платежного поручения должно происходить в срок, предусмотренный законодательством, или же в более короткий срок, в случае если это установлено договором банковского счета или же определено обычаями делового оборота.

Платежные поручения принимаются банком вне зависимости от наличия средств на счете плательщика. Если же денежные средства на счете плательщика отсутствуют или их недостаточно, а также если договором банковского счета не определены условия оплаты расчетных документов сверх имеющихся на счете денежных средств, платежные поручения помещаются в картотеку по внебалансовому счету № 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок». В этом случае оплата платежных поручений производится по мере поступления средств в очередности, установленной законодательством. Вместе с тем допускается и частичная оплата платежных поручений с оформлением платежного ордера на частичную оплату.

Также банк обязан информировать плательщика по его требованию об исполнении платежного поручения не позже следующего рабочего дня после обращения плательщика в банк, если иной срок не предусмотрен до-

¹ Пункт 2.2 ч. 1 Положения о безналичных расчетах.

² Пункт 3.1 ч. 1 Положения о безналичных расчетах.

говором банковского счета. Порядок такого информирования определяется договором банковского счета¹.

Аккредитив представляет собой условное денежное обязательство, принимаемое банком (банком-эмитентом) по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении им документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку (исполняющему банку) произвести такие платежи.

При расчетах по аккредитиву банк, действующий по поручению плательщика об открытии аккредитива (банк-эмитент), обязуется произвести платежи в пользу получателя средств по представлении последним документов, соответствующих всем условиям аккредитива, либо предоставить полномочие другому банку (исполняющий банк, которым может выступать банк-эмитент, банк получателя средств или иной банк) произвести такие платежи. Таким образом, платеж происходит лишь при предоставлении документов, в результате чего плательщик получает гарантию того, что платеж будет произведен только в случае исполнения его контрагентом по гражданско-правовому договору — получателем средств всех условий такого договора, а получателю, в свою очередь, гарантируется платеж.

Традиционно выделяют следующие виды аккредитивов:

1) аккредитивы покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные). При открытии покрытого аккредитива банк-эмитент перечисляет за счет средств плательщика или предоставленного ему кредита сумму аккредитива (покрытие) в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива. При открытии же непокрытого (гарантированного) аккредитива банк-эмитент предоставляет исполняющему банку право списывать средства с ведущегося у него корреспондентского счета банка-эмитента в пределах суммы аккредитива либо указывает в аккредитиве иной способ возмещения исполняющему банку сумм, выплаченных по аккредитиву в соответствии с его условиями. Порядок списания денежных средств с корреспондентского счета банка-эмитента по непокрытому (гарантированному) аккредитиву, а также порядок возмещения денежных средств по непокрытому (гарантированному) аккредитиву банком-эмитентом исполняющему банку определяется соглашением между банками. Порядок возмещения денежных средств по непокрытому (гарантированному) аккредитиву плательщиком банку-эмитенту определяется в договоре между плательщиком и банком-эмитентом;

¹ О расчетах платежными поручениями см.: *Алексеева Д.Г., Пыхтин С.В., Хоменко Е.Г.* Банковское право: учеб. пособие. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Юристъ, 2007. С. 447—449; *Гражданское право: учебник: В 3 т. Т. 2.* 4-е изд., перераб. и доп. / отв. ред. А.П. Сергеев, Ю.К. Толстой. М.: ТК «Велби», Изд-во «Проспект», 2005. С. 537—539.

2) отзывные и безотзывные аккредитивы. Отзывным признается аккредитив, который может быть изменен или отменен банком-эмитентом без предварительного уведомления получателя средств. В случае изменения условий или отмены отзывного аккредитива банк-эмитент обязан направить соответствующее уведомление получателю средств не позже рабочего дня, следующего за днем изменения условий или отмены аккредитива. По общему правилу, аккредитив является безотзывным, если в его тексте прямо не установлено иное. Безотзывный аккредитив не может быть изменен без согласия получателя средств. В случае изменения условий безотзывного аккредитива или его отмены он считается измененным или, соответственно, отмененным с момента получения исполняющим банком согласия получателя средств. Здесь же необходимо отметить, что частичное принятие изменений условий безотзывного аккредитива получателем средств не допускается. Кроме того, безотзывный аккредитив может приобрести характер подтвержденного, для чего исполняющий банк, участвующий в проведении аккредитива, принимает дополнительное к обязательству банка-эмитента обязательство произвести платеж в соответствии с условиями аккредитива.

Аккредитив открывается на основании заявления плательщика. Об открытии аккредитива и его условиях банк-эмитент сообщает получателю средств через исполняющий банк либо через банк получателя средств с согласия последнего. Для исполнения аккредитива получатель средств представляет в исполняющий банк документы, подтверждающие выполнение всех условий аккредитива. При этом исполняющий банк проводит проверку полученных документов по их внешним признакам и, в случае их несоответствия, может отказать в принятии документов. Платеж по аккредитиву производится в безналичном порядке.

Заккрытие аккредитива в исполняющем банке производится:

- по истечении срока аккредитива;
- по заявлению получателя средств об отказе от использования аккредитива до истечения срока его действия, если возможность такого отказа предусмотрена условиями аккредитива;
- по требованию плательщика о полном или частичном отзыве аккредитива, если такой отзыв возможен по условиям аккредитива.

При этом исполняющий банк обязан уведомить банк-эмитент о закрытии соответствующего аккредитива ¹.

¹ О расчетах посредством аккредитивов см. также: Финансовое право: учебник. 2-е изд., перераб. и доп. / отв. ред. Е.Ю. Грачёва, Г.П. Толстопятенко. М.: Проспект, 2010. С. 347—349; Финансовое право: учебник / отв. ред. Е.М. Ашмарина, С.О. Шохин. М.: ООО «Издательство “Элит”», 2009. С. 623—625; Горлов В.А. Расчеты посредством аккредитива // Право и экономика. 2000. № 5. С. 15—17; Овсяйко С. Юридическая природа аккредитива // Юрист. 2006. № 5. С. 13—15.

Расчеты чеками в большей степени присущи для англосаксонской правовой семьи, в частности, они популярны в Великобритании и США. В Российской Федерации чеки используются реже.

Итак, чек представляет собой ценную бумагу, содержащую ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю¹. Чек должен содержать обязательные реквизиты, установленные ст. 878 ГК:

- наименование «чек», включенное в текст документа;
- поручение плательщику выплатить определенную денежную сумму;
- наименование плательщика и указание счета, с которого должен быть произведен платеж;
- указание валюты платежа;
- указание даты и места составления чека;
- подпись лица, выписавшего чек — чекодателя.

Оплачивается чек плательщиком за счет денежных средств чекодателя, которым признается юридическое лицо, имеющее денежные средства в банке, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков. Чекодержателем является юридическое лицо, в пользу которого выдан чек, а плательщиком — банк, в котором находятся денежные средства чекодателя.

Чекодатель не вправе отозвать чек до истечения установленного срока для его предъявления к оплате. Представление чека для получения платежа в банк, обслуживающий чекодержателя, считается предъявлением чека к оплате. Плательщик по чеку обязан удостовериться всеми доступными ему способами в подлинности чека.

Для осуществления безналичных расчетов могут применяться чеки, выпускаемые кредитными организациями. Чеки кредитных организаций могут использоваться клиентами кредитной организации, выпускающей эти чеки, а также в межбанковских расчетах при наличии корреспондентских отношений. Чеки, выпускаемые кредитными организациями, не применяются для расчетов через подразделения расчетной сети Банка России.

Форма чека определяется кредитной организацией самостоятельно.

Бланки чеков являются бланками строгой отчетности и учитываются в банках на внебалансовом счете № 91207 «Бланки строгой отчетности». Хранение бланков чеков банками осуществляется в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

В случае, когда сфера обращения чеков ограничивается кредитной организацией и ее клиентами, чеки используются на основании договора о расчетах чеками, заключаемого между кредитной организацией и клиентом.

Чеки, выпускаемые кредитными организациями, могут применяться в межбанковских расчетах на основании договоров, заключаемых с клиентами,

¹ Пункт 1 ст. 877 ГК РФ.

и межбанковских соглашений о расчетах чеками в соответствии с внутрибанковскими правилами проведения операций с чеками, разрабатываемыми кредитными организациями и определяющими порядок и условия использования чеков¹.

Расчеты по инкассо представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк (банк-эмитент) по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа. Банк-эмитент, получивший поручение клиента, вправе привлекать для его выполнения иной банк (исполняющий банк).

Инкассовое поручение оформляется:

- 1) платежными требованиями, оплата которых может производиться:
 - а) по распоряжению плательщика (с акцептом);
 - б) без его распоряжения (в безакцептном порядке);
- 2) инкассовыми поручениями, оплата которых производится без распоряжения плательщика (в беспорном порядке).

Платежное требование, применяемое при расчетах за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, а также в иных случаях, предусмотренных основным договором, является расчетным документом, содержащим требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк.

Таким образом, расчеты платежными требованиями могут осуществляться как с предварительным акцептом, так и без акцепта плательщика.

Безакцептное списание возможно в случаях:

- 1) установленных законодательством;
- 2) предусмотренных сторонами по основному договору при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

Инкассовым поручением признается расчетный документ, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщиков в беспорном порядке.

Инкассовые поручения применяются:

- 1) в случаях, когда беспорный порядок взыскания денежных средств установлен законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;
- 2) для взыскания по исполнительным документам;
- 3) в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору, при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

¹ Подробнее о расчетах чеками см.: Банковское право Российской Федерации: учеб. пособие / отв. ред. Е.Ю. Грачёва. М.: Норма, 2008. С. 233—237; *Беляева О.А.* Расчеты чеками: современная практика // Юридический мир. 2003. № 1. С. 26—33.

Списание денежных средств в беспорядном порядке может быть приостановлено банком:

- по решению органа, осуществляющего контрольные функции в соответствии с законодательством, о приостановлении взыскания;
- при наличии судебного акта о приостановлении взыскания;
- по иным основаниям, предусмотренным законодательством.

В документе, представляемом в банк, указываются данные инкассового поручения, взыскание по которому должно быть приостановлено. При возобновлении списания денежных средств по инкассовому поручению его исполнение осуществляется с сохранением указанной в нем группы очередности и календарной очередности поступления документа внутри группы. Платежные требования и инкассовые поручения предъявляются получателем средств (взыскателем) к счету плательщика через банк, обслуживающий получателя средств (взыскателя).

Получатель средств (взыскатель) представляет в банк указанные расчетные документы при реестре переданных на инкассо расчетных документов формы 0401014 (приложение 22 к Положению о безналичных расчетах), составленном в двух экземплярах. В реестр могут включаться по усмотрению получателя средств (взыскателя) платежные требования и (или) инкассовые поручения.

Платежные требования и инкассовые поручения клиентов кредитных организаций (филиалов), предъявляемые к счету кредитной организации (филиала), должны направляться в учреждение или подразделение Банка России, обслуживающее данную кредитную организацию (филиал).

При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика и при отсутствии в договоре банковского счета условия об оплате расчетных документов сверх имеющихся на счете денежных средств платежные требования, акцептованные плательщиком, платежные требования на безакцептное списание денежных средств и инкассовые поручения (с приложенными в установленных законодательством случаях исполнительными документами) помещаются в картотеку по внебалансовому счету № 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок» с указанием даты помещения в картотеку.

Оплата расчетных документов производится по мере поступления денежных средств на счет плательщика в очередности, установленной законодательством¹.

¹ Подробнее о расчетах по инкассо см.: *Алексеева Д.Г., Пыхтин С.В., Хоменко Е.Г.* Банковское право: учеб. пособие. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Юристъ, 2007. С 454—459; *Метелева Ю.* Правовое регулирование безналичных расчетов // *Право и экономика.* 2006. № 9. С. 40—43; *Финансовое право: учебник.* 2-е изд., перераб. и доп. / отв. ред. Е.Ю. Грачёва, Г.П. Толстопятенко. М.: Проспект, 2010. С. 351—353.

Вексельная форма расчетов определяется Федеральным законом от 14.03.1997 г. «О переводном и простом векселе»¹, в соответствии с которым на территории России применяется постановление ЦИК и СНК СССР от 07.08.1937 г. «О введении в действие Положения о переводном и простом векселе»².

Вексель — это ценная бумага, удостоверяющая ничем не обусловленное обязательство векселедателя (простой вексель) либо иного указанного в векселе плательщика (переводной вексель) выплатить по наступлении предусмотренного векселем срока полученные займы денежные суммы³. Являясь ценной бумагой, вексель должен содержать обязательные реквизиты, перечень которых содержится в п. 1 Положения о переводном и простом векселе. Их отсутствие ведет за собой признание векселя недействительным. Векселя в бездокументарной форме запрещены.

Простой вексель (соловексель) представляет собой письменный документ, содержащий простое и ничем не обусловленное обязательство векселедателя (должника) уплатить определенную сумму денег в определенный срок и в определенном месте получателю средств или его приказу. Простой вексель выписывается самим плательщиком, и по существу он является его долговой распиской.

Переводной вексель (тратта) — это письменный документ, содержащий безусловный приказ векселедателя (кредитора) плательщику об уплате указанной в векселе денежной суммы третьему лицу или его приказу.

В отличие от простого в переводном векселе участвуют не два, а как минимум три лица:

- векселедатель (трассант), выдающий вексель;
- плательщик (трассат), к которому обращен приказ произвести платеж по векселю;
- векселедержатель (ремитент) — получатель платежа по векселю.

Положение о переводном и простом векселе предусматривает, что платеж по простому векселю либо по акцептованному плательщиком переводному векселю может быть дополнительно гарантирован посредством оформления авалья. Аваль оформляется специальной надписью авалиста, которая делается на лицевой стороне векселя или на добавочном листе к векселю (аллонже). В авале указывают: за кого выдана банком гарантия, место и дата ее выдачи, проставляются подписи двух первых должностных лиц банка и его печать. Банковская гарантия (аваль) может быть проставлена и использована как в полной сумме векселя, так и в части вексельной суммы.

¹ Собрание законодательства Российской Федерации. 1997. № 11. Ст. 1238.

² Свод законов СССР. Т. 5. С. 586.

³ Статья 815 ГК РФ.

Авалирование векселей повышает их надежность, способствует развитию вексельного обращения.

Действующее законодательство предусматривает возможность передачи векселя из рук в руки в качестве орудия платежа с помощью передаточной надписи — индоссамент. Передача векселя по индоссаменту означает передачу вместе с векселем другому лицу и права на получение им платежа по данному векселю. Лицо, передающее вексель по индоссаменту, называется индоссатом. Лицо, получающее вексель по индоссаменту, — индоссатом. К индоссату переходят все права и обязательства по векселю.

Все передаточные надписи на векселе, его акцепт или аваль оформляются в пределах установленного срока. Срок платежа по векселю является обязательным реквизитом, и его отсутствие делает вексель недействительным.

В мировой практике использование векселей как средства платежа весьма распространено. Также векселя могут служить орудием кредита. В таком качестве векселя активно используются в банковских сделках. Служа средством платежа, вексель может выступать в качестве предмета аккредитива или инкассовых операций¹.

Следует отметить, что в процессе развития информационных технологий и систем защиты информации появилась возможность неограниченно расширить сферу применения безналичных расчетов без каких-либо сопровождающих бумажных документов. Такая форма расчетов позволяет говорить о новом виде денег — электронных деньгах.

Электронные деньги представляют собой информацию о записях по банковским счетам в электронном виде в памяти компьютера банка, распоряжаться которыми можно с помощью специальных электронных устройств, своего рода информация о денежной информации.

Таким образом, важным расчетным инструментом представляются и банковские карты. Основным нормативным актом, регулирующим выпуск и проведение операций с использованием банковских карт, является Положение Банка России от 24.12.2004 г. № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием банковских карт». Банковская карта представляет разновидность платежных карт и является инструментом безналичных расчетов, предназначенным для совершения физическими лицами, в том числе уполномоченными юридическими лицами, операций с денежными средствами, находящимися у кредитной организа-

¹ О расчетах векселями см. также: Гражданское право: учебник: В 3 т. Т. 2. 4-е изд., перераб. и доп. / отв. ред. А.П. Сергеев, Ю.К. Толстой. М.: ТК «Велби», Изд-во «Проспект», 2005. С. 557—556; *Иванов М.Е.* Правовое регулирование вексельных отношений // Право и экономика. 2008. № 3. С. 34—37; *Косарева И.* Особенности векселя как ценной бумаги // Российская юстиция. 2002. № 10. С. 23—24.

ции-эмитента банковской карты, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором с эмитентом.

В соответствии с п. 1.5 Положения об эмиссии банковских карт кредитная организация вправе осуществлять выпуск:

1) расчетных (дебетовых) карт, предназначенных для совершения операций ее держателем в пределах установленной кредитной организацией-эмитентом суммы денежных средств (расходного лимита), расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете, или кредита, предоставляемого кредитной организацией-эмитентом клиенту в соответствии с договором банковского счета при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств (овердрафт);

2) кредитных карт, предназначенных для совершения ее держателем операций, расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств, предоставленных кредитной организацией-эмитентом клиенту в пределах установленного лимита в соответствии с условиями кредитного договора;

3) предоплаченных карт, предназначенных для совершения ее держателем операций, расчеты по которым осуществляются кредитной организацией-эмитентом от своего имени, и удостоверяющих право требования держателя предоплаченной карты к кредитной организации — эмитенту по оплате товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) или выдаче наличных денежных средств. Необходимо отметить, что эмиссия предоплаченных карт осуществляется только для физических лиц.

Банковские карты необходимо отличать от платежных карт. Так, банковская карта — это разновидность платежной карты. Эмитентами банковских карт могут выступать исключительно кредитные организации — банки или расчетные небанковские кредитные организации. Выпуск платежных карт может осуществляться как кредитными организациями, так и иными хозяйствующими субъектами, за исключением индивидуальных предпринимателей. Таким образом, платежная карта — понятие более широкое, чем банковская карта¹.

Отметим, что физические лица, индивидуальные предприниматели и юридические лица — клиенты кредитных организаций-эмитентов банковских карт вправе осуществлять операции в валюте, отличной от валюты счета, на условиях, установленных в договоре банковского счета.

Банковские карты представляют собой удобное расчетное средство. Они избавляют от неудобства постоянно хранить при себе наличные деньги,

¹ Примером платежных карт, не являющихся банковскими, являются карты доступа в Интернет, телефонные карты.

что особенно важно при осуществлении крупных расчетов, значительно облегчают платежи за рубежом, поскольку позволяют избежать проблем, связанных с обменом валют, а также вопросов, связанных с процедурой вывоза валюты за пределы РФ.

Подводя итог всему вышесказанному, необходимо признать, что будущее остается за безналичными расчетами. Однако необходимо констатировать, что существует проблема правового регулирования оборота электронных денег для России. Сам термин электронных денег не встречается в современном российском законодательстве. Как говорят современные экономисты, электронные деньги — это сама по себе «новая информационная реальность», поскольку сами по себе они не имеют выраженной вещественной формы. Электронная денежная карточка — это ведь не деньги, а устройство для управления ими. Сами электронные деньги не видны, поскольку они не имеют ни формы, ни цвета, ни запаха, их нельзя подержать в руках. А на небольшом кусочке магнитного диска может быть записано столько денег, сколько не поместится в почтовый вагон в их бумажном формате.

Таким образом, новый век принес с собой «электронную» эйфорию. Как выражаются многие государственные мужи и экономисты, он принес с собой идеальные деньги. Так, электронные деньги дешевле в обслуживании, их трудно подделать, украсть, а при наличии соответствующей системы контроля они почти полностью исключают сокрытие налогооблагаемых доходов. Однако существует и противоположная точка зрения, согласно которой появление электронных денег сделало человека беззащитным перед лицом государственной машины. При современном развитии технологий и оборудования, наши кошельки становятся открытым достоянием для любого государственного чиновника. Вторая проблема, с которой мы сталкиваемся, — это возрастающая компьютерная грамотность населения. Век идеальных электронных денег приносит с собой идеальные электронные преступления.

И тем не менее представляется, что действие экономического закона, обуславливающего вытеснение из оборота дорогих денежных знаков более дешевыми, ведет к наметившейся тенденции полной замены наличных денег деньгами безналичными. В то же время на этом пути предстоит решить ряд проблем, в первую очередь правового характера, ведь развитие информационных технологий, повсеместное внедрение ЭВМ и расширение сети Интернет поставили проблему законодательного регулирования в России новой денежной формы — электронных денег.

Таким образом, можно констатировать, что безналично-денежный оборот представляется наиболее перспективным направлением государственного регулирования денежного обращения.

Однако рассмотрение вопроса о существующих формах расчетов было бы неполным, опустив такую форму расчетов как межбанковские расчеты. В связи с чем отметим, что современные расчеты российских банков осуществляются через корреспондентские счета, открываемые в обязательном порядке в подразделениях Банка России — расчетно-кассовых центрах (РКЦ), а также по желанию банков — в других банках (или кредитных учреждениях) России, ближнего и дальнего зарубежья при установлении между ними прямых (минуя РКЦ) корреспондентских отношений.

Но так было не всегда. Еще до начала 90-х гг. XX в. в российской экономической практике термин «межбанковские расчеты», по существу, не применялся, а расчеты несколькими существовавшими тогда банками проводились централизованно через корреспондентские счета, открытые в Правлении Госбанка СССР. Многочисленные учреждения банков были связаны внутрибанковскими расчетами по межфилиальным оборотам.

Важное значение имело внедрение в 1991 г. межбанковских расчетов и последующее отлаживание их в России. Именно межбанковские расчеты стали главным проводником коренных изменений отечественной банковской системы. Межбанковские расчеты позволили обособить ресурсы каждого их банковских учреждений, что стало решающим фактором в преобразовании их в коммерческие банки, а Банк России — задействовать инструменты денежно-кредитного регулирования экономики, принятые в мировой практике. Поскольку механизм расчетов между коммерческими банками на основе движения средств по счетам, открытым в Центральном банке Российской Федерации, стал основой для регулирования последним деятельности банков второго уровня и в конечном счете — всей экономики в целом.

В борьбе за выживание, за клиента именно рынок расчетно-кассового обслуживания стал отличаться наиболее острой конкуренцией между банками.

Предприятие, выбирая банк, исходит как минимум из двух критериев:

1) количественный — уровень взимаемых тарифов и комиссионных, а также уровень процентов, начисляемых банком по остаткам на счетах;

2) качественный — надежность и репутация банка, возможность оперативно проводить расчеты со своими контрагентами, исполнительская дисциплина и квалификация персонала, культура обслуживания, наличие или отсутствие индивидуального подхода ко всем клиентам, а не только к самым крупным.

На сегодняшний день расчетные операции являются самостоятельной сферой деятельности банков. На их выполнение приходится 70 % операционного времени банков.

Корреспондентские отношения (от лат. «correspondeo» — отвечаю, освещая) — договорные отношения между банками с целью взаимного выполнения операций. Банки, устанавливающие такие отношения, называются банками-корреспондентами.

Заключается договор корреспондентского счета: срочный (с правом продления) или бессрочный. Корреспондентский счет — это счет банка, открываемый в подразделении расчетной сети Банка России, других кредитных организаций. Для банка корреспондентский счет — это своего рода «расчетный» счет, на котором хранятся все средства коммерческого банка (как собственные, так и неиспользованные им деньги своих клиентов, а также использованные деньги, полученные в ссуду от других кредитных учреждений).

Открываемые после заключения договоров корреспондентские счета подразделяются на несколько видов:

— счета «НОСТРО» — текущие счета на имя банка — распорядителя счета, называемого банком-респондентом, в банке-корреспонденте, отражаемые в активе баланса первого;

— счета «ЛОРО» — текущие счета, открываемые банком-корреспондентом коммерческому банку-респонденту, отражаемые у него в пассиве баланса;

— счета «ВОСТРО» — счета иностранных банков в банке-резиденте в местной валюте или в валюте третьей страны.

Основной функцией РКЦ Банка России является проведение расчетов между учреждениями разных банков с необходимым ведением корсчетов.

Преимущества же расчетов по межбанковским корреспондентским счетам, минуя РКЦ, сводятся к следующему:

— это отвечает интересам клиентов, которые имеют устойчивые контрактные отношения с клиентами других банков;

— значительно ускоряются расчеты, т.к. они осуществляются напрямую;

— при широких корреспондентских отношениях появляются условия для проведения клиринга — зачета взаимных требований банков, как правило, посредством открытия счетов в одном каком-либо крупном банке;

— расширяются возможности для активной работы на рынке и применения целого набора финансовых инструментов.

Итак, рассмотренные выше формы расчетов осуществляются через платежную систему, которую можно рассматривать как набор инструментов, процедур и правил перевода средств между участниками системы. Как и во многих странах, в нашей стране отсутствует единая платежная система. Можно выделить платежную систему Банка России и частные платежные системы.

Так, к платежам, проведенным платежной системой Банка России, отнесены платежи кредитных организаций (филиалов) и их клиентов, платежи клиентов Банка России, не являющиеся кредитными организациями, и собственные платежи Банка России, направленные получателям через учреждения Банка России. А к платежам, проводимым частными платежными системами, следует отнести платежи клиентов кредитных организаций (филиалов) и собственные платежи кредитных организаций (филиалов), проведенные расчетными небанковскими кредитными организациями через их платежные системы, кредитными организациями (филиалами) через корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях (филиалах), и через счета межфилиальных расчетов, открытые в подразделениях одной кредитной организации, а также платежи в пределах одного подразделения кредитной организации (головной кредитной организации или филиала).

Особое место в платежной системе России по праву принадлежит Банку России, который, являясь оператором собственной платежной системы, координирует и регулирует расчетные отношения в России, осуществляет мониторинг деятельности частных платежных систем, определяя основные положения их функционирования, устанавливает правила, формы, сроки и стандарты осуществления безналичных расчетов, а также организует наличное денежное обращение. Кроме того, Банку России поручена разработка порядка составления и представления статистической отчетности, определяющей платежную систему страны с целью повышения ее прозрачности.

Однако параллельно с активным развитием платежной системы Банка России значительными темпами развиваются частные платежные системы, что позволяет кредитным организациям и их клиентам осуществлять выбор оптимальных вариантов проведения платежей, с тем чтобы повысить их оперативность и сократить издержки.

Материал поступил в редакцию 19 марта 2012 года.