

## Лукожева Кристина Юрьевна

Магистрант

**Направление:** Юриспруденция

**Магистерская программа:** Гражданское право, семейное право, международное частное право

### **Особенности осуществления расчетных обязательств в гражданском праве России**

**Аннотация.** В статье раскрываются особенности правового регулирования кредитных и расчетных обязательств в системе гражданского права.

**Ключевые слова:** расчетные обязательства, кредит, правовое регулирование, кредитные правоотношения.

На сегодняшний день расчеты и кредитование являются основными составляющими деятельности финансово-кредитной системы страны и неотъемлемой частью практически любых гражданско-правовых отношений. От того, насколько четко урегулирована данная область экономики, зависит стабильность финансово-кредитной системы РФ, возможность реформирования и развития экономики нашей страны. Обязательства позволяют участникам гражданско-правовых отношений выработать и согласовывать условия своих взаимоотношений, а также являются правовым основанием для возложения на стороны имущественной ответственности в случае нарушения принятых обязанностей.

Законодательство об обязательствах и основанные на его нормах обязательственные правоотношения юридических лиц и граждан создают в ходе их реализации такое важное понятие гражданского права, как расчетные обязательства. Это понятие используется при решении многих общих и специальных вопросов гражданского права, когда определяются формы и

рамки обмена товарами, работами и услугой. Понятия «расчетные обязательства» или просто «расчеты» имеют несколько смысловых значений, среди которых: расчеты между контрагентами с целью погашения своих обязательств; расчеты как отношения по осуществлению денежных платежей в безналичном порядке через кредитные учреждения и банки [4, с. 129].

Согласно ст. 861 ГК расчеты с участием граждан, несвязанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, могут производиться наличными деньгами без ограничения суммы или в безналичном порядке (п.1); расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием граждан, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, производятся в безналичном порядке. Расчеты между этими лицами могут производиться также наличными деньгами, если иное не установлено законом (п.2), безналичные расчеты производятся через банки, иные кредитные организации, в которых открыты соответствующие счета, если иное не вытекает из закона и не обусловлено используемой формой расчетов (п.3) [1, ст. 861].

При расчетах наличными деньгами не возникает каких-либо самостоятельных обязательств по расчетам. Передача денег обычно представляет собой действие должника по исполнению соответствующего денежного обязательства, являющегося частью гражданско-правового обязательства по передаче товаров, выполнению работ или оказанию услуг. Поэтому имеющееся правовое регулирование расчетов наличными деньгами ограничивается отношениями с участием юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность, и представляет собой регламентацию между указанными лицами наличных денег.

В настоящее время предельный размер расчетов наличными деньгами определяется в соответствии нормативным актом Банка России – указанием от 7 октября 2013 г. № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов» [2], в соответствии с которым на основе решения совета директоров Банка России

был установлен предельный размер расчетов наличными деньгами между указанными лицами по одной сделке в сумме 100 тыс. руб.

ГК РФ определяет следующие формы безналичных расчетов: расчеты платежными поручениями; расчеты по аккредитиву; расчеты по инкассо; расчеты чеками.

Перечень форм безналичных расчетов, содержащийся в п.1 ст.862 ГК РФ не является исчерпывающим. Кроме наиболее распространенных форм (расчеты платежными поручениями, по аккредитиву, чеками и расчеты по инкассо), статья устанавливает возможность осуществлять расчеты и в иных формах, предусмотренных законом, установленными в соответствии с ними банковскими правилами и обычаями, например, расчеты с использованием банковских карт, которые в наше время не менее актуальны.

Положение о правилах осуществления перевода денежных средств от 19.06.2012 г, изданное ЦБ РФ, предусматривает использование следующих расчетных документов при осуществлении безналичных расчетов в вышеназванных формах: платежные поручения; аккредитивы; чеки – ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю (п.1 ст.877 ГК РФ); прямое дебетование – форма платежей, с помощью которой кредитор имеет возможность списывать со счета плательщика – клиента банка, необходимую сумму денег, не обращаясь, каждый раз своему контрагенту для совершения денежного перевода; перевод электронных денежных средств; инкассовые поручения – являются расчетными документами, на основании которых производится списание денежных средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке.

Формы безналичных расчетов избираются клиентами банков самостоятельно и предусматриваются в договорах, заключаемых ими со своими контрагентами (далее основной договор). При этом необходимо иметь в виду, что в некоторых случаях при отсутствии между сторонами соглашения о

порядке и форме расчетов закон определяет, какую из форм расчетов надлежит использовать (ст. 516 ГК РФ).

В рамках форм безналичных расчетов в качестве участников расчетов рассматриваются плательщики и получатели средств (взыскатели), а также обслуживающие их банки и банки-корреспонденты.

Для осуществления расчетов через банки и иные кредитные учреждения необходимо открыть в них банковский счет, наиболее важными моментами в регулировании которого являются:

а) списание средств со счета по распоряжению клиента (владельца счета). В соответствии с общим правилом, установленным ч.1 ст. 854 ГК РФ, средства со счета могут быть списаны только на основании распоряжения клиента. Однако свобода воли клиента при распоряжении средствами на счетах не носит абсолютного характера, более того, данное право имеет определенные исключения. В соответствии с п.2 ст.854 ГК РФ списание средств без распоряжения клиента возможно по решению суда в случаях, установленных законом, а также при наличии такого условия в договоре банковского счета.

б) списание средств в пределах денежных средств клиента. По общему правилу платежи осуществляются в пределах денежных средств клиента за исключением случаев предоставления клиенту банком, так называемого овердрафта. Условие об овердрафте, или кредитовании счета (ст.850 ГК РФ), должно быть предусмотрено договором банковского счета и сопровождаться открытием счета, правовой режим которого допускает такую возможность. Кроме того, договором должно быть согласовано: период кредитования; размер процентной ставки за пользование кредитом; допустимое количество овердрафтов в течение определенного периода времени; сроки списания и зачисления средств клиента. Сроки осуществления операций по счету устанавливаются ст. 849 ГК РФ. Часть первая данной статьи регулирует сроки зачисления средств на счет клиента. Этот срок не может быть более дня, следующего платежного документа; ответственность сторон в расчетных отношениях. Особенностью ответственности сторон в расчетных отношениях,

как и в целом всей гражданско-правовой ответственности, является ее компенсационный характер. То есть размер такой ответственности должен соответствовать размеру причиненного ущерба. Формами гражданско-правовой ответственности являются возмещение убытков и уплата неустойки (штрафа, пени).

Выделим наиболее общие положения ответственности каждой из сторон в данных отношениях.

Говоря об ответственности клиента банка, необходимо указать ее специфический характер, так как в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязанностей клиент в большинстве случаев наносит убытки прежде всего самому себе, ведь деньги списываются с его банковского счета (например, ошибка в указании счета получателя и т.д.). Таким образом, клиент несет риск нанесения убытков самому себе при ненадлежащем исполнении обязательств, за исключением случаев представления банком клиенту овердрафта, однако, в этом случае ответственность клиента перед банком наступает в соответствии с правилами о займе и кредите (п.2 ст.850 ГК РФ).

Кроме того, вопрос об ответственности клиента перед банком может возникать и в случаях неосновательного зачисления на его счет некоторой суммы и растрату им данной суммы. В такой ситуации банк сам несет ответственность перед клиентом, чьи средства были неправильно зачислены, а затем в регрессном порядке вправе требовать возврата этой суммы с клиента, на чей счет эти средства были неосновательно зачислены и им растрочены. С точки зрения практики вопрос об ответственности клиента не вызывает большого интереса, поскольку такие случаи редки. Гораздо чаще наступает ответственность банков.

Ответственность банков перед клиентами за ненадлежащее совершение операций по счету регулируется ст. 856 ГК РФ. Такая ответственность наступает в случаях: несвоевременного зачисления на счет поступивших клиенту денежных средств; необоснованного списания средств клиента со

счета; невыполнения указаний клиента о перечислении денежных средств со счета либо их выдачи.

В этих случаях банк обязан уплатить на данные суммы проценты в размере и порядке, предусмотренном ст.395 ГК РФ. Размер процентов определяется существующей в месте жительства кредитора (или его месте нахождения) учетной ставкой банковского процента на день исполнения денежного обязательства, если иной размер процентов не установлен договором. На практике под «учетной ставкой банковского процента» рассматривают процентную ставку ЦБ РФ за пользование централизованными ресурсами (ставка рефинансирования). При этом в соответствии с п.2 ст.395 ГК РФ в части, не покрытой процентами, банк возмещает клиенту убытки.

В юридической литературе термины «кредит» и «кредитные правоотношения» нередко употребляются в широком их значении, выходящем далеко за пределы сферы кредитного договора. Это объясняется не только восприятием со стороны правоведов экономического смысла кредита, но и тем обстоятельством, что в советский период так называемые кредитно-расчетные правоотношения рассматривались в качестве отдельного самостоятельного класса гражданско-правовых обязательств.

Видимо, по этой причине и сегодня некоторые правоведы выделяют кредитные и расчетные правоотношения в самостоятельный класс гражданско-правовых обязательств. Так, по мнению Д.А. Медведева, кредитные и расчетные правоотношения «выполняют вспомогательную функцию, которая заключается в том, что при их осуществлении либо вообще не образуется новой стоимости (например, при безналичных расчетах за товар), либо такая стоимость возникает в результате возврата денежной суммы с приращением (возмездный кредит). Это, однако, не означает, что расчетные и кредитные правоотношения лишь формально сопровождают процесс товарообмена. Наоборот, они не являются акцессорными обязательствами и существуют юридически самостоятельно. Именно эта автономность и позволяет говорить о

наличии особых обязательств по кредитованию и расчетам, выделяя их в конкретные виды договорных правоотношений» [3, с. 219].

В основе кредитных правоотношений лежат экономические отношения по предоставлению временно свободных денежных средств займы. Их сущность заключается в движении заемного капитала. В экономической теории заемный капитал рассматривается как совокупность денежных средств, на возвратной основе передаваемых во временное пользование за плату в виде процента [4, с. 329].

Источники заемного капитала – денежные средства, высвободившиеся в процессе кругооборота промышленного и товарного капитала.

Без банка и иных кредитных учреждений, созданных в соответствии с законодательством государства, без регламентации их правомочий и обязанностей как кредитных организаций, без обязанности заемщиков хранить свободные денежные средства в банке и возвращать полученные кредиты, равно как и права получать кредиты, не было бы банковских кредитных отношений, несмотря на существование экономических предпосылок таких отношений.

Кредитные отношения с банком являются, прежде всего, долговыми отношениями, не существующими без обязанности вернуть кредитору сумму, равную полученной, с процентами или без них. Предоставление денег на определенный срок и, следовательно, их возвратность согласно взятому обязательству является основным элементом в содержании банковских кредитных отношений. Если в банковских кредитных отношениях прекращается обязанность вернуть сумму денег, полученную на определенный срок, то кредитные отношения превращаются в качественно новые отношения – безвозвратное финансирование.

Обязанность возвращать долги является юридической категорией. И какая бы «натурально-вещественная» родословная ни приписывалась банковскому кредиту, его не может быть без этой обязанности. Правовое

содержание кредитных отношений заключено в принципах и правилах кредитования, которые могут меняться с учетом экономических требований.

Исследуя проблемные вопросы, связанные с юридической квалификацией исполнения расчетных обязательств, мы приходим к выводу о том, что применительно к расчетным обязательствам исполнение состоит в совершении определенных положительных правомерных действий, направленных на уплату долга. Действия могут носить фактический характер и быть юридическими. При этом исполнение может носить как добровольный, так и принудительный характер, учитывая, что на характер исполнения влияет разграничение субъективных прав на регулятивные и охранительные.

### Литература

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 29.06.2015) [Электронный ресурс] // Режим доступа: [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)
2. Гражданское право: Учебник. Т. 2 / Под ред. А.П. Сергеева, Ю.К. Толстого. М.: Проспект, 2011.
3. Ефимова Л.Г. Банковское право. Т. 1 Банковская система Российской Федерации. М., 2010.
4. Фогельсон Ю.Б. Защита прав потребителей финансовых услуг. М., 2010.