

Глава 4. РАСЧЕТНЫЕ ПРАВООТНОШЕНИЯ

1. Общие положения о безналичных расчетах
 2. Расчеты платежными поручениями
 3. Расчеты по аккредитиву
 4. Расчеты по инкассо
- Расчеты платежными требованиями
Расчеты инкассовыми поручениями
Беспорное списание средств со счета клиента
Ответственность сторон при расчетах по инкассо
5. Расчеты чеками
- Виды чеков

1. Общие положения о безналичных расчетах

Понятия “расчетные отношения” 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.

Именно безналичные расчеты как отношения, возникающие в связи с перечислением денежных средств через банки и иные кредитные учреждения, являются предметом рассмотрения в данной главе.

ГК РФ определяет следующие формы, безналичных расчетов:

- расчеты платежными поручениями;
- расчеты по аккредитиву;
- расчеты по инкассо;
- расчеты чеками.

Под формой расчетов понимается способ исполнения через банк денежных обязательств организации или, иначе, совокупность взаимосвязанных элементов, к числу которых относится способ платежа и соответствующий ему документооборот.

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.

Положение о безналичных расчетах в РФ от 08.09.2000, изданное ЦБ РФ, предусматривает использование следующих расчетных документов при осуществлении

безналичных расчетов в вышеназванных формах:

- платежные поручения;
- аккредитивы;
- чеки;
- платежные требования;
- инкассовые поручения.

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

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

Расчетные документы действительны к предъявлению в обслуживающий банк в течение десяти календарных дней, не считая дня их выписки.

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;
- б) списание средств в пределах денежных средств клиента;
- в) сроки списания и зачисления средств клиента;
- г) ответственность сторон в расчетных отношениях.

Необходимо кратко охарактеризовать каждый из данных аспектов.

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. Кроме того, воля на списание денежных средств со счета должна быть оформлена в соответствии с законодательством и банковской практикой под страхом неисполнения данного поручения.

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 сче а, правовой режим

которого допускает такую возможность. Кроме того, договором должно быть согласовано: 1) период кредитования; 2) размер процентной ставки за пользование кредитом; 3) допустимое количество овердрафтов в течение определенного периода времени.

В рамках проблемы платежей в пределах собственных и заемных средств возникает вопрос об очередности списания денежных средств. Под очередностью платежей понимается определенная законодательством последовательность списания средств с банковских счетов по нескольким расчетным документам, срок оплаты которых уже наступил. В соответствии со ст. 855 ГК РФ устанавливаются правила определения очередности платежей: первое — когда средств клиента на счете достаточно для удовлетворения всех предъявленных к нему требований, второе — когда средств клиента недостаточно для удовлетворения всех предъявленных к нему требований. В первом случае расчетные документы оплачиваются в порядке их поступления в банк плательщика (п. 1 ст. 855 ГК РФ). Во втором статья определяет шесть групп очередности, в соответствии с которыми осуществляются расчеты при недостаточности средств на счете.

В соответствии с п. 3 ст. 855 ГК РФ списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди производится в порядке календарной очередности поступления документов. Переход к платежам другой очереди возможен после полного погашения всех платежей предыдущей очереди.

в) 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 за днем поступления в банк соответствующего платежного документа.

Часть вторая ст. 849 ГК РФ устанавливает сроки по выдаче и перечислению со счета денежных средств клиента: банк обязан начать выполнение поручения клиента о безналичном перечислении не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа. Указанный срок может быть увеличен или уменьшен законом, банковскими правилами и договором банковского счета.

При определении сроков, указанных в ст. 849 ГК РФ необходимо иметь в виду, что под термином “день” следует понимать “банковский” или “операционный” день, т. е. часы работы банка, в течение которых осуществляется обслуживание платежных документов. В соответствии с банковскими правилами и обычаями операционный день заканчивается за два часа до окончания работы банка. Если платежный документ поступил за пределами операционного дня, он считается принятым банком на следующий день.

г) 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 кредитными ресурсами (ставка рефинансирования). При этом в соответствии с п. 2 ст. 395 ГК РФ в части, не покрытой процентами, банк возмещает клиенту убытки.

Отличительной чертой законодательства о расчетах в РФ является “разбросанность” отдельных норм по различным правовым актам различной юридической силы, которые иногда дублируют друг друга, а зачастую и противоречат друг другу. Несмотря на наметившуюся в последнее время тенденцию к расширению законодательного уровня регулирования расчетов, абсолютное большинство актов, регулирующих расчетные отношения, носят подзаконный характер.

Всю массу нормативных актов о расчетах можно разделить на следующие группы:

- законы (общие и специальные);
- указы Президента, постановления Правительства;
- правовые акты ЦБ РФ;
- международные акты;
- локальные акты банков;
- арбитражная практика;
- банковские правила и обычаи.

Законы как регуляторы расчетных отношений подразделяются на общие и специальные. К общим законам относится ГК РФ. К специальным — Закон РФ “О банках и банковской деятельности в РФ”, Закон РФ “О Центральном банке РФ” и некоторые другие.

Наиболее крупной и многочисленной среди нормативных актов о расчетах является группа актов ЦБ РФ. Правовые акты ЦБ РФ издаются им в силу его нормотворческой компетенции. Данные нормативные акты можно разделить на три группы по различным критериям:

- а) по форме: инструкции, письма, телеграммы;
- б) по срокам: постоянные, временные;
- в) по содержанию: нормативные, интерпретационные и акты применения.

Одной из проблем, связанных с актами ЦБ РФ, на которую указывают многие авторы, является трудность с ознакомлением и получением данных актов. В настоящее время все документы, издаваемые ЦБ РФ, публикуются в "Вестнике Банка России", выпуск которого осуществляет ЗАО "Прайм". При этом особые условия подписки, а также обязанность подписчиков не передавать полученную информацию, приводят к монополизму и созданию картеля по предоставлению информационных услуг.

Международные акты как регуляторы расчетов можно разделить на три группы. Первая группа представляет собой правила совершения отдельных форм безналичных расчетов. К ним относятся Унифицированные правила по инкассо, Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов и др. Особенностью этих актов является то, что их действие распространяется на всех участников такого рода расчетов автоматически, без специальных ссылок. Если стороны хотят использовать другой порядок при расчетах, они должны предусмотреть это в договоре.

Ко второй группе международных актов относятся двух-и многосторонние конвенции, которые действуют на территории подписавших их государств (например, Женевская конвенция о переводном и простом векселях).

Третья группа представлена международными банковскими стандартами, разрабатываемыми Международной организацией по стандартизации. Данные стандарты представляют собой совокупность тех требований по оформлению банковских документов, соблюдение которых имеет право свое значение. В настоящее время такие стандарты действуют по поводу подписей официальных лиц, уполномоченных подписывать расчетные документы, платежных поручений и др.

К нормативным документам, регулирующим расчеты, относятся также локальные акты, регулирующие на основе действующего законодательства отношения между банками и их филиалами, банком и клиентами и др. Данные акты разрабатываются самим банком и становятся обязательными для клиента с момента подписания соответствующего договора. Локальные акты могут устанавливать операционное время в банке, возможности и условия кредитования счета и т. д.

В качестве одного из регуляторов расчетных отношений на территории РФ можно назвать арбитражную практику. По формам выражения ее делят: на решения по отдельным делам, постановления Пленума Высшего арбитражного суда, информационные письма и обзоры.

Одним из источников регулирования расчетов является банковский обычай. Для установления наличия банковского обычая необходимы те же критерии, что и для установления наличия обычая делового оборота, а именно: а) наличие сложившегося, т.е. постоянного и достаточно определенного в своем содержании; б) широко применяемого; в) не предусмотренного законодательством правила поведения в банковской сфере.

Таким образом, можно констатировать крайнюю сложность нормативного

регулирования расчетов в РФ, и на сегодняшний день главной задачей является принятие новых специальных законов, отвечающих современным требованиям, которые не только стабилизируют, но и дадут новый импульс развитию платежной системы РФ.

2. Расчеты платежными поручениями

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.

Платежными поручениями могут производиться:

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

Как правило, обязанность плательщика произвести платеж возникает из договора (далее — основного договора) с получателем средств. На основании данного договора плательщик передает поручение о перечислении средств своему банку, а обязанностью последнего является перевод денежной суммы получателю средств. Такая обязанность банка возникает из договора банковского счета (ст. 848 ГК РФ), причем банк обязан не только списать требуемую сумму с о счета плательщика, но и обеспечить ее перевод на счет получателя (п. 1 ст. 863, п. 1 ст. 865). Если между банком плательщика и банком получателя нет прямых корреспондентских отношений, то банк плательщика передает расчетные документы в расчетно-кассовый центр ЦБ РФ (далее — РКЦ) либо в другие банки, у которых есть корреспондентские отношения как с банком плательщика, так и с банком получателя.

Данное право банка установлено п. 2 ст. 865 ГК РФ, однако обязанность РКЦ или иного

банка-посредника выполнить такое поручение возникает лишь на основании заключенного с ним договора о корреспондентских отношениях. С правовой точки зрения такие действия банка плательщика следует рассматривать как возложение исполнения обязательства на третье лицо (ст. 312 ГК РФ). С момента зачисления денег на счет получателя обязанность банка плательщика исполнить поручение клиента о переводе средств (п. 1 ст. 865 ГК РФ), а также обязанность плательщика перед получателем средств, возникшая из договора, считается выполненной (ст. 316 ГК РФ).

Платежное поручение составляется плательщиком на бланке установленной формы. Согласно ФЗ «О Центральном банке РФ» правила, формы, стандарты осуществления безналичных расчетов устанавливаются Банком России (ст. 80). В настоящее время форма платежного поручения утверждена Положением о безналичных расчетах в РФ от 08.09.2000, изданным ЦБ РФ. В соответствии с ним в платежном поручении должны быть следующие реквизиты: по плательщику и получателю средств — идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), наименование и номер счета в кредитной организации (филиале) или подразделении расчетной сети Банка России, по кредитным организациям — их наименование и место нахождения, банковский идентификационный код (БИК) и номера счетов для проведения расчетной операции. Платежное поручение подписывается руководителем (первая подпись) и главным бухгалтером (вторая подпись), а также скрепляется печатью. При несоответствии платежного поручения вышеуказанным требованиям банк в порядке п. 2 ст. 864 ГК РФ может (но не обязан) уточнить содержание поручения. При неполучении ответа в срок, установленный законом, банковскими правилами или договором, а при их отсутствии — в разумный срок, банк вправе вернуть платежное поручение без исполнения.

Платежное поручение представляется в банк плательщика, как правило, в четырех экземплярах:

- первый экземпляр используется в банке плательщика для списания средств со счета плательщика и остается в документах банка;
- второй и третий экземпляры отсылаются в банк получателя платежа: при этом второй экземпляр служит основанием для зачисления средств на счет получателя и остается в документах этого банка, а третий экземпляр прилагается к выписке со счета получателя как основание для подтверждения банковской проводки;
- четвертый экземпляр возвращается плательщику со штампом банка в качестве расписки о приеме платежного поручения к исполнению.

Согласно Положению о безналичных расчетах в РФ, платежные поручения принимаются банком независимо от наличия денежных средств на счете плательщика. При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика платежные поручения помещаются в картотеку банка и оплачиваются по мере поступления средств в очередности, предусмотренной законодательством. Допускается частичная оплата платежных поручений, что оформляется платежным орденом. На лицевой стороне частично оплачиваемого платежного поручения в верхнем правом углу делается отметка: «Частичная оплата». Запись о частичном платеже (порядковый номер частичного платежа, номер и дата платежного ордера, сумма частичного платежа, сумма остатка, подпись) выполняется ответственным исполнителем банка на оборотной стороне платежного поручения.

Банк вправе привлекать другие банки для выполнения операций по перечислению денежных средств на счет, указанный в поручении клиента.

Банк, принявший платежное поручение плательщика, обязан перечислить соответствующую денежную сумму банку получателя средств для ее перечисления на счет лица, указанного в поручении, в срок, устанавливаемый законом или, в соответствии с законом, иным нормативным правовым актом, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета либо не определяется применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Данный срок складывается из сроков документооборота (который в соответствии со ст. 849 ГК РФ не может превышать дня, следующего за днем поступления платежного документа в каждом из банков, участвующих в осуществлении конкретной расчетной операции) и сроков почтового пробега, необходимого для пересылки документов. Таким образом, течение данного срока начинается на следующий день после получения банком от своего клиента платежного поручения и заканчивается моментом зачисления средств на счет получателя. Общие сроки безналичных расчетов устанавливаются Банком России, который указал, что общий срок безналичных расчетов не должен превышать двух операционных дней в пределах одного субъекта РФ и пяти операционных дней в пределах РФ. Более короткий срок осуществления расчетов может быть установлен договором банковского счета. Возможность установления более длительного срока, чем указано в законе, исключается с целью устранить возможность для банка незаконно использовать денежные средства клиентов в качестве своих кредитных ресурсов.

Банки несут ответственность перед своими клиентами за неисполнение и ненадлежащее исполнение их платежных поручений. Такую ответственность можно разделить на два вида: а) ответственность перед плательщиком; б) ответственность перед получателем средств.

Ответственность банка перед плательщиком предусмотрена ст. 866 ГК РФ, согласно которой такая ответственность наступает по основаниям и в размере, предусмотренном главой 25 ГК РФ. В соответствии с п. 1 ст. 393 ГК РФ банк должен возместить клиенту не только реальный ущерб, но и упущенную выгоду. Как уже упоминалось, платежное поручение считается исполненным банком только после зачисления денежных средств на счет получателя, поэтому банк несет ответственность не только за свои действия, но и за действия других банков, которым он поручил выполнение своей обязанности. Данное положение вытекает из ст. 403 ГК РФ, в соответствии с которой должник отвечает за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства третьими лицами, на которых было возложено исполнение. Гражданский кодекс РФ (ст. 866) предусматривает, что в случае нарушения правил совершения расчетных операций банком, привлеченным для исполнения платежного поручения плательщика, ответственность может быть возложена судом на этот банк. Но иск не может быть предъявлен только к банку, допустившему нарушение, нужно идти по договорной цепочке плательщик может предъявить иск к своему банку, а последний вправе возместить убытки за счет банка-нарушителя.

Таким образом, расчеты платежными поручениями имеют ряд преимуществ перед другими формами расчетов, прежде всего:

- относительно простой и быстрый документооборот; -ускоренное движение денежных средств;
- возможность предварительной проверки качества товаров; -возможность использовать данную форму расчетов для нетоварных платежей.

3. Расчеты по аккредитиву

При расчетах по аккредитиву банк, действующий по поручению плательщика об открытии аккредитива и в соответствии с его указанием (банк-эмитент), обязуется произвести платежи получателю средств или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель, либо дать полномочие другому банку (исполняющему банку) произвести платежи получателю средств или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель.

Банками могут открываться следующие виды, аккредитивов:

- покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные);
- отзывные и безотзывные (могут быть подтвержденными).

При открытии открытого (депонированного) 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 непокрытого (гарантированного) аккредитива банк-эмитент предоставляет исполняющему банку право списывать средства с ведущегося у него корреспондентского счета в пределах суммы аккредитива. Порядок списания денежных средств с корреспондентского счета банка-эмитента по гарантированному аккредитиву определяется соглашением между банками.

Отзывным является аккредитив, который может быть изменен или отменен банком-эмитентом на основании письменного распоряжения плательщика без предварительного согласования с получателем средств и без каких-либо обязательств банка-эмитента перед получателем средств после отзыва аккредитива.

Безотзывным признается аккредитив, который может быть отменен только с согласия получателя средств. По просьбе банка-эмитента исполняющий банк может подтвердить безотзывный аккредитив (подтвержденный аккредитив). Такое подтверждение означает принятие исполняющим банком дополнительного к обязательству банка-эмитента обязательства произвести платеж в соответствии с условиями аккредитива. Безотзывный аккредитив, подтвержденный исполняющим банком, не может быть изменен или отменен без согласия исполняющего банка.

Порядок расчетов по аккредитиву устанавливается в основном договоре между плательщиком и получателем средств, в котором отражаются следующие условия:

- наименование банка-эмитента;
- наименование банка, обслуживающего получателя средств;
- наименование получателя средств;
- сумма аккредитива;
- вид аккредитива;
- способ извещения получателя средств об открытии аккредитива;
- способ извещения плательщика о номере счета для депонирования средств, открытого исполняющим банком;
- полный перечень и точная характеристика документов, представляемых получателем средств;
- сроки действия аккредитива, представления документов, подтверждающих поставку товаров (выполнение работ, оказание услуг), и требования к оформлению указанных документов;
- условие оплаты (с акцептом или без акцепта);
- ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств.

При расчетах аккредитивами банк-эмитент действует на основании поручения клиента, но от своего имени. М.М. Агарков определял, что в этом случае «клиент банка является комитентом, а банк — комиссионером». В настоящее время, несмотря на то, что «отношения по аккредитиву рассматриваются как разновидность договора комиссии», применение к данным отношениям норм, регулирующих договор комиссии, «возможно лишь с учетом значительной специфики указанных отношений».

Специфика аккредитивной сделки как обслуживающей основную (договор купли-продажи, поставки и др.) состоит в том, что она имеет обособленный характер. Ее обособленность заключается в том, что «ни банк-эмитент, ни иные участвующие в расчетах банки не обязаны проверять соответствие условий, на которых открывается аккредитив, договору между поставщиком и покупателем». Таким образом, банк связан обязательствами по исполнению аккредитива только текстом самого аккредитива. Наиболее четко принцип обособленности сформулирован в ст. 3 Унифицированных правил и обычаев для документарных аккредитивов, которые во внутренних расчетах на территории РФ не применяются.

Российское законодательство прямо не закрепляет данный принцип, однако обособленный характер аккредитивной сделки подтверждается арбитражной практикой: «банк был не вправе отказаться от исполнения надлежаще оформленного заявления на аккредитив на том основании, что оно не соответствовало договору клиента с получателем средств. Банк не обязан проверять соответствие условий заявления договору, даже если ссылка на данный договор имеется в аккредитиве».

Основанием для открытия аккредитива служит заявление плательщика, выполненное на стандартном бланке, в котором он должен указать:

- вид аккредитива (при отсутствии указания на то, что аккредитив является безотзывным, он считается отзывным);
- условие оплаты аккредитива (с акцептом или без акцепта);
- номер счета, открытый исполняющим банком для депонирования средств при покрытом (депонированном) аккредитиве;
- срок действия аккредитива с указанием даты (число, месяц и год) его закрытия;
- полное и точное наименование документов, против которых производится платеж по аккредитиву;

- наименование товаров (работ, услуг), для оплаты которых открывается аккредитив, номер и дату основного договора, срок отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг), грузополучателя и место назначения (при оплате товаров).

При отсутствии хотя бы одного из этих реквизитов банк отказывает в открытии аккредитива.

Если платеж по аккредитиву должен быть произведен против реестра счетов без акцепта уполномоченного плательщиком лица, в аккредитив могут быть включены следующие дополнительные условия:

- отгрузка товаров в определенные пункты назначения;
- представление документов, удостоверяющих качество продукции, или актов о приемке товаров для отсылки их через исполняющий банк и банк-эмитент плательщику;
- запрещение частичных выплат по аккредитиву;
- способ транспортировки;
- другие условия, предусмотренные основным договором.

Открытие аккредитива возможно либо за счет средств плательщика, либо за счет кредита банка. Выставление аккредитива частично за счет средств плательщика, и частично за счет кредита банка законодательством не предусмотрено.

В соответствии с п. 1 ст. 870 ГК РФ аккредитив является условным обязательством, т. е. исполнение аккредитива производится после представления получателем средств в исполняющий банк документов, подтверждающих выполнение всех условий аккредитива. В ином случае исполнение по аккредитиву не производится.

Принято различать следующие группы документов, при предъявлении которых производится исполнение по аккредитиву: счета-фактуры и реестры к ним, транспортные документы, страховые документы, другие документы (свидетельства о происхождении товара, сертификаты качества и т. д.). Данные документы должны быть представлены получателем исполняющему банку в течение срока действия аккредитива либо, если указано в аккредитиве, в течение определенного срока после отгрузки товара, но не более, чем весь срок действия аккредитива и должны подтверждать выполнение всех его условий.

Оценивая представленные документы, банки должны исходить из формальных признаков ("банки имеют дело исключительно с документами, а не с товарами"). Банки проверяют внешние признаки соответствия документов условиям аккредитива: правильность оформления счетов-фактур, относится ли документ к тем товарам, для оплаты которых был выставлен аккредитив, наличие акцептной надписи представителя покупателя и соответствие ее образцу и др.

Если условиями аккредитива предусмотрен акцепт уполномоченного плательщиком лица, последний обязан представить исполняющему банку:

- доверенность, выданную плательщиком на его имя, содержащую образец подписи уполномоченного лица;
- паспорт или иной документ, удостоверяющий его личность;
- образец своей подписи (проставляется в банке в карточке с образцами подписей).

В целях подтверждения выполнения условий основного договора уполномоченное плательщиком лицо делает надпись на товарно-транспортных и других документах, требуемых в соответствии с условиями аккредитива. Надпись должна содержать следующие реквизиты:

Акцептован за счет аккредитива от (дата, номер)

Уполномоченным (ФИО, паспортные данные)

Наименование организации-покупателя

Подпись

Дата

Немногочисленная судебная практика свидетельствует, что банки освобождаются от ответственности перед плательщиком в случаях “принятия ими документов, соответствующих по названию указанным в аккредитиве, если в заявлении на аккредитив не указывалось, кем они должны быть выданы, каковы требования к их содержанию и оформлению”.

Пункт 1 ст. 871 ГК РФ указывает, что в случае отказа исполняющим банком в принятии документов, которые по внешним признакам не соответствуют условиям аккредитива, он обязан незамедлительно проинформировать об этом получателя и банк-эмитент с указанием причин отказа. Если банк-эмитент, получив принятые исполняющим банком документы, считает, что они не соответствуют по внешним признакам условиям аккредитива, он вправе отказаться от их принятия и потребовать от исполняющего банка сумму, уплаченную получателю средств с нарушением условий аккредитива, а по непокрытому аккредитиву отказаться от возмещения выплаченных сумм (п. 2 ст. 871 ГК РФ).

Основания для закрытия аккредитива указаны в п. 1 ст. 873 ГК РФ. В соответствии с ней аккредитив может быть закрыт в исполняющем банке:

- 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.

О закрытии аккредитива исполняющий банк обязан известить банк-эмитент (ст. 873 ГК РФ). Впервые на законодательном уровне закреплена обязанность исполняющего банка при закрытии аккредитива незамедлительно перечислить неиспользованную сумму покрытия аккредитива банку-эмитенту. Понятие “незамедлительно” большинство авторов трактует как “период, обычный для совершения операций по перечислению средств: не позднее следующего операционного дня после поступления в исполняющий банк соответствующего документа или истечения соответствующего срока”.

Банк-эмитент обязан зачислить возвращенные суммы на счет плательщика, с которого депонировались денежные средства.

Ответственность за нарушение условий аккредитива перед плательщиком несет банк-эмитент, а перед банком-эмитентом — исполняющий банк. Исключением из этого правила является ответственность исполняющего банка перед получателем средств в случае, если последний необоснованно отказал в выплате денежных средств по покрытому или подтвержденному аккредитиву (п. 2 ст. 872 ГК РФ).

Пункт 3 ст. 872 ГК РФ также устанавливает изъятие из приведенного выше общего правила, предусмотрев возможность возложения ответственности на исполняющий банк перед плательщиком. Такая ответственность возможна в случае неправильной выплаты исполняющим банком денежных средств по покрытому или подтвержденному аккредитиву вследствие нарушения условий аккредитива. По мнению некоторых авторов, такое изъятие из общего правила имеет практическое значение только для

покрытого аккредитива. В случае с непокрытым подтвержденным аккредитивом банк-эмитент вправе отказаться от возмещения выплаченных сумм (п. 2 ст. 871 ГК РФ).

Таким образом, расчеты по аккредитиву дают высокую гарантию оплаты и поставки товара и имеют ряд преимуществ перед другими формами безналичных расчетов:

- оплата происходит лишь после предъявления отвечающих условиям аккредитива документов, подтверждающих отгрузку товара;
- надлежащее исполнение обязательств гарантируется благодаря фиксированным срокам представления необходимых документов, а также фиксированному сроку действия самого аккредитива;
- оплата по аккредитиву может быть гарантирована безотзывным аккредитивом (который не может быть отменен без согласия получателя средств), а также дополнительно гарантирована подтвержденным аккредитивом (обязательство исполняющего банка произвести платеж).

Недостатком данной формы безналичных расчетов является невозможность предварительно проверить качество товара, за который платит покупатель, но определенный контроль за отгружаемой продукцией может быть налажен с помощью уполномоченного покупателем лица, чье согласие (акцепт) оплатить товар (если это предусмотрено условиями аккредитива) необходимо банку для осуществления данной формы безналичных расчетов.

4. Расчеты по инкассо

В отличие от рассмотренных ранее расчетов платежными поручениями и по аккредитиву представляющих собой операции по выплате денежных средств получателю по поручению плательщика, при расчетах по инкассо речь идет о том, что получатель — лицо, являющееся кредитором по договору, дает поручение банку получить от плательщика денежные средства.

В соответствии с п. 1 ст. 874 ГК РФ при расчетах по инкассо банк-эмитент по поручению клиента должен осуществить за счет клиента действия по получению от плательщика платежа и (или) акцепта платежа. При осуществлении расчетов по инкассо получатель средств дает своему банку инкассовое поручение, к которому прилагает документы, свидетельствующие об исполнении им своего обязательства

перед плательщиком денежных средств (расчетные, товарораспорядительные и отгрузочные документы). Банк, обслуживающий получателя средств (банк-эмитент) принимает их и передает в банк, обслуживающий плательщика (исполняющий банк) для получения платежа.

Несмотря на то, что ГК РФ определил расчеты по инкассо как отдельную форму расчетов, некоторые авторы указывают, что “называть это формой расчетов не совсем корректно, так как внутри инкассовой операции возможно осуществление расчетов в различной форме”. Данная точка зрения имеет право на существование в связи с тем, что операции по инкассо в соответствии с российским законодательством осуществляются с помощью различных видов платежных документов. Расчеты по инкассо осуществляются на основании платежных требований, оплата которых может производиться по распоряжению плательщика (с акцептом) или без его распоряжения (в безакцептном порядке), и инкассовых поручений, оплата которых производится без распоряжения плательщика (в беспорном порядке).

Отсутствие единой формы инкассового документа не является особенностью только российской платежной системы. Международная банковская практика также не устанавливает единого вида инкассовых документов. Унифицированные правила по инкассо различают:

- 1) чистое инкассо, то есть инкассо финансовых документов, не сопровождаемых коммерческими документами;
- 2) документарное инкассо:
 - инкассируются платежные документы, сопровождающиеся торговыми документами;
 - инкассируются торговые документы без платежных документов.

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, расчетные документы помещаются в картотеку банка, о чем исполняющий банк обязан известить банк-эмитент, который доводит эту информацию до своего клиента.

Допускается частичная оплата данных расчетных документов.

Использование каждого из указанных выше расчетных документов имеет свои особенности.

Расчеты платежными требованиями

Платежное требование является расчетным документом, содержащим требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк.

Платежные требования применяются при расчетах за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, а также в иных случаях, предусмотренных основным договором.

Расчеты платежными требованиями могут осуществляться с предварительным акцептом и без акцепта плательщика. Обязательными участниками расчетов по инкассо

(акцептная форма) являются:

- получатель средств (поставщик товара);
- банк-эмитент — банк, имеющий распоряжение получателя об осуществлении операции по поручению от плательщика акцепта и/или платежа;
- представляющий банк — банк, представляющий плательщику документы для оплаты;
- плательщик средств (получатель товара).

Таким образом, после заключения договора поставщик отгружает товар покупателю и получает от перевозчика транспортные документы, которые вместе с иными документами, обусловленными договором и платежным документом, направляет в свой банк. Банк-эмитент, проверив наличие всех реквизитов и идентичность заполнения всех экземпляров расчетных документов, направляет их вместе с отгрузочными и товарораспорядительными документами в исполняющий банк. В свою очередь, исполняющий банк передает расчетные документы плательщику с просьбой акцептовать их, и при получении согласия оплатить передает ему товарораспорядительные документы.

При расчетах платежными требованиями, оплачиваемыми с акцептом плательщика, срок для акцепта определяется сторонами по основному договору, но не менее трех рабочих дней.

Плательщик вправе отказаться полностью или частично от акцепта платежных требований по основаниям, предусмотренным в основном договоре, в том числе в случае несоответствия применяемой формы расчетов заключенному договору, с обязательной отсылкой на пункт, номер, дату договора с указанием мотивов отказа.

Ответственный исполнитель банка, на которого возложен прием заявлений об отказе от акцепта платежных требований, проверяет правильность и полноту оформления клиентом заявления об отказе от акцепта, наличие основания для отказа, ссылки на номер, дату, пункт договора, в котором это основание предусмотрено, а также соответствие номера и даты договора указанным в платежном требовании и заверяет все экземпляры заявления своей подписью и оттиском штампа банка. Один экземпляр такого заявления направляется в банк-эмитент для передачи получателю средств.

Ответственность за необоснованный отказ от оплаты платежных требований несет плательщик.

Без акцепта плательщика расчеты платежными требованиями осуществляются в случаях:

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

В платежном требовании на безакцептное списание денежных средств получатель средств делает отметку “без акцепта”, а также ссылку на закон (с указанием его номера и даты принятия), на основании которого осуществляется взыскание.

Как уже отмечалось, безакцептное списание денежных средств со счета в случаях, предусмотренных основным договором, осуществляется банком при наличии в договоре банковского счета условия о безакцептном списании денежных средств либо на основании дополнительного соглашения к договору банковского счета, содержащего соответствующее условие. Плательщик обязан предоставить в обслуживающий банк сведения о кредиторе (получателе средств), который имеет право выставлять

платежные требования на списание денежных средств в безакцептном порядке, наименовании товаров, работ, услуг, за которые будут производиться платежи, а также об основном договоре (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право безакцептного списания).

Отсутствие условия о безакцептном списании денежных средств в договоре банковского счета либо в дополнительном соглашении к договору банковского счета, а также отсутствие сведений о кредиторе (получателе средств) и иных вышеуказанных сведений является основанием для отказа банком в оплате платежного требования без акцепта. Данное платежное требование оплачивается в порядке предварительного акцепта со сроком для акцепта три рабочих дня.

При приеме платежных требований на безакцептное списание денежных средств ответственный исполнитель исполняющего банка обязан проверить наличие ссылки на законодательный акт (основной договор), дающий право получателю средств на указанный порядок расчетов.

Ответственность за обоснованность выставления платежного требования на безакцептное списание денежных средств несет получатель средств.

Расчеты инкассовыми поручениями

Инкассовое поручение является расчетным документом, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке.

Инкассовые поручения применяются:

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

При взыскании денежных средств со счетов в бесспорном порядке в случаях, установленных законом, в инкассовом поручении должна быть сделана ссылка на соответствующий закон (с указанием его номера и даты принятия).

При взыскании денежных средств на основании исполнительных документов инкассовое поручение должно содержать ссылку на дату и номер исполнительного документа, а также наименование органа, вынесшего решение, подлежащее принудительному исполнению (к инкассовому поручению должен быть приложен подлинник или дубликат исполнительного документа).

Списание денежных средств в бесспорном порядке в случаях, предусмотренных основным договором, осуществляется банком при наличии в договоре банковского счета условия о списании денежных средств в бесспорном порядке либо на основании дополнительного соглашения к договору банковского счета, содержащего

соответствующее условие. Плательщик обязан предоставить в обслуживающий банк сведения о кредиторе (получателе средств), имеющем право выставлять инкассовые поручения на списание денежных средств в беспорном порядке, обязательстве, по которому будут производиться платежи, а также об основном договоре (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право беспорного списания).

Отсутствие условия о списании денежных средств в беспорном порядке в договоре банковского счета либо дополнительного соглашения к договору банковского счета, а также отсутствие сведений о кредиторе (получателе средств) и иных вышеуказанных сведений является основанием для отказа банком в оплате инкассового поручения.

Инкассовое поручение должно содержать ссылку на дату, номер основного договора и соответствующий его пункт, предусматривающий право беспорного списания.

Банки приостанавливают списание денежных средств в беспорном порядке в следующих случаях:

- 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.

Исполнительный документ, взыскание денежных средств по которому не производилось (за исключением случаев прекращения исполнительного производства) или произведено частично, возвращается вместе с инкассовым поручением исполняющим банком банку-эмитенту для передачи взыскателю лично под расписку в получении или заказной почтой с уведомлением. При этом исполняющий банк делает на исполнительном документе отметку о дате возврата исполнительного документа с указанием взысканной суммы, если имела место частичная оплата документа.

Исполнительный документ, взыскание денежных средств по которому произведено или прекращено в соответствии с законодательством, возвращается исполняющим банком заказной почтой с уведомлением в суд или другой орган, выдавший исполнительный документ. При этом исполняющий банк делает на исполнительном документе отметку о дате его исполнения с указанием взысканной суммы или дате возврата с указанием основания прекращения взыскания (номер и дата заявления взыскателя, определения суда или иного документа) и взысканной суммы, если имела место частичная оплата документа.

Ответственность за правомерность выставления инкассового поручения и правильность указания основания взыскания средств несет получатель средств (взыскатель).

При осуществлении инкассовой операции, как и при остальных формах расчетов, важно правильно определить момент, с которого обязательство по расчетам за товар считается исполненным. В отличие от ранее рассмотренных нами форм расчетов, расчеты по инкассо в этой части имеют некоторые особенности.

Если при расчетах платежными поручениями банки, участвующие в переводе средств, привлекаются банком плательщика на основании ст. 313 ГК РФ (возложение

обязанности на третье лицо), то при расчетах в порядке инкассо данная конструкция не применима в связи с тем, что суть инкассирования состоит в требовании от плательщика платежа. При этом исполнение будет надлежащим только в случае исполнения его самому кредитору либо уполномоченному им на то лицу. Своеобразие инкассовой операции проявляется в двойственном положении банка, обслуживающего плательщика. С одной стороны, предъявляя требование о списании денежных средств со счета плательщика, он действует как представитель получателя средств, а с другой — производя списание по акцептованным документам, представляет интересы плательщика.

В связи с вышеназванными особенностями инкассовой операции моментом исполнения обязательства по платежам является момент списания исполняющим банком средств со счета плательщика. В данном случае исполняющий банк является представителем получателя средств, а платеж представителю кредитора погашает денежное обязательство (как если бы он был совершен самому кредитору) именно в месте нахождения представителя, а не кредитора.

Касаясь отношений представительства между получателем средств и исполняющим банком, следует отметить разницу правового основания таких отношений в международной практике и в российском законодательстве. Согласно п. “б” ст. 1 Унифицированных правил по инкассо банки не

обязаны выполнять какие-либо инкассовые поручения, и в случае отказа по какой-либо причине от проведения такой операции обязаны уведомить об этом сторону от которой поручение было получено. То есть представительство возникает на договорной основе. В российском законодательстве данные отношения возникают на основании закона (ст. 874 ГК РФ) и факта получения банком инкассового поручения — “такое представительство обязательно и возникает независимо от воли представителя”.

Бесспорное списание средств со счета клиента

Выделяют несколько групп оснований для бесспорного списания средств со счета клиента. К первой группе относятся решения суда. Вторую группу образуют списания, которые производятся уполномоченными органами государства и носят безвозмездный характер. Право на указанное списание возникает в силу существования хозяйственно-управленческого обязательства, как правило, между субъектом предпринимательской деятельности и государством.

В перечень таких оснований входит:

- взыскание недоимок по налогам и неналоговым платежам, производимое по требованию налоговых органов в бюджет;
- взыскание неуплаченных таможенных платежей таможенными органами РФ;
- взыскание сумм сокрытых или заниженных страховых взносов федеральным и территориальным фондом обязательного медицинского страхования;
- взыскание штрафа, наложенного антимонопольным органом.

Перечень исполнительных документов, на основании которых возможно бесспорное

списание средств дан в ст. 7 ФЗ “Об исполнительном производстве”.

Третью группу можно назвать безакцептным списанием денежных средств.

При безакцептной форме расчетов списание средств со счета происходит без согласия плательщика. При употреблении термина “безакцептное списание” имеется в виду списание по договорам за поставленные товары, выполненные работы (оказанные услуги) и др. То есть списание производится не безвозмездно, а при наличии какого-либо встречного удовлетворения плательщику, однако его согласия не требуется для производства конкретного платежа. Списание производится при поступлении расчетного документа в исполняющий банк. При этом согласие плательщика на производство платежа подразумевается, так как он заключил договор с таким условием, а значит, согласился с ним. В большинстве случаев условие о безакцептном списании является обязательным условием договоров определенного вида в силу императивных норм законодательства. В частности, речь идет о списании сумм штрафов по договорам поставки и о списании в транспортных обязательствах, платежах и сборов, предусмотренных перевозочными документами, оформляющими отношения по перевозкам в прямом смешанном сообщении между транспортными организациями, а также штрафов и платы за неправильное использование и простой подвижного состава, штрафов за простой транспортных средств и неправильное оформление документов в автомобильных перевозках.

Ответственность сторон при расчетах по инкассо

Особенностью инкассовых операций в РФ, как уже отмечалось, является возможность их осуществления при отсутствии корреспондентских связей между банком-эмитентом и исполняющим банком. “Исполняющий банк может быть не связан с банком-эмитентом корреспондентскими отношениями, но ответственность перед банком-эмитентом он все равно несет”. По поводу характера данной ответственности существуют разные точки зрения, в частности, мнения, что это — ответственность договорная и, наоборот, внедоговорная. На наш взгляд, ответственность между банком-эмитентом и клиентом является договорной, так как между ними существует договор банковского счета. Ответственность исполняющего банка является вне договорной, представительство исполняющего банка перед взыскателем возникает не из договора с ним, а из факта принятия инкассового поручения, то есть эти отношения основаны на законе, а не на договоре. Поэтому и ответственность исполняющего банка возникает из закона, а именно из п. 3 ст. 874 ГК РФ.

Одно из самых распространенных нарушений в сфере расчетных отношений — нарушение сроков выполнения операций по инкассо. Такая ответственность банков не может наступать автоматически по истечении сроков, установленных ст. 80 Закона РФ “О Центральном банке РФ”. Информационным письмом Президиума Высшего арбитражного суда РФ от 15.01.99 № 39 “Обзор практики рассмотрения споров, связанных с использованием аккредитивной и инкассовой форм расчетов” было разъяснено, что при проведении расчетов в форме инкассо банки выполняют ряд

действий, не связанных с самим перечислением денежных средств. Таким образом, при определении срока расчетов по инкассо, в пределах которого банк получателя средств обязан обеспечить зачисление средств получателю, следует принимать во внимание сроки совершения операций по счетам (ст. 849 ГК РФ), сроки пробега документов, направляемых банку плательщика, а также сроки, установленные банковскими правилами для акцепта расчетных документов плательщиком.

Особого внимания заслуживает вопрос об ответственности банков при бесспорном и безакцептном списании денежных средств. Как уже отмечалось, в данном случае ответственность за правомерность взыскания несет получатель средств (взыскатель).

В заключение кратко выделим “плюсы” и “минусы” данной формы безналичных расчетов. Для покупателя преимуществом является тот факт, что, оплатив расчетный документ, он получает товарораспорядительный документ на товар, а недостатком — невозможность предварительно детально проверить качество товара. Продавец осуществляет производство и транспортировку товара за свой счет, а в случае неоплаты документов покупателем — несет дополнительные расходы (складские расходы и расходы по отправке товара обратно). К преимуществам для продавца можно отнести порядок передачи покупателю документов на товар лишь после инкассирования расчетных документов.

5. Расчеты чеками

Чек признается ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю (п. 1 ст. 877 ГК РФ). Таким образом, основными участниками чековых правоотношений являются чекодатель — лицо, выписавшее чек; чекодержатель — лицо, являющееся владельцем выписанного чека; плательщик — банк, в котором находятся денежные средства чекодателя.

Выдача и обращение чеков регулируется ГК РФ, а также Положением о безналичных расчетах в РФ от 08.09.2000, изданным Центральным банком РФ.

В науке гражданского права существуют три основные точки зрения на юридическую природу чека. Первая определяет чек как разновидность переводного векселя. Действительно, у чека и векселя имеются общие признаки:

- 1) чек и вексель относятся к денежным ценным бумагам, которые содержат обязательство уплатить определенную сумму денег;
- 2) являются строго формальными документами — невыполнение предписанных законом требований делает их недействительными;
- 3) платеж по данным ценным бумагам может быть гарантирован авалем;
- 4) передача прав по ним осуществляется обычно по индоссаменту (но возможна передача по правилам цессии);
- 5) сходны участники обращения этих ценных бумаг — основные: чекодатель, банк-должник, чекодержатель (в векселе — трассант, трассат, ремитент) ; кроме того, могут быть индоссанты и авалисты;
- 6) при отказе в оплате данных ценных бумаг держатель должен выполнить определенную формальную процедуру— протест в неоплате.

Но кроме сходства между этими ценными бумагами есть и значительные различия. Особенности чека являются:

- 1) чек является только средством платежа, но не кредитования, как вексель;
- 2) плательщик по векселю всегда банк;
- 3) чек, как правило, не подлежит акцепту;
- 4) оплата чека производится по предъявлении;
- 5) срок предъявления чека к оплате весьма краток и исчисляется днями (в России — 10 дней, в странах СНГ — 20 дней, в других государствах — 70 дней). У векселя такой срок может быть 3 месяца, 6 месяцев и более.

Согласно второй точке зрения, выдача чека, а также дальнейшая его передача представляет собой передачу права на его оплату.

С третьей точки зрения чек представляет собой, во-первых, поручение чекодателя плательщику произвести платеж чекодержателю и, во-вторых, уполномочие чекодателем чекодержателя получить платеж за счет чекодателя.

Наиболее распространенным является мнение, согласно которому выдача чека признается односторонней сделкой³⁴. То есть выдача чека — это выражение воли чекодателя, и только его воля является основанием возникновения обязательства чекодателя перед чекодержателем. Выдача чека порождает безусловное обязательство. Вручив его чекодержателю, чекодатель обязан уплатить указанную в нем денежную сумму независимо от условий и действительности сделки, во исполнение которой был выписан чек.

Характеризуя отношения между плательщиком и чекодателем, некоторые авторы утверждают, что основанием их возникновения является чековый договор³⁵. Чековый договор представляет собой соглашение, дополнительное в отношении договора банковского счета, на основании которого клиент имеет в банке в своем распоряжении ту или иную денежную сумму. Основной договор может не сопровождаться чековым договором, но чековый договор предполагает наличие основного. Чековый договор создает обязанность плательщика перед чекодателем оплатить чек при условии, что последний выполнит, со своей стороны, все условия чекового договора.

Суждение о чековом договоре было бы обоснованно, если бы ГК РФ позволял быть плательщиком по чеку любому лицу. Однако ГК РФ однозначно определил — плательщиком по чеку может быть только банк (п. 2 ст. 877 ГК РФ). При этом банк, в соответствии со ст. 848 ГК РФ, обязан совершать для клиента операции, предусмотренные для счетов этого вида законом, а согласно п. 2 ст. 862 ГК РФ стороны

по договору вправе избрать и установить в договоре любую из форм расчетов, указанную в ГК РФ, в том числе и расчеты чеками. Таким образом, обязанность банка оплачивать чек возникает в результате заключения договора банковского счета, но не из чекового договора.

Поскольку чек является ценной бумагой, для его действительности необходимо соблюдение требований, предъявляемых к его форме. В соответствии с п. 1 ст. 878 ГК РФ, чтобы документ мог быть признан чеком, он должен обладать следующим реквизитами:

- 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, выдавшего чек — чекодателя.

Отсутствие в документе какого-либо из указанных реквизитов приводит к тому, что документ не признается чеком. Если в чеке нет указания о месте его составления, он считается подписанным в месте нахождения чекодателя.

На денежную сумму, указанную в чеке, по закону не начисляются проценты. Поэтому, если в чек включено условие о процентах, оно считается ненаписанным.

Чеки составляются на специальных бланках. Формы таких бланков и порядок их заполнения устанавливаются законом и изданными в соответствии с ним банковскими правилами.

Виды чеков

По признаку определенности чекодержателя чеки различаются на именные и переводные. Последние иногда именуется также ордерными. Эта классификация существенно влияет на возможность правопреемства, о чем будет сказано ниже. В именном чеке определенно указано имя (наименование) чекодержателя. Переводной (ордерный) чек выписывается на имя определенного лица и “его приказу”.

В зависимости от того, каким способом производится оплата чека, чеки различаются на расчетные и кассовые. Кассовые чеки оплачиваются наличными деньгами. При наличии в чеке пометки “расчетный” плательщик не вправе платить по чеку наличными деньгами, а может лишь списать сумму чека со счета чекодателя и зачислить ее на счетчекодержателя. Если к указанной пометке добавлен номер счета, то плательщик может переписать сумму чека лишь на указанный счет.

Разновидностью расчетного чека является чек кроссированный. Кроссированным считается чек, на лицевой стороне которого проведены две параллельные линии. Смысл кроссирования состоит в ограничении использования такого чека по кругу держателей. Если между этими параллельными прямыми вписано наименование конкретного держателя (специальное кроссирование), то такой чек может быть

оплачен лишь поименованному держателю.

Чекодатель, выписывая чек, проставляет в нем:

- сумму платежа (цифрами и прописью);
- наименование получателя платежа (если чек именной) либо наименование чекодателя и оговорка “и его приказу” (ордерный);
- место выписки чека (как уже отмечалось, если место не указано, то чек считается выписанным в месте нахождения чекодателя);
- дата совершения платежа.

Выписанный чек заверяется подписью и печатью чекодателя непосредственно перед вручением чека чекодержателю.

После получения чека чекодержатель вправе предъявить чек банку-плательщику либо направить его на инкассирование, либо передать права по чеку третьему лицу. В связи с небольшим сроком предъявления чека к оплате (всего десять дней) чеки в основной массе не обращаются, а сразу предъявляются к оплате. Поэтому главная функция чека — платежная, а не кредитная, как у векселя.

Согласно п. 2 ст. 880 ГК РФ именной чек не подлежит передаче и переход прав по нему может иметь место лишь в общем порядке перехода прав по долговым требованиям, установленным гражданским законодательством (т. е. цессии).

Передача прав по ордерному чеку совершается посредством передаточной надписи (индоссамента). Передаточная надпись на имя плательщика имеет силу расписки в получении платежа. Индоссамент, совершенный плательщиком, является недействительным. Чекодержатель, обладающий переводным чеком, полученным по индоссаменту, считается его законным владельцем, если его право основано на непрерывном ряде индоссаментов. Зачеркнутая передаточная надпись считается ненаписанной, а поправки в передаточной надписи — несделанными.

Платеж по чеку может быть гарантирован посредством авалья (ст. 881 ГК РФ). Аваль может даваться любым лицом, за исключением плательщика. Аваль проставляется на лицевой стороне чека или на дополнительном листе посредством надписи “считать за аваль” и указания, кем и за кого он дан. Если не указано, за кого он дан, то считается, что он дан за чекодателя. Аваль подписывается авалистом с указанием места его жительства и даты совершения надписи, а если авалистом является юридическое лицо, — места его нахождения и даты совершения надписи. Объем обязанности авалиста определяется объемом обязанности того лица, за которого дан аваль. Обязательство авалиста действительно даже в том случае, если обязательство, которое он гарантировал, окажется недействительным по какому бы то ни было основанию, кроме несоблюдения формы. Иначе говоря, авалист освобождается от ответственности только в том случае, если несоблюдение формы лишает документ силы чека. Авалист, оплативший чек, приобретает права, вытекающие из чека, против того, за кого он дал гарантию, и против тех, кто обязан перед последним (п. 4 ст. 881 ГК РФ).

Чтобы получить указанные в чеке денежные средства, чекодержатель должен предъявить чек к платежу в банк, который является плательщиком по чеку, т. е. в банк, в котором имеются денежные средства на счете чекодателя. Согласно ст. 882 ГК РФ предъявление чека к платежу может осуществляться также через банк, обслуживающий чекодателя, который инкассирует чек, то есть предъявляет его для оплаты банку-плательщику. По общему правилу, зачисление средств по инкассированному чеку на счет чекодателя производится после получения платежа

от плательщика. Однако договором между чекодержателем и обслуживающим его банком может быть предусмотрена возможность выплаты чекодержателю условного платежа³⁷. В данном случае чекодержателю обслуживающий его банк выдает кредит на сумму чека до получения от банка-плательщика платежа по данному чеку. При неполучении платежа от плательщика обслуживающий чекодержателя банк вправе принять меры для возврата от него ранее зачисленных денежных средств.

В соответствии с п. 4 ст. 877 ГК РФ выдача чека не погашает денежного обязательства, во исполнение которого он выдан. Чек только заменяет, но не устраняет прежнее долговое отношение между должником и кредитором, и долг чекодателя остается в силе до момента оплаты чека банком-плательщиком. Порядок оплаты чека регулируется ст. 879 ГК РФ. При выставлении чека банку-плательщику у последнего возникает обязанность оплатить чек.

Чек оплачивается за счет средств чекодателя. Чек подлежит оплате плательщиком при условии предъявления его к оплате в срок, установленный законом. Как уже отмечалось, если чек выписан в России, то срок составляет 10 дней, если чек выписан за пределами России — в странах СНГ — двадцать дней, на территории других государств — семьдесят дней. При этом следует иметь в виду, что предъявление чека на инкассо прекращает течение этого срока (п. 1 ст. 882 ГК РФ).

Законом установлена обязанность плательщика по чеку удостовериться всеми доступными ему способами в подлинности чека, а также в том, что предъявитель чека является уполномоченным по нему лицом (п. 3 ст. 879 ГК РФ). Законным владельцем переводного чека является лицо, на имя которого чек выписан, а также, как уже упоминалось, лицо, основывающее свое право на непрерывном ряде индоссаментов. Плательщик при оплате индоссированного чека обязан проверить правильность (непрерывность) индоссаментов, но не подписи индоссантов. Если плательщик оплатит подложный, похищенный или утраченный чек, то убытки возлагаются на плательщика или чекодателя в зависимости оттого, по чьей вине они были причинены (п. 4 ст. 879 ГК РФ). Лицо, оплатившее чек, вправе требовать передачи ему чека с распиской в получении платежа (п. 5 ст. 879 ГК РФ).

В случае отказа от оплаты чека плательщиком необходимым условием предъявления требований чекоддержателем к другим обязанным по чеку лицам является официальное удостоверение такого отказа.

В соответствии с п. 1 ст. 883 ГК РФ отказ от оплаты чека должен быть удостоверен одним из следующих способов:

- совершение нотариусом протеста либо составление равнозначного акта в порядке, установленном законом;
- отметка плательщика на чеке об отказе в его оплате с указанием даты представления чека к оплате;
- отметка инкассирующего банка с указанием даты о том, что чек своевременно выставлен и не оплачен.

Протест или равнозначный акт должен быть совершен до истечения срока предъявления чека к оплате. Если предъявление чека имело место в последний день срока, протест или равнозначный акт может быть совершен в следующий рабочий день. После совершения протеста или иного равнозначного акта чекоддержатель обязан в течение двух рабочих дней известить своего индоссанта и чекодателя о неоплате чека (ст. 884 ГК РФ).

Каждый индоссант должен в течение двух рабочих дней, следующих за днем получения им извещения, довести до сведения своего индоссанта полученное им извещение. В тот же срок направляется извещение тому, кто дал аваль за это лицо. Не пославший извещения в указанный срок не теряет своих прав, но обязан возместить убытки, которые могут произойти вследствие не извещения о неоплате чека. Однако размер возмещения убытков не может превышать сумму чека.

Чекодатель является основным, но не единственным ответственным лицом при расчетах чеками. В случае неоплаты чека чекодержатель вправе в соответствии со ст. 885 ГК РФ предъявить по своему выбору иск к одному или нескольким лицам, обязанным по чеку (чекодателю, индоссантам, авалистам), которые несут перед ним солидарную ответственность. При этом чекодержатель вправе истребовать от указанных лиц оплаты суммы чека, своих издержек, связанных с получением оплаты, а также процентов, предусмотренных п. 1 ст. 395 ГК РФ. Такое же право принадлежит обязанному по чеку лицу после того, как оно оплатило чек. В число обязанных по чеку лиц в этом случае не входят чекодатель и плательщик.

Для требований по чекам установлен сокращенный срок исковой давности: иск может быть предъявлен к чекодателю в течение шести месяцев со дня окончания срока предъявления чека к платежу. В случае, когда не может быть предъявлен иск, основанный на чеке (отказ от оплаты не удостоверен надлежащим образом, чек не предъявлен к оплате), у чекодержателя сохраняется право на иск к чекодателю об исполнении основного обязательства в части оплаты. Для предъявления регрессных исков обязанных по чеку лиц друг другу также установлен шестимесячный срок давности, исчисляемый со дня, когда соответствующее обязанное лицо удовлетворило требование или со дня предъявления к нему иска (п. 3 ст. 885 ГК РФ).

В случае необоснованного отказа от оплаты чека, выданного чекодателем, плательщик несет ответственность в соответствии с договором банковского счета, из которого у плательщика возникает обязанность своевременно осуществлять операции по счету клиента, в том числе и операции, связанные с чеком. При предъявлении банку иска чекодатель вправе требовать от него все взысканное с него чекодержателем (за исключением суммы чека) плюс неустойку, установленную договором банковского счета за несвоевременное списание средств. Данный иск носит регрессный характер и может быть заявлен в течение шести месяцев с момента, когда чекодатель удовлетворил требование чекодержателя, или со дня предъявления иска к чекодателю.

В случае, если оплата чека не была произведена по вине чекодержателя (утеря чека и др.), чекодатель при предъявлении ему требований о неоплате по обязательствам в счет того, что он должен, вправе зачесть причиненные неоплатой чека убытки.

Согласно Положению о безналичных расчетах в РФ от 08.09.2000 кредитные организации могут выдавать свои чеки, которые могут использоваться клиентами данных кредитных организаций, а также в межбанковских расчетах при наличии корреспондентских отношений. Такие чеки не могут применяться для расчетов через подразделения расчетной сети Банка России. Данные чеки должны содержать все обязательные реквизиты, установленные ГК РФ, а также могут содержать дополнительные реквизиты, определяемые спецификой банковской деятельности.

Подводя итог вышесказанному, следует отметить, что правовое регулирование расчетов чеками нуждается в дальнейшем совершенствовании. В частности, надлежит законодательно закрепить сроки при расчетах чеками, особенности совершения

отдельных действий и т. д. Поэтому представляется необходимым принятие Закона о чеках, куда должны войти, наряду с нормами ГК РФ, прошедшие проверку временем нормы Положения о безналичных расчетах на территории РФ, Правил расчетов чеками на территории РФ, а также других нормативных актов (в том числе ЦБ РФ), ранее регулировавших правоотношения в данной сфере.