

Безналичные расчеты в Российской Федерации: проблемы терминологии

Е. М. Вавилова

аспирантка Департамента правового регулирования экономической деятельности
Финансового университета при Правительстве Российской Федерации.

Адрес: Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» (Финансовый университет),
125167, Москва, Ленинградский пр-т., 49.
E-mail: katyashh@bk.ru

Cashless Payments in the Russian Federation: Problems of Terminology

E. M. Vavilova

Post-Graduate Student of the Department of Legal Regulation of Economic Activities
of the Financial University under the Government of the Russian Federation

Address: Financial University under the Government of the Russian Federation,
49 Leningradsky pr., Moscow, 125167, Russian Federation.
E-mail: katyashh@bk.ru

Аннотация

В статье подробно проанализирован терминологический аппарат в области безналичных расчетов. С одной стороны, в условиях развития цифровой экономики оборот безналичных расчетов в России и во всем мире набирает обороты и, соответственно, нуждается в качественном правовом регулировании. Это подтверждается рядом стратегически важных документов России, обозначенных в настоящей статье. Актуальность сферы безналичных расчетов подтверждается, в том числе приведенными в статье статистическими данными, полученными по итогам сравнения показателей востребованности безналичных денежных средств по сравнению с наличными. С другой стороны, анализ данной сферы показывает пробелы в законодательстве уже на стадии определения ключевых ее элементов. Эксперты-правоведы и экономисты выражают разнополюсную позицию по вопросу понимания и легального определения безналичных расчетов, что в условиях отсутствия необходимого правового регулирования сказывается на качестве юридической регламентации отношений в данной сфере. В связи с этим автором проведен подробный анализ современного российского законодательства, а также юридической и экономической доктрины на предмет выявления ключевых признаков безналичных расчетов и форм безналичных расчетов. Методологическая основа настоящего исследования включает следующие методы: дедукция, системный анализ, сравнительный анализ, описание, теоретико-правовое прогнозирование. Научная новизна исследования заключается в выработке рекомендаций по совершенствованию нормативного правового обеспечения безналичных расчетов. Основными выводами проведенного исследования стали предложенные автором определения безналичных расчетов и форм безналичных расчетов, отражающие все ключевые признаки и позволяющие структурировать понимание данных двух терминов. Названные термины могут быть включены в статьи 861 и 862 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Ключевые слова: формы безналичных расчетов; терминология; правовое регулирование; цифровая экономика; признаки безналичных расчетов; законодательство; юриспруденция; экономика; экономические показатели; финансовая система.

Abstract

The article analyzes in detail the terminological apparatus in the field of cashless payments. On the one hand, in the context of the development of the digital economy, the turnover of cashless payments in Russia and around the world is gaining momentum and, therefore, needs high-quality legal regulation. This is confirmed by a number of strategically important documents of Russia, identified in this article. The relevance of the sphere of non-cash payments is confirmed, among other things, by the statistical data provided in the article, obtained by comparing the indicators of demand for non-cash funds compared to cash. On the other hand, the analysis of this sphere shows gaps in the legislation already at the stage of determining its key elements. Legal experts and economists express a diverse position on the issue of understanding and legal definition of cashless payments, which, in the absence of the necessary legal regulation, affects the quality of legal regulation of relations in this area. In this regard, the author carried out a detailed analysis of modern Russian legislation, as well as the legal and

economic doctrine, in order to identify key signs of cashless payments and forms of cashless payments. The methodological basis of this study includes the following methods: deduction, system analysis, comparative analysis, description, theoretical and legal forecasting. The scientific novelty of the study lies in the development of recommendations for improving the regulatory legal framework for non-cash payments. The main conclusions of the study were the author's definition of cashless payments and forms of cashless payments, reflecting all the key features, and allowing to structure the understanding of these two terms. These terms may be included in articles 861 and 862 of the Civil Code of the Russian Federation.

Keywords: forms of cashless payments; terminology; legal regulation; digital economy; signs of cashless payments; legislation; law; economy; economic indicators; financial system.

Сфера безналичных расчетов с каждым годом расширяется и совершенствуется. Безналичный оборот составляет неотъемлемую часть экономической системы страны. В современном мире высокие экономические показатели страны и уровень проникновения информационных и инновационных технологий во все сферы деятельности являются главным показателем ее конкурентоспособности на международном рынке, что отражено в Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017–2030 годы¹, утвержденной Указом Президента РФ от 9 мая 2017 г. Государством предпринимаются все меры, способствующие выходу страны на качественно новый, технологически развитый уровень. В связи с этим развитие сферы безналичных расчетов становится одним из ключевых направлений деятельности. Это подтверждается такими стратегическими документами Банка России, как Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019–2021 годов², Основные направления развития финансовых технологий на период 2018–2020 годов³ и Стратегией повышения финансовой доступности в Российской Федерации на период 2018–2020 годов⁴.

Наиболее востребованными безналичные расчеты стали после введения законодательных изменений ограничительного характера по отношению к расчетам наличными денежными средствами. Так, согласно пункту 6 Указания Банка России от 7 октября 2013 г. № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов», юридические лица и индивидуальные предприниматели вправе осуществлять расчеты наличными денежными средствами исключительно в размере, не превышающем 100 тыс. рублей⁵.

По данным исследования Сбербанка, проведенного в 2020 г., доля безналичного оборота в 2019 г. составила 48,6% от общего оборота, что является рекордным показателем по сравнению с предыдущими годами (рис. 1).

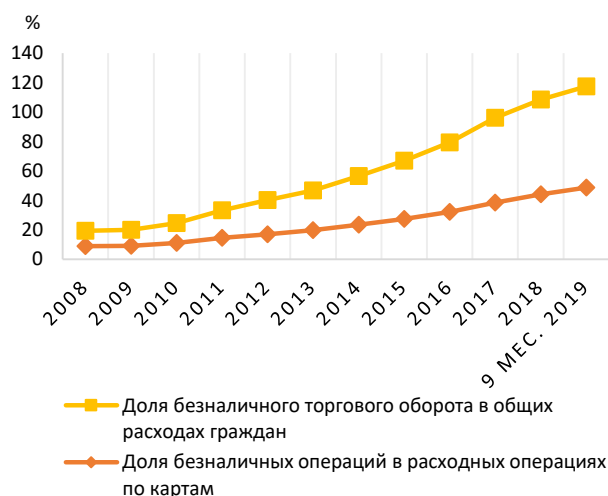


Рис. 1. Динамика доли безналичных операций в России⁶

¹ Указ Президента Российской Федерации от 9 мая 2017 г. № 203 «О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017–2030 годы» // Собрание законодательства Российской Федерации от 9 мая 2017 г. № 20. – Ст. 2901.

² Документ Банка России от 2019 года «Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019–2021 годов». – URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/71220/main_directions.pdf (дата обращения 29.03.2020).

³ Документ Банка России от 2018 года «Основные направления развития финансовых технологий на период 2018–2020 годов». – URL: https://www.cbr.ru/StaticHtml/File/41186/ON_FinTex_2017.pdf (дата обращения 29.03.2020).

⁴ Стратегия повышения финансовой доступности в Российской Федерации на период 2018–2020 годов» (одоблено Советом директоров Банка России 26 марта

2018 г.). – URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/44104/str_30032018.pdf (дата обращения 29.03.2020).

⁵ Указание Банка России от 7 октября 2013 г. № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов» // Вестник Банка России. – 2014. – № 45.

⁶ Источник рис. 1: Рейтинг «безналичных» городов и регионов. Итоги 2019 года. – URL: https://www.sberbank.ru/common/img/uploaded/iles/pdf/rate_bez_opl_itogi_2019.pdf (дата обращения 31.03.2020).

При этом важно обратить внимание на то, что сфера безналичного оборота сконцентрирована не только в столице, но и распространилась на иные регионы страны. В рейтинге городов и регионов России по активности использования безналичных способов оплаты лидирующие позиции занимают регионы Северо-Западного федерального округа (таблица).

Рейтинг городов и регионов России по активности использования безналичных способов оплаты

Место	Регион	Доля безналичного торгового оборота, %
1	Ненецкий автономный округ	56,1
2	Республика Коми и Карелия	48,81
3	Мурманская область	48,45
4	Тюменская область	48,18

Таким образом, сфера безналичного обращения становится все более популярной и востребованной, а значит вопросы правового характера в данной области являются крайне актуальными в современной юридической науке.

Особый интерес в данной связи представляет изучение ключевых понятий в области безналичных расчетов, поскольку уже на этом этапе в юридической литературе возникает множество разногласий и споров, что оказывает негативное влияние на качество регулирования рассматриваемой области.

1. Понятие «безналичные расчеты».

Обращаясь к нормам законодательства, остановимся на статье 861 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ), где закреплено, что «безналичные расчеты осуществляются путем перевода денежных средств банками и иными кредитными организациями (далее – банки) с открытием или без открытия банковских счетов в порядке, установленном законом и принимаемыми, в соответствии с ним, банковскими правилами и договором»¹.

Данное определение содержит признаки безналичных расчетов (рис. 2).

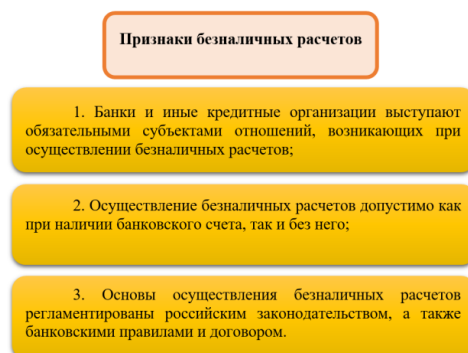


Рис. 2. Признаки безналичных расчетов²

В юридической науке многие ученые выражают несогласие с такой трактовкой, поскольку она не раскрывает в достаточной степени юридической сущности (или всех юридически значимых признаков) безналичных расчетов.

Так, М. С. Чураков рассматривает безналичные расчеты как процесс погашения денежных обязательств, при котором не применяются наличные денежные средства [9. – С. 6–10].

В качестве ключевого признака ученым выделяется специфика процесса расчетов в безналичном порядке, при котором наличные денежные средства не участвуют в обороте. Однако такая трактовка не соответствует действительности, что подтверждается пунктом 1.3. Положения Банка России № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» [6], раскрывающим основания применения наличных денежных средств (зачисление их на банковский счет, выдача наличных, увеличение остатка денежных средств на счете).

Заслуживает внимания позиция К. Б. Раздорного [7. – С. 112–113], который связывает осуществление безналичных расчетов с обязательным участием банковской платежной системы. При этом представляется, что определение безналичных расчетов, приведенное в гражданском законодательстве, не должно содержать специфических, присущих именно банковскому законодательству особенностей, которые хотя и затрагивают сферу безналичных расчетов, однако являются специальными по отношению к нормам гражданского законодательства.

¹ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (ред. от 18 марта 2019 г. с изм. от 3 июля 2019 г.). – Ст. 861 // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1996. – № 5. – Ст. 410.

² Составлено на основании пункта 3 статьи 861 ГК РФ.

Справедливым представляется вывод Н. М. Алиевой о том, что «безналичные расчеты – это денежные расчеты, при которых денежные средства списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя на основании представленных в банк расчетных документов» [1. – С. 135].

Действительно, кредитная организация принимает распоряжение клиента (плательщика либо получателя денежных средств) к исполнению и осуществляет перевод денежных средств исключительно на основании представленных клиентами документов. При неполучении документов, либо при получении неполной или недостоверной документации кредитная организация может и даже обязана, в соответствии с требованиями Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»¹, отказать в исполнении распоряжения клиента. На основании этого можно выделить еще два важных признака, которым соответствуют безналичные расчеты (рис. 3).

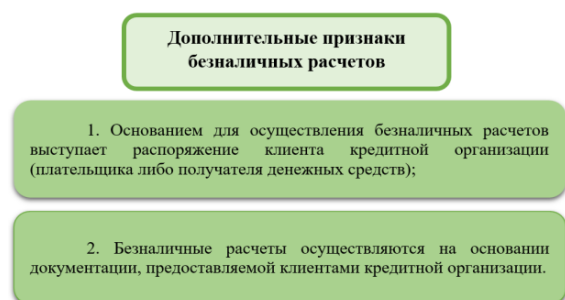


Рис. 3. Дополнительные признаки безналичных расчетов²

На основании выявленных дополнительных признаков безналичных расчетов представляется целесообразным уточнить определение безналичных расчетов, отраженное в пункте 3 статьи 861 ГК РФ. Безналичные расчеты – это расчеты, осуществляемые путем перевода денежных средств специальными субъектами (банками или иными кредитными организациями) с открытием

или без открытия банковских счетов по распоряжению клиента на основании представленных расчетных документов.

2. Понятие «форма безналичных расчетов».

Статья 862 ГК РФ закрепляет безналичные расчеты в форме «расчетов платежными поручениями, расчетов по аккредитиву, по инкассо, чеками, а также в иных формах, предусмотренных законом, банковскими правилами или применяемыми в банковской практике обычаями»³.

В приведенной статье лишь перечисляются формы безналичных расчетов, которые существуют в современных расчетных отношениях и, соответственно, закреплены в российском законодательстве. Однако такая норма не может выступать определением в классическом его понимании, поскольку оно не отражает признаки, которым соответствуют все формы безналичных расчетов.

В существующей правовой доктрине присутствует большой разброс мнений и позиций ученых и цивилистов по вопросу юридической трактовки формы безналичных расчетов.

Так, по мнению одних ученых (Н. Ю. Рассказова [4. – С. 620], Ю. М. Логвинова [5. – С. 215]), отличительной особенностью формы безналичных расчетов выступает порядок осуществления соответствующей расчетной операции, оформляемой в соответствии с определенными расчетными документами. В действительности, названные особенности составляют перечень присущих форме безналичных расчетов признаков, однако не являются исчерпывающими.

Существуют в юридической литературе и позиции ученых, выраженные в признании за формой безналичных расчетов способа документального оформления и подтверждения волеизъявления владельца банковского счета по перечислению денежных средств с такого банковского счета [2. – С. 321–322].

Как уже отмечалось выше, при формулировании определения «безналичные расчеты» отсутствие банковского счета не является препятствием к осуществлению безналичных расчетов в выбранной форме.

Особый интерес представляет позиция Н. И. Соловяненко, согласно которой отличия

¹ Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2001. – № 33 (часть I). – Ст. 3418.

² Составлено исходя из изучения юридической литературы и формирования на ее основе собственной позиции по вопросу выявления ключевых признаков безналичных расчетов.

³ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (ред. от 18 марта 2019 г. с изм. от 3 июля 2019 г.) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1996. – № 5. – Ст. 410.

тельными признаками форм безналичных расчетов являются расчетный документ, порядок документооборота, а также условия, на которых денежные средства предоставляются в распоряжение их получателя [3. – С. 182].

В данном случае сомнения вызывают лишь условия предоставления денежных средств. Очевидно, гражданские правоотношения основаны на принципе свободы договора и определения его условий. При таких обстоятельствах любые условия предоставления денежных средств являются предметом согласования в рамках договора.

Руководствуясь рассмотренными позициями ученых, автором определены нижеследующие признаки форм безналичных расчетов:

- 1) каждой форме безналичных расчетов присуща специальная расчетная документация;
- 2) каждой форме безналичных расчетов соответствует определенный порядок оформления и передачи расчетной документации и проведения расчетов;
- 3) каждая форма безналичных расчетов избирается инициатором проведения платежа (клиентом – плательщиком или получателем денежных средств).

На основании изложенного сформулировано авторское определение формы безналичных расчетов: форма безналичных расчетов – это определенный законом способ перевода денежных средств, имеющий силу в зависимости от

распоряжения определенной стороны (плательщика или получателя) и основанный на соответствующей расчетной документации, порядке оформления и передачи такой документации, а также на определенном порядке проведения окончательных расчетов.

Выводы

Российское законодательство нуждается в четком, конкретном и содержательном наполнении, максимально исключающем какие-либо неясности и споры в процессе правового регулирования. Терминологический аппарат является базисом, основой любых отношений, возникающих в правовом поле. В настоящем исследовании автором была проведена работа, направленная на приведение предложенных определений в соответствие с названными критериями.

В результате проведенного анализа были выявлены ключевые признаки безналичных расчетов, а также сформулировано авторское определение безналичных расчетов, которое может дополнить пункт 3 статьи 861 ГК РФ с целью более полного отражения сущности безналичных расчетов и исключения возможности неоднозначного их толкования в правовой доктрине. Кроме того, результатом исследования стало обозначение основных признаков форм безналичных расчетов, которые на сегодняшний день не отражены в российском законодательстве.

Список литературы

1. Алиева Н. М. Основы организации, принципы и формы безналичных расчетов // Сибирская финансовая школа. – 2016. – № 2 (115). – С. 135–140.
2. Белов В. А. Банковское право России: теория, законодательство, практика: юридические очерки. – М. : ЮрИнфоР, 2000. – С. 321–322;
3. Гасанов Р. Ф. Понятия формы безналичных расчетов и расчетной операции // Актуальные проблемы российского права. – 2011. – № 2. – С. 180–189.
4. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации. – Часть вторая (постатейный). – М., 2003. – С. 620.
5. Логвинова Ю. М. Формы расчетов и их особенности // Образование и наука без границ: социально-гуманитарные науки. – 2016. – № 4. – С. 215–218.
6. Положение Банка России от 19 июня 2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» // Вестник Банка России. – 2012 – № 34.
7. Раздорозный К. Б. Проблемы финансово-правового регулирования безналичных расчетов // Научно-практические исследования. – 2018. – № 4 (13). – С. 111–115.
8. Указание Банка России от 7 октября 2013 г. № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов» // Вестник Банка России. – 2014. – 45.
9. Чураков М. С. К вопросу о понятии и содержании системы безналичных расчетов // Банковское право. – 2007. – № 1–2. – С. 6–10.