

Тигранян М.
Научный руководитель: канд. филос. наук, Л.В. Каткова
Муромский институт (филиал) федерального государственного образовательного
учреждения высшего образования «Владимирский государственный университет
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»
602264, г. Муром, Владимирская обл., ул. Орловская, 23
E-mail: mary_chika@mail.ru

Правовое регулирование безналичных расчетов с участием физических лиц

В настоящее время проблема определения юридической природы безналичных расчетов впрочем как и на протяжении продолжительного времени является предметом научных дискуссий, но при этом единая позиция по данному вопросу не сформулирована и по сей день.

Безналичные расчеты являются одним из способов осуществления расчетов, которые предполагают заключение между должником и кредитором договора банковского счета с обслуживающими их кредитными организациями с целью погашения возникших денежных обязательств [4].

Особый характер правового регулирования безналичных расчетов дает возможность представить следующее определение. Безналичными расчетами представляются правоотношения между плательщиком или получателем финансовых средств и открывшей ему банковский счет кредитной организацией, а, кроме того, другими кредитными организациями, привлеченными к выполнению распоряжения собственника счета о переводе финансовых средств, отображенных на банковском счете, во исполнение валютного обязательства, образовавшегося на основе гражданско-правовой операции (сделки), из-за причинения ущерба либо неосновательного обогащения, а, кроме того публично-правовой обязанности.

Необходимо отметить, с точки зрения государственной политики, что безналичные операции ведут к развитию банковской системы [5].

Правовое регулирование безналичных расчетов с участием физических лиц в Российской Федерации включает в себя ряд нормативных актов различного уровня, гражданского и банковского законодательства:

1. «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 26.01.1996 № 14-ФЗ;
2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 2.12.1990г. № 395-І;
3. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002г. № 86-ФЗ;
4. «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств» (утв. Банком России 19.06.2012 № 383-П) (ред. от 11.10.2018) (Зарегистрировано в Минюсте России 22.06.2012 № 24667).

В первую очередь, необходимо выделить Гражданский кодекс Российской Федерации (гл. 46 «Расчеты» ч.2), который устанавливает формы расчетов и правовые основы расчетов, регулирующий договорные основы осуществления безналичных расчетов. В соответствии со ст. 861 Гражданского кодекса Российской Федерации расчеты с участием физических лиц в большинстве случаев должны производиться в безналичном порядке [1]. Безналичные расчеты осуществляются путем перевода денежных средств банками и иными кредитными организациями с открытием или без открытия банковских счетов в порядке, установленном законом, банковскими правилами и договором (п.3 ст. 861 Гражданского кодекса РФ).

Следующим законодательным актом является Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 2.12.1990г. № 395-І. Данный закон регулирует правовое положение банков, а также других кредитных организаций.

Правила, сроки, формы и стандарты осуществления безналичных расчетов с участием физических лиц устанавливает Банк России в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002г. № 86-ФЗ.

Регулирование деятельности коммерческих банков осуществляется в основном на уровне подзаконных нормативных актов, издаваемых преимущественно Центральным Банком Российской Федерации. Согласно ст. 31 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 2.12.1990 № 395-1 кредитная организация осуществляет расчеты по правилам, формам и стандартам, установленным Банком России; при отсутствии правил проведения отдельных видов расчетов - по договоренности между собой [2].

Необходимо отметить, что основной нормативный документ, регламентирующий порядок безналичных расчетов - это «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств» (утв. Банком России 19.06.2012 № 383-П).

К операциям, признаваемым одной из безналичных форм расчетов, относится **перевод денежных средств** посредством списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств [3]. Согласно «Положению о правилах осуществления перевода денежных средств» распоряжение на перевод денежных средств может быть дано банку как в электронном виде (в том числе с использованием электронных средств платежа), так и на бумажных носителях. Таким образом, при решении вопроса о применении контрольно-кассовой техники (ККТ) необходимо исходить из того, как именно физическим лицом было дано распоряжение банку на перевод денежных средств с его счета.

Переводы физических лиц через отделение банка без открытия плательщику расчетного счета также относятся к безналичным расчетам (п. 1.4 «Положения о правилах осуществления перевода денежных средств») [3]. Формы погашения обязательств, хоть и именуемые в обиходе «безналом», но не предусматривающие перевод денежных средств, к безналичным расчетам не относятся. Так взаимозачет (ст. 410 ГК РФ) является одним из способов прекращения обязательств, так же как отступное (ст. 409 ГК РФ) и новация (ст. 414 ГК РФ) [1]. Но теперь это не означает, что применять контрольно-кассовую технику (ККТ) при взаимозачете не придется. **С 1 июля 2018 года при любых расчетах с физическими лицами (не имеющими статуса индивидуального предпринимателя) с использованием электронных средств платежа (и в частности через клиент-банк, с электронных кошельков, виртуальных карт и т.п.) необходимо применять ККТ.**

Банковское законодательство (Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 2.12.1990г. № 395-1; Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002г. № 86-ФЗ) – являются актами особого законодательства (общественное право), нацеленные на урегулирование банковской системы, банковской деятельности. Соответственно Гражданский кодекс регулирует конкретно гражданские правоотношения, взаимоотношения по поводу происхождения обязательств, совершению сделок и т.д.

Проанализировав современное состояние правового регулирования безналичных расчетов с участием физических лиц, можно отметить, что безналичные расчеты, являются одним из наиболее слабо регламентируемых институтов гражданского законодательства.

Подводя итоги, необходимо отметить, что указанные в данной статье документы главным образом служат правовой основой в целях функционирования и последующего развития платежной концепции Российской Федерации. Банк России регулярно уделяет особый интерес совершенствованию и развитию нормативной основы, обеспечивающей деятельность платежной системы Российской Федерации и информирует банковское сообщество и население о вносимых изменениях и дополнениях к нормативным актам, а, кроме того о принимаемых решениях в направлении модификации платежной системы.

Не случайно стратегии развития безналичных расчетов будет посвящен круглый стол на XXVIII Международном финансовом конгрессе, который состоится с 3 по 5 июля 2019 г. в Санкт-Петербурге, где будут обсуждаться практические решения в индустрии денежной наличности, а также перспективы использования цифровых валют.

Литература

1. «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 29.07.2018). - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 22.03.2019).

2. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 27.12.2018) «О банках и банковской деятельности». - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 23.03.2019).
3. «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств» (утв. Банком России 19.06.2012 № 383-П) (ред. от 11.10.2018) (Зарегистрировано в Минюсте России 22.06.2012 № 24667) - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 24.03.2019).
4. Варламова М.А. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие / под ред. М.А. Варламова, Т.П. Варламова, Н.Б. Ермасова. – Саратов, 2016. – С. 102-105.
5. Шагаева Д. Р. Безналичный расчет в Российской Федерации // Молодой ученый. - 2018. - №50. - С. 205-207. - Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/236/54917/> (дата обращения: 25.03.2019).