**Институт экономики, управления и права (г. Казань)**

**Набережночелнинский филиал**

**Юридический факультет**

**Кафедра гражданского**

 **права и процесса**

**Курсовая работа**

**по дисциплине: «Гражданское право»**

**на тему: «Расчеты платежными поручениями, их особенности»**

**Исполнитель:** студентка 2 курса СП гр. 282У \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Гайсина С.Ф.

**Научный руководитель:** к.ю.н., доцент \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Токарева К.Г.

**Набережные Челны – 2009**

**Содержание.**

Введение…………………………………………………………………………...3

Глава 1. Юридическая природа расчетов платежными поручениями………...6

* 1. Понятие и виды платежных поручений…………………………………..6
	2. Правовые основы расчетов платежными поручениями…………………9
	3. Международный перевод денежных средств……………………….......11

Глава 2. Общая характеристика расчетов платежными поручениями……….17

2.1 Правовой статус субъектов и объект расчетов платежным поручениями……………………………………………………………………..17

2.2. Исполнение платежного поручения……………………………………..20

2.3. Ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение платежного поручения…………………………………………………………..25

Заключение……………………………………………………………………….30

Список использованных нормативно-правовых актов, материалов судебной практики и специальной литературы…………………………………………..33

**Введение.**

Тема «Расчеты платежными поручениями» является очень актуальной в условиях сегодняшнего развития рыночной экономики и коммерческих отношений.

Платежи на территории Российской Федерации осуществляются путем наличных и безналичных расчетов. В качестве законного платежного средства на всей территории России выступает рубль, обязательный к приему по нарицательной стоимости. Использование в качестве платежного средства иностранной валюты допускается только в случаях, порядке и на условиях, определенных законом или в установленном им порядке – это правило закреплено в ст. 140 Гражданского Кодекса Российской Федерации. Если дело касается расчетов между гражданами, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, то в отношении них в ГК отсутствуют какие-либо ограничения. Такие расчеты могут осуществляться как в безналичном порядке, так и наличными деньгами без ограничения суммы. Расчеты же между юридическими лицами или с участием граждан, которые связаны с осуществлением ими предпринимательской деятельности, должны производиться в безналичном порядке. Что касается расчетов наличными деньгами, то они могут иметь место только в тех случаях, если иное не установлено законом, так устанавливает ст. 861 Гражданского Кодекса Российской Федерации. Установление предельного размера расчетов наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами отнесено к компетенции Банка России.

Организация денежных расчетов с использованием безналичных денег гораздо предпочтительнее платежей наличными деньгами. Практика показывает, что на сегодняшний день большая часть расчетов между предприятиями осуществляется безналичным путем, если сказать точнее – перечислением денежных средств со счета плательщика на счет получателя. На этом счете сосредотачиваются денежные средства, поступающие от реализации товаров, работ, услуг, и проводятся платежи другим предприятиям, а также выдача наличных денег в кассу предприятия. Посредником при осуществлении этих расчетов является кредитная организация – банк.

Существует множество форм безналичных расчетов, применение которых разрешено законодательством Российской Федерации. Однако наиболее часто используемой формой безналичных расчетов является кредитовый перевод с использованием платежных поручений. Отсюда следует, что без знания основных положений об осуществлении расчетов платежными поручениями, об условиях и ответственности, связанных с такими расчетами, не представляется возможным осуществление предпринимательской деятельности и всего, что с ней связано.

Известно, насколько эта сфера является конфликтной. Необходимость ее нормального законодательного регулирования вызвала включение в Гражданский Кодекс Российской Федерации главы 46, определяющей отношения участников безналичных расчетов. Основанием для выделения вопроса о безналичных расчетах в самостоятельную главу является несколько моментов. Во-первых, данные отношения имеют специфический субъектный состав, а во-вторых, наличные средства в этих отношениях никак не фигурируют.

Также необходимо отметить, что многие нормы включены в Кодекс непосредственно из Унифицированных правил. К сожалению, объем статей, включенных в ГК, недостаточен, для того чтобы детально их урегулировать, так как рамки Кодекса не позволяют такой детализации.

Для судебной практики важным моментом является то, что ГК РФ позволяет при рассмотрении судами споров, связанных с осуществлением расчетов, принимать во внимание банковские обычаи. Банковская система отличается от многих сфер коммерческой деятельности тем, что в ней есть определенные сложившиеся стереотипы. И хотя они письменно не закреплены, они есть, и все банковские работники знают и придерживаются их. Но этого тоже недостаточно для четкой регламентации и регулирования такого сложного и многостороннего вопроса как безналичные расчеты.

В настоящее время отношения по безналичным расчетам регулируются в основном актами Банка России, такими как: Положение «О безналичных расчетах», Законами «О банках и банковской деятельности», «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» и др., а также иными актами. Нельзя не заметить огромный массив этих актов, многие из них в значительной степени устарели и не соответствуют нормам гражданского законодательства. Это создает дополнительные сложности в регулировании отношений, связанных с расчетами платежными поручениями.

Институт безналичных расчетов стал широко использоваться сравнительно недавно, а значит и освещение проблематики данного вопроса в научной литературе еще очень и очень скудно. Как и любое нововведение, расчеты с использованием безналичных денег сейчас вызывают множество вопросов, но ответов на них практически нет ни в теории, ни в практике.

Целью данной работы является глубинное исследование теории и практики безналичных расчетов, а в частности - расчетов платежными поручениями. Исходя из цели работы, необходимо поставить и решить следующие задачи:

- изучить нормативную базу по данному вопросу;

- рассмотреть основные черты расчетов платежными поручениями;

- сравнить расчеты платежными поручениями в Российской Федерации с международными кредитовыми переводами;

- раскрыть понятие, сущность и значение расчетов платежными поручениями в РФ;

- рассмотреть институт ответственности по данному вопросу.

Структура курсовой работы состоит из введения, двух глав, разбитых на параграфы, заключения, списка использованной литературы.

**Глава 1. Юридическая природа расчетов платежными поручениями.**

**1.1. Понятие и виды платежных поручений.**

Платежное поручение представляет собой распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке.

Содержание платежного поручения и предъявляемых вместе с ним расчетных документов и их форма должны соответствовать требованиям, предусмотренным законом и установленными в соответствии с ним банковскими правилами (ст.864 ГК РФ).[[1]](#footnote-1)

Платежные поручения действительны в течение десяти дней со дня их выписки (день выписки при этом в расчет не берется) и принимаются от плательщика к исполнению только при наличии средств на счете, если иное (получение ссуды для совершения платежа) не оговорено между банком и владельцем счета.

По договоренности сторон платежи поручениями могут быть срочными, досрочными и отсроченными. Срочный платеж совершается при авансовых платежах, т.е. до отгрузки товара (рис. 6.2); после отгрузки товара, т.е. путем прямого акцепта товара (см. рис. 6.1); либо при частичных платежах при крупных сделках. Досрочный и отсроченныйплатежи возможны в рамках договорных отношений без ущерба для финансового положения сторон.

По признаку территориального расположения предприятий и обслуживающих их банков различают расчеты иногородние и одногородние. Расчеты между предприятиями и организациями, обслуживаемыми одним или разными учреждениями банков, находящи­мися в одном населенном пункте, называются одногородними или местными расчетами. Расчеты между предприятиями и организациями, обслуживаемыми учреждениями банков, находящимися в разных насе­ленных пунктах, называются иногородними.

В целях гарантии платежа поставщик может внести в условия сделки акцепт платежного поручения. Поручение акцептуется банком путем депонирования (бронирования) суммы поручения на отдельном балансовом счете. На акцептованном поручении делается соответствующая отметка, подтверждающая депонирование средств для оплаты. Акцептованные платежные поручения принимаются к исполнению только в полной сумме. Получение с них сдачи наличными или обмен на наличные не допускается. Сфера расчетов платежными поручениями, акцептованными банком, в настоящее время ограничена оплатой почтовых, телефонных и телеграфных услуг, разовых операций по перевозке грузов и пассажиров. К недостаткам данной разновидности расчетов платежными поручениями относят значительное усложнение и удлинение документооборота и отвлечение средств из хозяйственного оборота клиента.

Возможности применения в расчетах платёжных поручений многообразны. С их помощью совершают­ся расчеты в хозяйстве, как по товарным, так и по нетоварным операциям. При этом все нетоварные пла­тежи совершаются исключительно платежными пору­чениями.

В расчетах за товары и услуги платежные поруче­ния используются в следующих случаях:

1) за полученные товары и оказанные услуги (т. е. путем прямого акцепта товара) при условии ссылки в поручении на номер и дату товарно-транспортного документа, подтверждающего получение товаров или услуг плательщиком;

2) для платежей в порядке предварительной оплаты и услуг (при условии ссылки в поручении на номер договора, соглашения, контракта, в которых предус­мотрена предварительная оплата);

3) для погашения кредиторской задолженности по то­варным операциям;

4) при расчетах за товары и услуги по решениям суда и арбитража;

5) по арендной плате за помещения; платежи транспортным, коммунальным, бытовым предприятиям за эксплуатационное обслуживание и другие.

В расчетах по нетоварным операциям платежные поручения используются для:

1) платежей в бюджет;

2) погашения банковских ссуд и процентов по ссудам; перечисления средств органам государственного и социального страхования;

3) взносов средств в уставные фонды при учреждении АО, товариществ и т. п.;

4) приобретения акций, облигаций, депозитных сер­тификатов, банковских векселей; уплаты пени, штрафов, неустоек и т. д.

Платежное поручение выписывается плательщиком на бланке установленной формы, содержащем все необ­ходимые реквизиты для совершения платежа, и пред­ставляется в банк, как правило, в 4 экземплярах, каж­дый из которых имеет свое определенное назначение:

1-й экземпляр используется в банке плательщика для списания средств со счета плательщика и остается в документах для банка; 4-й экземпляр возвращается плательщику со штам­пом банка в качестве расписки о приеме платежного поручения к исполнению; 2-й и 3-й экземпляры платежного поручения отсыла­ются в банк получателя платежа; при этом 2-й экземпляр служит основанием для зачисления средств на счет по­лучателя и остается в документах для этого банка, а 3-й экземпляр прилагается к выписке со счета получателя как основание для подтверждения банковской проводки.

Документы, оплачиваемые в полноформатном электроном обмене, представляются в банк в двух экземплярах.

 **1.2. Правовые основы расчетов платежными поручениями.**

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 характер подзаконного акта.

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

- законы (общие и специальные):

 -указы Президента, постановления Правительства;

- правовые акты Центрального Банка 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 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, интерпритационные и акты применения.

В настоящее время расчеты платежными поручениями регулируются Положением ЦБ РФ от 03.10.2002 №2-П «О безналичных расчетах в РФ».

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.

Ко второй группе международных актов относятся двух- и многосторонние конвенции, которые действуют на территории подписавших их государств.

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 правовое значение. В настоящее время такие стандарты действуют по поводу подписей официальных лиц, уполномоченных подписывать расчетные документы, платежных поручений и др.

К нормативным актам, регулирующим расчеты, относятся также локальные акты, регулирующие на основе законодательства отношения между банками и их филиалами, банком и клиентом и др. Данные акты разрабатываются самим банком и становятся обязательными для клиента с момента подписания соответствующего договора. Примером такого акта может служить договор банковского счета.

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.

**1.3. Международный перевод денежных средств.**

В процессе межгосударственного сотрудничества и исполнения многообразных торгово-экономических договоров, соглашений и проектов, а также внешнеторговых сделок между иностранными партнерами возникают финансовые обязательства различного характера, порождающие необходимость осуществления международных расчетов.

Проведение финансовых операций в этой сфере и порядок их оформления зависят, прежде всего, от международной практики. Сложность правильного ведения внешнеторговых расчетов для участников внешнеэкономической деятельности в России заключается в несоответствии отечественной практики той, которая принята в других странах, что, однако, не освобождает их от исполнения унифицированных международных правил в расчетах по внешнеторговым сделкам, наоборот – заставляет учитывать имеющиеся модификации с целью оптимального выбора конкретных условий.[[2]](#footnote-2)

Международные расчеты включают в себя платежи по денежным требованиям и обязательствам, возникающим в процессе внешнеторговых сделок и иных отношений между иностранными юридическими лицами, предприятиями, которые не являются юридическими лицами, и физическими лицами. Все это подразумевает выбор соответствующих условий платежа, форм расчетов, средств платежа и другое.

Явным отличием международных расчетов от внутренних является то, что они связаны с обменом национальных валют через валютные операции. Поскольку национальная валюта, являясь средством платежа внутри страны, утрачивает эти функции за ее пределами, то при заключении внешнеторговых сделок контрагенты должны согласовывать вопрос о выборе валюты, в которой будет производиться платеж.

Иностранная валюта в платежном обороте выступает не в качестве наличных денежных знаков, а в виде банковских и кредитных платежных средств, например таких, как телеграфные и почтовые переводы.

Под формой расчета в международной коммерческой практике понимается регулируемое нормами международного частного права условие платежа, обладающее специфическими особенностями в отношении порядка зачисления средств на счет кредитора, видов используемых платежных документов, а также процедуры документооборота. Выбор сторонами международного коммерческого контракта той или иной формы расчетов влияет на процесс реализации товара, оборачиваемость денежных средств и, тем самым, в конечном счете обусловливает эффективность всей коммерческой сделки. Наиболее распространенными формами международных расчетов являются банковский перевод, документарное инкассо и документарный аккредитив. В данной главе мы более подробно рассмотрим такую форму расчетов, как банковский перевод. Международный кредитовый перевод (банковский перевод) является формой расчетов, осуществляемой в соответствии с договором, по которому банк (банк перевододателя) производит за вознаграждение от имени и по поручению лица, счет которого находится в данном банке (перевододателя), перевод денежных средств в другой банк (банк переводополучателя) в пользу лица, указанного в поручении (переводополучателя). При осуществлении расчетов посредством банковского перевода получатель денежных средств не приобретает права требовать от банка перевододателя или иного банка-отправителя совершения платежа.

Банковский перевод регулируется исключительно нормами применимого внутригосударственного права. В России ими выступают нормы Главы 46 Гражданского Кодекса РФ. В российском праве банковский перевод именуется расчетом платежными поручениями. Обычно операция банковского перевода, когда экспортер и импортер находятся на территории разных государств, включает, помимо этих лиц, также и банки, их обслуживающие, которые, как правило, связаны между собой корреспондентскими отношениями.

В операции банковского перевода принимают участие следующие субъекты:

1. Перевододатель – лицо, выдающее первое платежное поручение в ходе кредитового перевода. Как правило, перевододателем является покупатель товара (заказчик работы или услуги) по контракту;
2. Банк перевододателя – банк, в котором перевододатель имеет счет, с которого производится платеж;
3. Бенефициар – лицо, указанное в платежном поручении перевододателя в качестве получателя средств в результате кредитового перевода. Как правило, в качестве бенефициара выступает продавец товара (подрядчик или исполнитель работ или услуг) по контракту;
4. Банк бенефициара – банка, в котором бенефициар имеет счет, на который зачисляется платеж;
5. Отправитель – лицо, которое выдает платежное поручение, при этом им может являться и перевододатель и любой банк-отправитель;
6. Банк-получатель – банк, который получает платежное поручение;
7. Банк-посредник – любой банк-получатель, не являющийся банком перевододателя и банком бенефициара.

В общем виде операция банковского перевода выглядит следующим образом - исполнение производится путем списания банком перевододателя денежных средств со счета перевододателя и перевода данных средств банку бенефициара, который зачисляет данные средства на счет бенефициара.

Исходя из вышесказанного, можно выделить следующие этапы международного кредитового перевода:

-поручение перевододателя банку перевододателя;

-поручение банка перевододателя банку-посреднику;

-поручение банка перевододателя или банка-посредника банку бенефициара.

Международный кредитовый перевод начинается с предоставления поручения перевододателя банку-отправителю (обычно это банк, который обслуживает перевододателя) на осуществление банковского перевода. Это происходит посредством заполнения стандартной банковской формы, которую подписывают уполномоченные лица перевододателя. В случае, если общение с банком производится посредством электронной связи, поручением на перевод является электронное сообщение перевододателя банку-отправителю, содержащее идентификационный код или ключ.

С момента акцепта поручения перевододателя банком перевододателя поручения считается принятым банком перевододателя.

По общему правилу, платежное поручение перевододателя принимается его банком к исполнению только при наличии средств на счету перевододателя, если договором между перевододателем и банком-отправителем не предусмотрено кредитование счета перевододателя (овердрафт, контокоррентный счет).

При отсутствии достаточных средств на счете перевододателя в случае, если исполнение платежного поручения должно осуществляться путем дебетования имеющихся средств на счете перевододателя, банк вправе отказаться от акцепта платежного поручения. Банк также вправе отказаться от акцепта платежного поручения в случае, если платеж осуществлялся иным образом, однако он не был получен, или имеющаяся информация недостаточна для идентификации перевододателя.

В случае, если платежное поручение не было исполнено банком перевододателя в срок либо банк не заявил об отказе от акцепта, перевододатель имеет право отказаться от исполнения поручения и потребовать от банка перевододателя возмещения убытков.

Данный этап международного кредитового перевода считается завершенным с момента выдачи банком перевододателя банку-посреднику или банку бенефициара платежного поручения соответствующего поручению, полученному от перевододателя.

Далее банк перевододателя после получения поручения перевододателя при отсутствии прямых корреспондентских отношений между банком перевододателя и банком бенефициара исполняет поручение через банк-посредник (или несколько банков-посредников), имеющих корреспондентские отношения с банком перевододателя и банком бенефициара.

С момента акцепта поручения банка перевододателя банком-посредником поручение считается принятым банком-посредником.

После получения поручения от банка перевододателя банк-посредник должен выдать поручение банку бенефициара или другому банку-посреднику при соблюдении соответствующих условий со стороны банка перевододателя.

Данный этап международного кредитового перевода считается завершенным с момента выдачи банком-посредником банку бенефициара или иному банку-посреднику платежного поручения, соответствующего поручению перевододателя.

Затем банк перевододателя или банк-посредник после получения поручения перевододателя или соответственно его банка при наличии прямых корреспондентских отношений с банком бенефициара исполняет поручение перевододателя.

С момента акцепта поручения банком бенефициара поручения считается принятым банком бенефициара.

Банк бенефициара акцептует платежное поручение в ближайший из нижеуказанных моментов времени:

- когда банк получает платежное поручение при условии, что отправитель и банк договорились, что банк будет исполнять платежные поручения отправителя по их получении;

- когда банк направляет отправителю уведомление об акцепте;

- когда банк дебетует счет отправителя в этом банке в качестве платежа по платежному поручению;

- когда банк кредитует счет бенефициара или каким-либо иным образом передает средства в распоряжение бенефициара;

- когда банк направляет бенефициару уведомление о том, что тот имеет право снять средства или использовать кредитованные средства;

- когда банк использует кредитованные средства каким-либо иным образом в соответствии с инструкцией, содержащейся в платежном поручении;

- когда банк использует кредитованные средства для погашения долга бенефициара перед банком или использует их в соответствии с постановлением суда или иного компетентного органа; или

- когда истек срок направления уведомления об отклонении от акцепта платежного поручения, однако уведомление не направлено.

обязательства перевододателя по совершению платежа считаются исполненными с момента акцепта платежного поручения банком бенефициара. То есть в случае, если банка бенефициара акцептовал платежное поручение, однако бенефициар реально не смог воспользоваться данными средствами в связи, например, с банкротством банка бенефициара, то убытки ложатся на бенефициара.

**Глава 2. Общая характеристика расчетов платежными поручениями.**

**2.1. Правовой статус субъектов и объект расчетов платежными поручениями.**

С точки зрения системного подхода, субъекты входят в конструкцию правоотношения как один из обязательных элементов. Каждый субъект правоотношения является в то же время участников множества других правовых и иных специальных связей, ибо в каждом отдельном общественном отношении реализуется лишь какая-то одна сторона субъекта. Чтобы стать участником правоотношения, субъект предварительно должен обладать исходными юридическими качествами, которые устанавливаются нормами о право- и дееспособности (правосубъектности). Данные нормы указывают на свойства, которыми должен обладать субъект любого правоотношения или определенного круга правоотношений, то есть должен обладать и субъект права. Таким образом, субъекта права, представляя собой, элемент правоотношения, становятся реальными участниками последних с появлением у них дополнительных свойств юридического характера, субъективных юридических прав и обязанностей. Конкретность правоотношения определяется конкретностью персонально определенных субъектов. Поэтому участниками перевода может выступать любая сторона, участвующая в сделке, совершаемой в целях обеспечения осуществления перевода.

При расчетах платежными поручениями клиент банка, который желает произвести платеж через банковскую систему, называется плательщиком, а сторона, которой этот платеж адресован, получателем средств (или получателем платежа). Банк, обслуживающий плательщика и принявший от него поручение или банковский перевод средств, называется банком плательщика. Соответственно банк, непосредственно обслуживающий получателя средств называется банком получателя средств. Промежуточный банк, в котором банк плательщика и банк получателя средств имеют корреспондентские счета и через который транзитом переводятся деньги, не имеет специального названия в законодательстве. Можно назвать его банк-посредник.

Банку, как участнику денежного перевода, необходимо получить лицензию на совершение банковских операций.

При межбанковских расчетах роль третьих лиц-участников безналичных расчетных отношений в форме платежного поручения - важна и для определения завершения денежного перевода и для определения ответственности. Рассматривая в качестве третьего лица банк получателя денежных средств, необходимо сказать, что его обязанность по зачислению денежных средств на счет клиента возникает тогда, когда банком получена сумма перевода на корреспондентский счет. До этого он не совершает никаких действий в отношении платежа своему клиенту.

Действия банка получателя характеризуются двойственным характером. С одной стороны, он действует как представитель своего корреспондента, по поручению которого зачисляются денежные средства на расчетный счет, и как представитель клиента, получающий для него денежные средства. Законодательство обязывает банк зачислить денежные средства на счет клиента не позже дня, следующего за днем поступления, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета.

Получатель денежных средств не имеет права требовать от банка совершения каких-либо действий до зачисления безналичных денег на корреспондентский счет своего банка. Получатель денежных средств может требовать платежа только от своего плательщика, то есть от должника по гражданско-правовой сделке.

Объектом в безналичном расчетном правоотношении в форме платежного поручения является услуга (банковская услуга). Под «услугами» в банковской деятельности понимаются «расчетные операции», указанные в ст. 845 ГК РФ и направленные на удовлетворение потребностей клиентов банков, за исключением деятельности, осуществляемой на основе трудовых правоотношений.

Услуги банка являются результатом непроизводственной деятельности и предоставляются на основании соответствующего гражданско- правового договора между лицом, оказывающим услуги (банк-исполнитель), и лицом, которому оказывается данная услуга (клиент банка). Деятельность по оказанию услуг (расчетная операция) весьма многообразна. Она заключается в списании, перечислении, зачислении и выдаче денежных средств с открытого банковского счета в банке. Можно выделить две особенности регулирования исполнения договора по оказанию услуг.

Во-первых, исполнитель не только должен, но и обязан оказать услуги лично. Во-вторых, никакое другое лицо, кроме исполнителя, не имеет права оказывать услуги клиенту, если иное не предусмотрено в заключенном договоре или не вытекает из закона. Из вышеизложенного можно сделать вывод о том, что законодатель исходит из приоритета преимущественного права клиента банка. Поэтому, если по договору предусмотрено оказание возмездных услуг самим исполнителем, он не вправе передать свои права, а равно и обязанности по оказанию данных услуг другому лицу, в том числе и передоверить их.

Таким образом, банковская услуга характеризуется как действие банка по списанию безналичных денежных средств с банковского счета клиента и их перечисление на счет (корреспондентский счет) банка-бенефициара для зачисления на счет получателя денежных средств с использованием счетов банков-посредников.

**2.2. Исполнение платежного поручения.**

Обязанность банка плательщика исполнить поручение клиента о переводе денежных средств считается выполненной в момент зачисления денег на счет получателя. С этого же момента может считаться прекращенным и денежное обязательство плательщика перед получателем средств, возникшее из договора поставки (купли-продажи, подряда и т.д.).

Сделку о совершении банковского перевода можно рассматривать как договор об исполнении третьему лицу ( а не в пользу третьего лица). Поэтому лицо, указанное в качестве получателя средств, не приобретает права требовать переводимую сумму от банков, участвующих в переводе, кроме своего – банка получателя средств. С момента зачисления переводимой суммы на корреспондентский счет получатель может требовать зачисления этих денег на свой счет. Такое право вытекает из договора банковского счета.

Для выполнения операций по перечислению денежных средств на счет, указанный в поручении клиента, банк плательщика вправе привлекать и другие банки. С правовой точки зрения такие действия следует рассматривать как возложение исполнения обязательства на третье лицо (ст.313 ГК РФ).

Клиент имеет право в договоре банковского счета определить, по какому из путей могут производиться расчетные операции по его поручениям. В случае если это условие не включено в договор банковского счета, маршрут платежа (направление платежа до получателя в указанной последовательности корреспондентских счетов (субсчетов) кредитных организаций) определяется кредитной организацией (филиалом).

В отношении срока исполнения платежного поручения банк-получатель обязан исполнить платежное поручение (в случае его акцепта) в течение рабочего дня, когда данное поручение получено. Если до окончания рабочего дня недостаточно времени для исполнения платежного поручения, то исполнение выполняется в течение следующего рабочего дня. Однако если в платежном поручении указана более поздняя дата, платежное поручение исполняется в эту дату. Уведомление об отказе от акцепта платежного поручения на любом этапе осуществления международного кредитового перевода должно быть направлено соответствующему лицу не позднее следующего рабочего дня после истечения срока исполнения поручения или до этого дня.

Другая важная проблема, возникающая в сфере расчетов в порядке кредитового (банковского) перевода, - возможность и процедура отзыва платежного поручения.

Платежное поручение может быть изменено или отозвано перевододателем или банком-отправителем лишь в том случае, если соответственно банк-отправитель или банк-получатель (за исключением банка бенефициара) получает поручение об изменении или отзыве платежного поручения до момента фактического исполнения. Банк-отправитель или банк-получатель, не осуществивший фактическое исполнение платежного поручения, в отношении которого им получено извещение об изменении или отзыве, не имеет права на осуществление платежа по этому поручению. В этом случае банк-отправитель или банк-получатель обязан исполнить платежное поручение в соответствии с полученным извещением об изменении платежного поручения, а при получении извещения об отзыве банк-отправитель или банк-получатель обязан возвратить полученные средства перевододателю или банку-отправителю.

Между банком-получателем платежного поручения и отправителем платежного поручения может быть заключено соглашение о том, что платежное поручение вообще является безотзывным или может быть отозвано тогда, когда получено ранее указанных выше сроков. Смерть, неплатежеспособность, банкротство или недееспособность отправителя или перевододателя сами по себе не приводят к отзыву платежного поручения или прекращению полномочий отправителя.

С момента принятия платежного поручения (его акцепта) в обязанности банка-получателя входит выдача платежного поручения либо банку бенефициара, либо банку-посреднику. Это означает, что отправитель вправе предъявлять претензии к своему банку лишь тогда, когда банк своевременно не выдал платежное поручение другому банку (банку бенефициара). С момента передачи платежного поручения банку бенефициара обязательства отправителя денежных средств перед получателем денежных средств считаются выполненными, а за несвоевременность в исполнении платежного поручения в таком случае несет ответственность банк бенефициара перед бенефициаром. Поэтому, если задержка в расчетах вызывается действиями банка-посредника (банк - получатель платежного поручения своевременно передал платежное поручение банку-посреднику), ответственность за задержку перед отправителем несет банк - получатель платежного поручения, который, в свою очередь, может предъявить соответствующие претензии к банку-посреднику, непосредственно получившему от него платежное поручение.

В соответствии со статьей 80 Федерального закона от 10 июля 2002 года №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации» установлены правила, формы, сроки и стандарты осуществления безналичных расчетов.

Общий срок осуществления платежей по безналичным расчетам не должен превышать:

-два операционных дня в пределах территории субъекта Российской Федерации;

-пять операционных дней в пределах территории Российской Федерации.

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 денежных средств в других целях, предусмотренных законодательством или договором.

При наличии на счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, списание этих средств со счета осуществляется в порядке поступления распоряжений клиента и других документов на списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено законом.

На основании пункта 4 статьи 174 Налогового кодекса Российской Федерации, при непредставлении поручения на уплату НДС банк, обслуживающий налогового агента, не вправе принимать от него поручение на перевод денежных средств в пользу указанных лиц. «В случаях реализации работ (услуг), местом реализации которых является территория Российской Федерации, налогоплательщиками - иностранными лицами, не состоящими на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщиков, уплата налога производится налоговыми агентами одновременно с выплатой (перечислением) денежных средств таким налогоплательщикам.

Банк, обслуживающий налогового агента, не вправе принимать от него поручение на перевод денежных средств в пользу указанных налогоплательщиков, если налоговый агент не представил в банк также поручение на уплату налога с открытого в этом банке счета при достаточности денежных средств для уплаты всей суммы налога».

Статьей 855 ГК РФ установлено, что при недостаточности денежных средств на счете, для удовлетворения всех предъявленных к нему требований, списание денежных средств осуществляется в следующей очередности:

-  в первую очередь осуществляется списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов;

-  во вторую очередь производится списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту, по выплате вознаграждений по авторскому договору;

-   в третью очередь производится списание по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), а также по отчислениям в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации и фонды обязательного медицинского страхования;

-  в четвертую очередь производится списание по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и внебюджетные фонды, отчисления в которые не предусмотрены в третьей очереди;

- в пятую очередь производится списание по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;

-   в шестуюочередь производится списание по другим платежным документам в порядке календарной очередности.

Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документов.

**2.3. Ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение платежного поручения.**

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 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.[[3]](#footnote-3) Плательщик может предъявить иск к своему банку, а последний вправе возместить убытки за счет банка-нарушителя.

В условиях острого кризиса банковских неплатежей подавляющее большинство судебных споров связано с предъявлением владельцами счетов к банкам, нарушившим договорные обязательства, исков о взыскании не перечисленной по платежному поручению денежной суммы. При этом расчетные операции производились как в пользу контрагентов клиента, так и на его собственный счет, открытый в другом банке.

При рассмотрении таких требований материалы судебных дел, характеризующие правоотношения сторон на момент вынесения решения, чаще всего сталкиваются с ситуацией, которая заключается в том, что договор банковского счета не расторгнут, а неисполненное платежное поручение о переводе денежных средств третьим лицам или о переводе денежных средств на другой счет клиентом не отозвано.

Проанализируем эту правовую ситуацию. Как уже отмечалось ранее, к числу основных обязанностей банка по договору банковского счета относится выполнение распоряжений клиента о проведении различных расчетных операций. До момента расторжения договора наличие в обслуживающем банке неотмененного платежного поручения клиента сохраняет обязанность кредитной организации по проведению данной расчетной операции. В связи с этим признание за банком денежного долга в случаях неосуществления платежа кредитору клиента приводило бы к тому, что кредитная организация обязана была бы одновременно уплатить долг клиенту и перечислить эту же сумму третьему лицу. Последнее не сообразуется со здравым смыслом.

С другой стороны, предъявление клиентом в банк платежного поручения о переводе денежных средств на свой собственный счет, но уже в другом банке порождает несколько другие правоотношения. Поручив обслуживающему банку произвести платеж самому себе, кредитор-клиент, по сути, требует от своего должника произвести денежную выплату в безналичной форме. Невыполнение данного поручения банком порождает у последнего денежное обязательство, которое, как представляется, должно подлежать судебной защите в рамках предъявления иска о взыскании с кредитной организации не перечисленной по платежному поручению денежной суммы. Приведенные выше выводы нашли свое отражение в надзорной практике ВАС РФ, к сожалению, пока лишь для случаев осуществления расчетов с участием третьих лиц.

Как представляется, отзыв клиентом не исполненных банком платежных документов не влечет возникновения у последнего денежного обязательства в рамках действующего договора банковского счета (вторая группа случаев). Положением о порядке проведения операций по списанию средств с корреспондентских счетов (субсчетов) кредитных организаций установлено, что в случае отсутствия денежных средств на корреспондентском счете банка клиент вправе отозвать неисполненные платежные документы из картотеки. В указанных случаях у владельца банковского счета появляется не денежное требование, а лишь право требовать от банка восстановить денежные средства на счете. Если данная операция производится кредитной организацией надлежащим образом, денежные средства опять попадают в юридическое «распоряжение» клиента и отражаются в составе его имущества.[[4]](#footnote-4)

С другой стороны, очевидно, что в силу прямого указания Закона денежный долг возникает у банка в тех случаях, когда клиент расторгает договор банковского счета и дает банку указание о выдаче остатка денежных средств или перечислении его на другой счет (п. 3 ст. 859 ГК РФ). Аналогичная ситуация возникает и при невыполнении поручения клиента о выдаче наличных денежных средств со счета (п. 1 ст. 845 ГК РФ).

Приведенные доводы дают основание полагать, что удовлетворение иска клиента о взыскании с банка суммы, не перечисленной по платежному поручению, в виде денежного долга возможно лишь в том случае, если не исполненные кредитной организацией расчетные документы отозваны, обслуживающему банку предъявлено любое из перечисленных выше требований, порождающих у последнего денежное обязательство перед клиентом, либо договор банковского счета расторгнут.

Статистика показывает, что большинство споров, связанных с привлечением банков к гражданско-правовой ответственности, так или иначе связано с нарушением последними правил совершения расчетных операций по счету, установленных законодательством, банковскими правилами или условиями договора банковского счета. В настоящее время действующее законодательство устанавливает две общие нормы ответственности кредитной организации за нарушения договора банковского счета. Речь идет о ст. 31 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и ст. 856 Гражданского Кодекса.

В ст. 31 Закона предусматривается, что в случае несвоевременного или неправильного зачисления на счет или списания со счета клиента денежных средств кредитная организация, Банк России выплачивают проценты на сумму этих средств по ставке рефинансирования Банка России.

Согласно ст. 856 ГК РФ в случаях несвоевременного зачисления на счет поступивших клиенту денежных средств либо их необоснованного списания банком со счета, а также невыполнения указаний клиента о перечислении денежных средств со счета либо об их выдаче со счета банк обязан уплатить на эту сумму проценты в порядке и размере, предусмотренных ст. 395 Кодекса. Исходя из использованных выше критериев, относящихся к Закону «О банках и банковской деятельности»,меру ответственности, предусмотренную ст. 856 ГК РФ, также можно определить как законную неустойку, имеющую по отношению к убыткам зачетный характер и не подлежащую уменьшению (исключению) по соглашению сторон в договоре банковского счета.

Итак, подводя итог всему вышесказанному можно отметить, что институт ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей является обширным и спорным. Законодатель не уделяет этому вопросу должного внимания, хотя четкая регламентация и нормативная база явились бы важным инструментом участников гражданского оборота в условиях бурного развития рыночных отношений.

**Заключение**

Платежное поручение представляет собой документ определенной формы, передаваемый клиентом в банк как поручение перечислить определенную сумму на счет указанного лица в срок, предусмотренный законом, договором банковского счета или обычаями делового оборота.

1. ГК РФ устанавливает, что порядок осуществления расчетов платежными поручениями регулируется законом, а также установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота. Данная норма позволяет сделать вывод, что в связи с отсутствием специального федерального закона о расчетах платежными поручениями, кроме ГК, основными нормативными актами, регулирующими расчеты платежными поручениями на территории РФ, являются нормы Закона о банках и банковской деятельности; Закона о Центральном Банке Российской Федерации, нормы Положения о безналичных расчетах и т.д. Правовое регулирование банковского перевода также может осуществляться банковскими обычаями. Они тоже играют большую роль в сфере расчетов платежными поручениями.

2. Гражданским Кодексом предусматриваются определенные условия исполнения банком платежного поручения. Платежное поручение должно содержать обязательные реквизиты. Подписывается поручение клиентом банка и скрепляется оттиском печати, а после исполнения ставится следующий штамп банка и подпись его работника. Форма платежного поручения всегда письменная, ее типовой образец утверждается Центральным Банком Российской Федерации.

3. Одним из наиболее сложных аспектов применения платежного поручения является срок, в течение которого должно быть выполнено поручение клиента. Срок исполнения впервые вводится как существенное условие поручения о перечислении средств. Данное нововведение направлено на обеспечение дисциплины расчетов. Банк, принявший платежное поручение, обязан исполнить его не позднее дня, следующего за днем поступления платежного поручения в банк. Срок, в течение которого перевод должен быть закончен, устанавливается законом либо в соответствии с ним, то есть может быть определен и банковскими правилами, если он не установлен законом. Сторонам предоставлено право соглашением определить более короткий срок, если это не ухудшает положения клиента. Больший срок они установить не могут. В целом же ряде случаев, учитывая, что банки могут оказать давление на клиентов, более слабых в экономическом отношении, при формулировке условий договора, установлено, что они не вправе настаивать на включении в договор условия, увеличивающего срок проведения операции по сравнению со сроком, который установлен законом либо в ином порядке.

4. Наиболее проблематичным и противоречивым моментом при осуществлении расчетов платежными поручениями является применение ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение поручения. В ряде случаев возникает вопрос о применении той или иной нормы об ответственности. Также сложным является вопрос о безакцептном списании денежных средств со счета клиента.

Подводя итог работы, считаем целесообразным отметить, что расчеты с помощью платежных поручений являются очень выгодными: эта операция является относительной дешевой, простой и быстрой. Однако имеются здесь и свои «минусы» - это повышенные риски при операции и пробелы в применении ответственности на неисполнение или ненадлежащее исполнения поручения.

Тема «Расчеты платежными поручениями» - очень обширна, имеет ряд пробелов, спорных вопросов и недочетов. Изучив нормативную базу по данному вопросу, можно сказать, что в законодательстве необходимы нормы, четко регламентирующие данную отрасль. Важное значение имеет уже сам факт включения в Кодекс положений, которые ранее закреплялись на уровне подзаконных актов, а также то, что Кодекс относит решение вопросов, касающихся расчетов платежными поручениями, к компетенции закона. Банковские правила могут регулировать эти вопросы лишь в рамках, установленных законом. Однако, на наш взгляд, необходимо создание специального федерального закона, регулирующего расчеты платежными поручениями и всю деятельность, связанную с такими расчетами.

**Список использованной литературы**

Нормативные документы:

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации. Часть первая: федеральный закон от 30 ноября 1994г. № 51-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации.-1994.-№ 32.-Ст. 3301.

2. Гражданский Кодекс Российской Федерации. Часть вторая: федеральный закон от 26 января 1996г. № 14-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации.-1996.-№ 5.-Ст. 410.

3. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая: федеральный закон от 31 июля 1998г. № 146-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации.-1998.-№ 31.-Ст. 3824.

4. О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России): федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ// Собрание законодательства Российской Федерации.-2002.-№28.-Ст.2790.

5. О банках и банковской деятельности: федеральный закон от 02 декабря 1990г. №395-1// Собрание законодательства Российской Федерации.-1996.-№6.-Ст.492

6. О безналичных расчетах в Российской Федерации: Положение Центрального Банка РФ от 3 октября 2002 года № 2-П. // Вестник Банка России. – 2003.- № 74.

Специальная литература:

1. Гражданское право: Учебник. Т. II/ Под ред. О.Н. Садикова.- М.: Юридическая фирма «КОНТРАКТ»: ИНФРА-М, 2009.- 608с.-(«Высшее Образование»).- ISBN 5-98209-016-6, ISBN 5-16-002861-7.

2. Банковское дело: Учебник./ Под ред. О.И. Лаврушина.- 5-е изд., стер.- М.: КНОРУС, 2007.-768с.- ISBN 978-5-85971-743-9.

3. Золотова, Е.А. Учет и операционная деятельность в коммерческих банках: Учебное пособие/ Е.А. Золотова.-М.: Финансы и статистика, 2007.-208с.- ISBN 5-279-03156-9.

4. Травкин, А.А. Расчетные и кредитные правоотношения: Учебное пособие/ А.А. Травкин, Н.Н. Арефьева, К.И. Карабанова.- Волгоград: Издательство Волгоградского государственного университета, 2001.-112с.- ISBN 5-85534-418-5.

5. Деньги**,** кредит, банки: Учебник / Под ред. О.И.Лаврушина. - 2-е изд., перераб. и доп.– М.: Финансы и статистика, 2000. – 464 с.- ISBN 5-279-02111-3.

6. Брагинский, М.И. Договорное право: Учебное пособие/ М.И. Брагинский, В.В. Витрянский. – М.: Юристъ, 1998. – 497 с.

7. Покровская, В.В. Организация и регулирование внешнеэкономической деятельности: Учебник./В.В. Покровская. – М.: Юристъ, 2002. – 456 с.

8. Новоселова Л.Н. Гражданский кодекс РФ о расчетах// Вестник ВАС РФ.-1996.-№10.-с. 132

1. См.: СЗ РФ.-1996.-№5-Ст. 410 [↑](#footnote-ref-1)
2. Покровская В.В. Организация и регулирование внешнеэкономической деятельности/В.В. Покровская.- М., 2002. – С.185 - 186. [↑](#footnote-ref-2)
3. См.:Новоселова Л.Н. Гражданский кодекс РФ о расчетах// Вестник ВАС РФ.-1996.-№10.-с. 132 [↑](#footnote-ref-3)
4. Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. – М., 1998. – С.302. [↑](#footnote-ref-4)