

КОММЕНТАРИЙ К ПРИМЕНЕНИЮ ПОЛОЖЕНИЯ БАНКА РОССИИ № 383П «О ПРАВИЛАХ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ» В ПРАКТИКЕ РАБОТЫ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Байдукова Н. В.

ФБГОУ ВПО «Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов», (191023, Санкт-Петербург, Россия, наб. Канала Грибоедова, 30/32), e-mail nv@baydukova.ru

В статье рассматриваются изменения в проведении платежных операций коммерческими банками в связи с введением нового нормативного документа Банка России – Положения №383П, введенного в действие в связи с принятием в 2011 г. закона «О национальной платежной системе». Подробно проанализированы внесенные Регулятором изменения в действие форм безналичных расчетов: они дополнены. Узаконены банковские операции, связанные с расчетами с помощью электронных денежных средств. Еще более приближены к международным стандартам стали расчеты с помощью аккредитивов и переводов денежных средств по требованию получателя – прямое дебетование. Однако, несмотря на введенные изменения в правовую составляющую расчетных операций, коммерческие банки подчас сталкиваются с разными толкованиями одних и тех же понятий в разных правовых актах. Вследствие этого на практике банкам подчас приходится решать проблемы в судебных инстанциях в правомочности своих действий. О том, какие проблемы существуют в действующем законодательстве относительно платежных операций и о том, как их решать, говорится в проведенном исследовании.

Ключевые слова: платежные системы, перевод денежных средств, прямое дебетование, безналичные расчеты, электронные деньги, расчеты и платежи.

THE COMMENT ON THE USE OF THE REGULATION №383-P “THE RULES OF THE FUNDS TRANSFERS”, IMPLEMENTED BY THE BANK OF RUSSIA IN THE CREDIT INSTITUTIONS WORK

Baydukova N. V.

Federal Budget State Educational Institution of Higher Professional Education “Saint-Petersburg state university of finance and economics” (191023, Sankt-Petersburg, Griboedova River Emb., 30/32), e-mail nv@baydukova.ru

The article is about changes in the processing of funds transfers by commercial banks in connection with the new Bank’s of Russia normative document implementation, namely Regulation N 383P. The Regulation has implemented due to the enactment of the law “About the national payment system” in 2011. Changes of Controller are analyzed in detail and completed. Banking operations connected with the electronic funds transfers are legalized. Letter of credit and transfer of funds at the request of recipient – so called Direct Debit become more close to the international standarts. However in spite of the changes implementation to the legal component of the payment transaction commercial banks still face with different interpretation of the same conceptions in various legal acts. Therefore in practice banks have to solve the problems of their actions legitimacy in degrees of jurisdiction. The article is about problems existed in the current legislation regarding payment operations and their solving

Key words: payment systems, funds transfer, direct debit, wire transfers, e-money, payments.

Больше года назад вступил в силу Федеральный закон № 161 ФЗ «О национальной платежной системе», который дает широкие полномочия участникам платежного рынка. Регулятор, в свою очередь, летом этого года выпустил ряд нормативных документов, касающихся различных вопросов как функционирования системно значимой платежной системы Банка России, так и всех прочих платежных систем.

В составе выпущенного пакета нормативных актов один из основополагающих документов, касающихся практически всех субъектов расчетных правоотношений, – это Положение № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», пришедшего на сме-

ну Положению №2-П «О безналичных расчетах на территории РФ». Анализируя новый стандарт [5], в первую очередь, следует сделать вывод, что с использованием новых современных технологий, которые коснулись сегодня всех отраслей экономики, и банковская система не является при этом исключением, в основе всей деятельности платежных систем лежит не обслуживание безналичных расчетов, а осуществление перевода денежных средств операторами платежных систем, проводимых в той или иной форме. Таким образом, произошло расширение спектра деятельности банков в области платежных систем, которое закреплено теперь на законодательном уровне, а именно порядок осуществления расчетов электронными деньгами¹. Кроме того, данный документ четко определил перечень организаций, которые могут осуществлять «перевод денежных средств», т.к. данный термин, введенный законом 161 ФЗ, в российском правовом поле ранее был никак не обозначен.

Согласно данному документу, теперь операторы платежных систем могут определять форму платежно-расчетных документов в зависимости от статуса клиентского перевода. Т.е. клиент дает распоряжение по осуществлению перевода денежных средств, которое может быть представлено в следующих формах расчетных документов: платежного поручения; инкассового поручения; платежного требования и платежного ордера². Однако, учитывая, что при этом определены 6 форм безналичных расчетов (ранее 4 формы), а именно: расчеты платежными поручениями; расчеты по аккредитиву; расчеты инкассовыми поручениями; расчеты чеками; расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование); расчеты в форме перевода электронных денежных средств, оператор может сам выбирать форму распоряжения клиента, при условии, если распоряжение на перевод не предполагает использования вышеперечисленных стандартных форм расчетных документов. Форма распоряжения должна быть описана во внутрибанковских документах (данная норма вступает в силу с 07.2013 г.). Таким образом, кредитным организациям даны большие возможности для удовлетворения потребностей клиентов по предоставлению последним всех имеющихся на рынке платежных услуг.

Кроме того, поскольку аккредитивная форма расчетов не предполагает теперь применение строго определенного конкретного формата расчетного документа, банки могут использовать все многообразие условий данной формы расчетов, в том числе применяя международные стандарты расчетов по аккредитиву (Универсальные правила и Обычаи для Документарных аккредитивов UPS 600). Таким образом, регулятор предоставил возможность

¹ Согласно 383П одной из форм расчетов теперь официально значится расчеты с помощью перевода электронных денежных средств

² П.1.10 Положения № 383 П. Формы документов приведены в приложениях 1 и 8 к данному Положению. Данные распоряжения применяются в рамках форм безналичных расчетов, предусмотренных пунктом 1.1 настоящего Положения. Формы платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования, платежного ордера на бумажных носителях приведены в приложениях 2, 4, 6 и 9 к Положению № 383П

банкам самим определять имеющиеся возможности в оказании данного вида расчетных услуг.

Что касается такой формы расчетов, как прямое дебетование, здесь Регулятор аналогично аккредитивной форме расчетов попытался определить ее в соответствии с международным подходом к операциям по переводу денежных средств по требованию получателя. В целом, данная форма по-прежнему относится к расчетам по инкассо [1, параграф 4], однако имеют место изменения в понятийном аппарате платежных инструментов и частично непосредственно в самой форме расчетов, а именно: упразднен формат документа по аккредитиву, его форма стала произвольной, необходимо лишь наличие обязательных реквизитов на его соответствие.

Рассмотрим новую форму безналичных расчетов – расчеты в виде перевода электронных денежных средств. Уточним, что непосредственно операции с таким инструментом, как перевод электронных денег, появились на рынке уже сравнительно давно. Однако правовой статус данная форма расчетов обрела лишь сегодня. Повсеместное развитие данной формы расчетов в банках началось с появлением ДБО³. Сегодня обороты рынка электронных денег составляют порядка 60 млрд рублей [6]. Относительно нормативно-законодательной основы данной формы расчетов можно сказать следующее. Законом 161ФЗ определено 2 понятия: электронные денежные средства и электронное средство платежа. В чем состоит различие данных понятий.

Согласно ст.3⁴ Закона 161 ФЗ электронные денежные средства – это, прежде всего, *электронные денежные средства*, которые имеют свои особенности, а именно:

- 1) они должны быть предварительно предоставленные клиентом (потенциальным плательщиком) другому лицу;
- 2) этим другим лицом может являться банк, финансовая организация или другой оператор платежных систем, который выступит в качестве потенциального посредника в расчетах. При этом он будет производить данную операцию без открытия банковского счета клиента-плательщика;

³ ДБО – дистанционное банковское обслуживание.

⁴ Электронные денежные средства – денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом (лицом, предоставившим денежные средства) другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу), для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа. При этом не являются электронными денежными средствами денежные средства, полученные организациями, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, клиринговую деятельность и (или) деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами и осуществляющими учет информации о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета в соответствии с законодательством, регулирующим деятельность указанных организаций.

- 3) и последнее, перевод электронных денег в адрес третьих лиц возможен только при условии, что субъект платежных правоотношений, а именно получатель данных денежных средств имеет право использовать данную форму расчетов.

В целом, следует согласиться с тем, что, несмотря на сложность определения данного понятия, наконец-то появилось определение электронных денег на законодательном уровне.

Уточним, согласно Директиве ЕС понятие электронных денег включает в себя: денежную стоимость, представляющую собой требование к эмитенту, которая:

- 1) хранится на электронном устройстве;
- 2) эмитируется после получения денежных средств в размере не менее объема принимаемых на себя обязательств;
- 3) принимается в качестве средств платежа не только эмитентом, но и другими фирмами» [7].

На наш взгляд, оно более понятно и более четко отражает сущность данного платежного инструмента. В нем сосредоточено одновременно и состав данного носителя, и его экономическое содержание.

Вернемся, однако, к российскому законодательству. Как упоминалось выше, Законом 161-ФЗ определено еще одно понятие, касающееся данной формы расчетов, – понятие электронного средства платежа [2, статья 3]. В Законе значит, что электронное средство платежа – *средство и (или) способ*, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием различных телекоммуникационных средств передачи информации, в том числе платежных карт, а также других технических устройств. Таким образом, мы видим, что понятие электронных денег согласно российскому законодательству определяется совокупностью двух этих понятий: переводом электронных денежных средств с использованием электронных средств платежа.

Перевод денежных средств (в т.ч. электронных) кредитные организации осуществляют двумя способами: с открытием банковских счетов и без их открытия (п.1.4 Положения ЦБ РФ № 383П – далее по тексту: Правила...). В позициях 3, 4, 5, 6 данного пункта четко определен и поименован перечень банковских операций, совершаемых с использованием электронных денег, а именно:

- для перевода электронных денежных средств можно осуществлять их прием наличными исключительно от физических лиц и, наоборот, при переводе электронных денег выдача их банком может быть осуществлена наличными, опять же только физическим лицам;

- кроме того, при условии, если имеется остаток электронных денежных средств, банки не имеют права начислять на них проценты (в этом случае должна быть произведена операция по размещению денежных средств). Хотя на другие остатки денежных средств, находящихся на банковских счетах, такие, например, как текущие счета, счета до востребования и т.д., проценты могут начисляться.

Следует также остановиться на следующих изменениях, внесенных в понятийный аппарат платежных взаимоотношений. Данным документом (Положением №383П) наблюдается отождествление понятий платежные (расчетные) документы, однако, если обратиться к международной практике проведения платежно-расчетных операций, следует помнить, что существует понятие *платежа* как выполнения должником своих обязательств посредством безотзывной передачи кредитору приемлемого для него требования. И понятие расчета как окончательного урегулирования обязательств сторон и представляющего собой завершение платежной операции, т.е. поступления средств на банковский счет кредитора. Возникает вопрос: почему в анализируемом документе не учтены разночтения данных понятий?!

В ГК значится понятие – расчетные операции (ч.2,гл.46, ст.866,874 и т.д.), в некоторых нормативных документах аналогичные операции названы платежными. В Положении № 383 отождествление данных операций произведено, чтобы не было разногласий. Вероятнее всего именно на эти аспекты ориентировались разработчики данного документа.

Следует остановиться также на определении длительного поручения клиента (п.1.15). Такая норма имела место ранее в Положении ЦБ РФ №222П [4] и касалась только физических лиц. Теперь эта норма относится ко всем субъектам расчетных правоотношений и к физическим, и к юридическим лицам. В рамках дорегулирования данного вопроса определено, что событие (условие) относительно длительного поручения клиента-плательщика банку плательщика может носить как разовый, так и периодический характер. Также может иметь место длительное распоряжение клиента-получателя банку-получателя о зачислении денежных средств клиенту получателю. При этом данные поручения являются не обязанностью, а правом Банка.

Следует отдельно остановиться на бумажных и электронных формах платежных (расчетных) документов. Форма документа при переводе денежных средств определяется инициатором платежа. Если имеет место электронная форма документа при осуществлении платежной операции, вся информация о платеже хранится в банке в электронном виде [2; статья 8, часть 2] и может быть воспроизведена на бумажном носителе при необходимости, например, по запросу (п.1.23 Правил...). Уточним, что Положением 383П определены стандарты расчетных документов (приложения 2–10 Правил...). Однако в практике работы Сбербанка России платежный документ не формируется в конкретной форме безналичных расчетов, как

например, платежном поручении, определенной для документов данного вида, а распечатывается чек о проведенной операции. Такая форма предусмотрена наличием индивидуальных внутренних технологий осуществления перевода денежных средств. Однако при необходимости Сбербанк также формирует платежный документ со всеми присущими данному виду реквизитами определенной формы безналичных расчетов.

Согласно п.2.3 Правил распоряжение клиента может быть удостоверено правом собственноручной подписи, ее аналога, электронной подписи, различных кодов или паролей. С нового 2013 года, согласно новому закону о бухгалтерском учете, платежные документы юридических лиц будут являться действительными без подписи главного бухгалтера. Таким образом, контрольная подпись главного бухгалтера на платежных документах отменяется. Мы видим реформирование института второй подписи, она будет существовать независимо и может быть предоставлена любому ответственному лицу.

Изменения коснулись срока действия расчетных документов. Документы теперь действительны в течение 10 дней, включая день его выписки. Ранее звучало: «...не считая дня его выписки».

Более широкое действие определено для платежного ордера, который может применяться и клиентом и банком при проведении расчетных операций по обоюдному согласию.

При расчетах по инкассо, изменился подход к акцепту платежных документов. При использовании такой формы, как прямой дебет (п.5.10 Правил...), стало необходимым наличие акцепта. Акцепт может быть дан в двух формах: 1) заранее данный акцепт; 2) последующий акцепт. Механизм, использующийся при этом, исключительно договорной и определяется сторонами заключаемой сделки.

При использовании в расчетах инкассовых поручений следует обращать внимание на следующие обстоятельства. Если в основном договоре, заключаемом между клиентом и банком, не предусмотрено предоставление банку права исполнения данной банковской операции, банк имеет право ее не исполнять.

Однако в п.1 ст.13 Закона «О лизинге» сказано, что при просрочке лизинговых платежей можно направлять в Банк лизингополучателя требования об уплате платежа от клиента-лизингополучателя. Не уполномоченное лицо может выставить платежный документ в погашение сумм по лизинговым платежам, банк в этом случае имеет право затребовать дополнительные документы касательно данной лизинговой сделки, чтобы убедиться в правомочности данного списания, и только в этом случае может принять решение об уплате или отклонении выставленного требования.

В практике работы банков встречались случаи, когда банки исполняли выдвинутые требования по лизинговым платежам, а затем имели судебные иски от своих клиентов в не-

правомочности данных списаний. К сожалению, согласно существующему законодательству, банк обязан выполнить выставленное требование на списание лизинговых платежей (п.7.4 Правил...), но в случае предъявления поддельных документов банк никак не защищен и будет вынужден решать данный вопрос о правомочности списания в судебном порядке, поэтому прежде чем совершить данную операцию, необходимо тщательно проверить правомочность выставляемых к списанию документов.

Изменения коснулись и картотеки. Ранее существовала картотека № 1, связанная с особенностями документооборота, и в ней учитывались документы, ожидающие акцепта, и картотека №2, в которую помещались не оплаченные в срок документы в связи с отсутствием денежных средств на счете плательщика. Теперь существуют 3 вида учета: вместо картотеки № 1 можно вести бессистемный учет, поскольку согласно Положению №383П должен быть в обязательном порядке дан акцепт о платеже.

Другая очередь связана с приостановлением в соответствии с федеральным законом операций по банковскому счету плательщика. Те распоряжения, которые находятся в очереди не исполненных в срок распоряжений, на которые распространяется приостановление, помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций. Теперь это отдельная очередь. Последняя очередь по-прежнему связана с ожиданием акцепта плательщика.

Остановимся еще на одной из форм безналичных расчетов – чеках. Положением №383П форма данного документа теперь также не определена, как и для аккредитива, однако, по-прежнему определен набор обязательных реквизитов для этих форм расчетов.

И последнее, на что хотелось бы обратить внимание. При идентификации плательщика/получателя электронных денежных средств, согласно Положению, должно иметь место 2 реквизита, один из которых – номер счета, а второй – определяется банком. Этим реквизитом может быть ФИО, либо ИНН и т.д. Ранее обязательным реквизитом считались фамилия, имя, отчество клиента, и многие банки выступают сегодня за возвращение прежних условий.

Помимо этого, есть разногласия между Положением №383П и 161ФЗ в сроках хранения информации при переводе электронных денежных средств, что, безусловно, требует единообразия.

Многие общественные организации, как, например, Комитет по платежным системам при Ассоциации банков Северо-Запада, сегодня выступают с предложениями о введении единого подхода в стандартах по платежным операциям, что, безусловно, является оправданным, и банки будут иметь меньше рисков, связанных с платежами.

Список литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ). Часть 2 от 26.01.1996 № 14-ФЗ Глава 46. (<http://www.grazkodeks.ru/glava/gzk-glava-46/>).
2. Закон «О национальной платежной системе» № 161-ФЗ от 27.06.2011. – «Российская газета» от 30.06.2011, Федеральный выпуск № 5515.
3. Закон «О финансовой аренде (лизинге)» №83-ФЗ от 08.05.2010. – «Российская газета» от 12.05.2010, Федеральный выпуск № 5179.
4. Положение ЦБ РФ №222-П «Об осуществлении безналичных расчетов физическими лицами в РФ» от 01.04.2002.
5. Положение ЦБ РФ №383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» от 29.06.2012.
6. Доклад Жадобина А. В. на заседании Комитета по платежным системам и банковским переводам Ассоциации банков Северо-Запада, состоявшийся 31.10.2012.
7. Directive of European Parliament and of the Council 2000/46/EC of 18/09/2000 “ On the taking up, Prudential supervision of the business of the business of electronic money institutions” (OJL.275,27.10.2000)Art.1).

Рецензенты:

Радковская Н. П., д.э.н., профессор, профессор кафедры банковского дела СПбГУЭиФ, г. Санкт-Петербург.

Лебедева М. Е., д.э.н., доцент, профессор кафедры банковского дела СПбГУЭиФ, г. Санкт-Петербург.