

Тема 44. Расчетные правоотношения



Автор:

Доцент кафедры гражданского права

А.А. Волос

План лекции



1. Формы безналичных расчетов.
2. Расчеты платежными поручениями.
3. Расчеты по аккредитиву.
4. Виды аккредитива.
5. Расчеты по инкассо.
6. Расчеты чеками.
7. Иные формы безналичных расчетов.
8. Расчеты векселем.

□

Вопрос 1. Формы безналичных расчетов





Расчеты – отношения субъектов гражданского права, связанные с передачей денег или перечислением (переводом) денежных средств.

Цель расчетов: обычно прекращение исполнением денежного обязательства (например, по купле-продаже, аренде и т.п.). Также возможна и иная цель расчетов, например, передача денег в дар, перечисление денежных средств с одного счета на другой, открытый на имя того же лица и др.

Правовое регулирование

- нормы гл. 46 ГК РФ;
- иные нормы гражданского законодательства, регулирующие, в частности, отдельные договоры, из которых вытекает обязанности по передаче (переводу денежных средств);
- правовые акты Банка России.

Формы расчетов

```
graph TD; A[Формы расчетов] --> B[Наличные]; A --> C[Безналичные]; B --- D[представляют собой передачу наличных денег (монет, банкнот).]; C --- E[правоотношения, связанные с исполнением поручения владельца банковского счета о перечислении или получении денежных средств.]
```

Наличные

представляют собой передачу наличных денег (монет, банкнот).

Безналичные

правоотношения, связанные с исполнением поручения владельца банковского счета о перечислении или получении денежных средств.

Указание Банка России от 07.10.2013 № 3073-У

Наличные расчеты допускаются, если производятся в размере, не превышающем 100 тысяч рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100 тысячам рублей по официальному курсу Банка России на дату проведения расчетов.

Указание Банка России от 07.10.2013 № 3073-У

- Без учета предельного размера наличных расчетов осуществляется расходование поступивших в кассы участников наличных расчетов наличных денег в валюте РФ на следующие цели:*
- - выплаты работникам, включенные в фонд заработной платы, и выплаты социального характера;*
- - на личные (потребительские) нужды индивидуального предпринимателя, не связанные с осуществлением им предпринимательской деятельности;*
- - выдачу работникам под отчет.*

Формы безналичных расчетов

- ✓ расчеты платежными поручениями;
- ✓ расчеты по аккредитиву;
- ✓ расчеты по инкассо;
- ✓ расчеты чеками;
- ✓ расчеты в иных формах, предусмотренных законом, банковскими правилами или применяемыми в банковской практике обычаями.



В качестве иных форм, предусмотренных банковскими правилами можно привести следующие примеры: расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование) и расчеты в форме перевода электронных денежных средств (Положение о правилах осуществления перевода денежных средств, утв. Банком России 19.06.2012 № 383-П).

Вопрос 2. Расчеты платежными поручениями.



Расчеты платежными поручениями – это форма расчетов, при которой банк по поручению клиента (плательщика) обязуется перечислить с его счета на счет получателя средств определенную денежную сумму

Правовое регулирование: законы, банковские правила, применяемые в банковской практике обычаи, договор.

Клиент предоставляет банку платежное поручение, содержание (реквизиты) которого и его форма должны соответствовать требованиям, предусмотренным законом и банковскими правилами.

(См.: Приложения 1-2 к Положению о правилах осуществления перевода денежных средств, утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П).

□

Вопрос 3. Расчеты по аккредитиву.



- **Расчеты по аккредитиву** – это форма расчетов, при которой банк по поручению клиента (плательщика) об открытии аккредитива обязуется осуществить платежи в пользу получателя средств при предъявлении получателем документов, предусмотренных условиями аккредитива.
- Помимо непосредственно произведения платежа банк по поручению клиента обязуется акцептовать и оплатить переводной вексель, выставленный получателем средств, либо совершить иные действия по исполнению аккредитива.
- Вексельный акцепт – согласие на оплату векселя, оформляемое в виде соответствующей надписи акцептанта на векселе. Таким образом, факт акцепта векселя означает формальное согласие банка на его оплату.

СХЕМА РАСЧЕТОВ ПО АККРЕДИТИВУ



□

Вопрос 4. Виды аккредитива.



Непокрытые
(гарантированные)
е).

Покрытые
(депонированные)
).

Отзывные

Безотзывные

е

□

Вопрос 5. Расчеты по инкассо.



- **Расчеты по инкассо** – форма расчетов, при которой банк по поручению клиента обязуется осуществить действия по получению от плательщика платежа и (или) акцепта платежа.
- При расчетах по инкассо поручение о платеже дается банку не плательщиком, а получателем средств. Операции по инкассо осуществляются от его имени и за счет получателя средств. Расчеты по инкассо осуществляются на основании платежных требований получателя средств и инкассовых поручений.

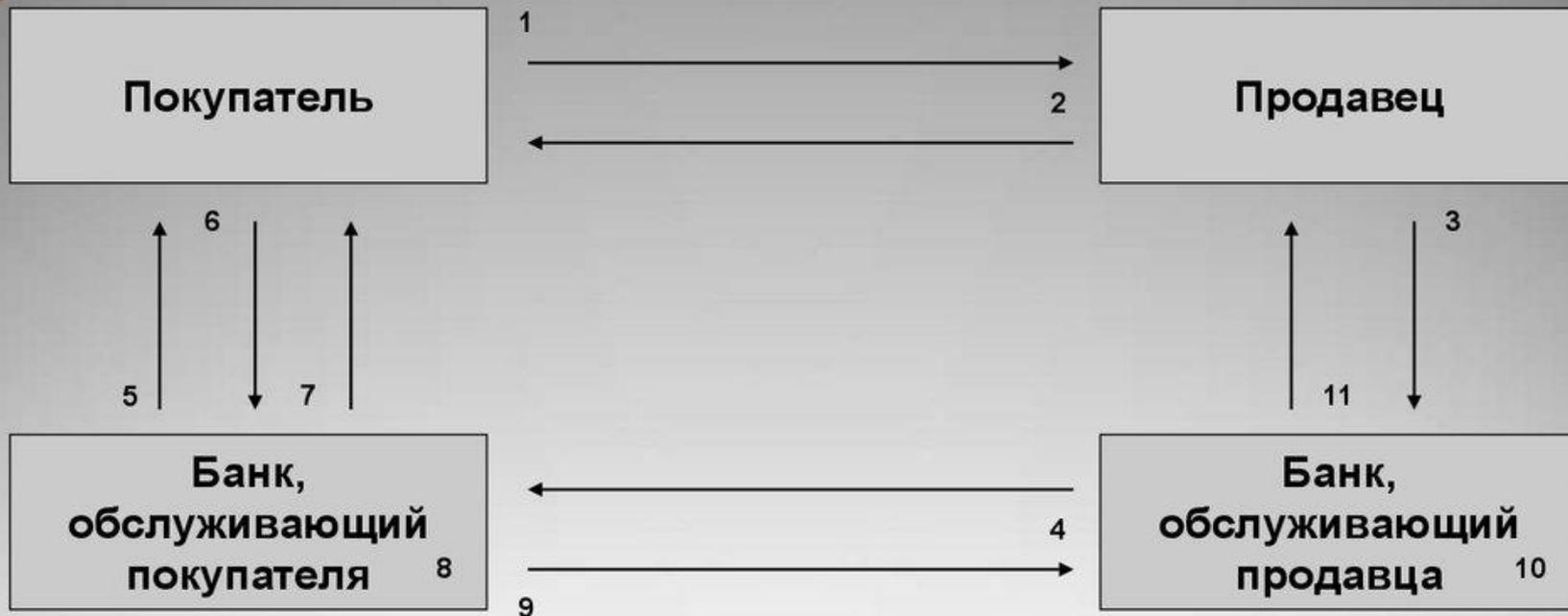


Схема расчетов с помощью документарного инкассо

1 - заключение договора

2 - отгрузка товара

3 - выставление документов на инкассо

4 - поручение на инкассо

5 - авизо

7 - передача документов

8 - списание средств

9 - авизо

10 - зачисление средств

11 - авизо 6 - выставление поручения

Вопрос 6. Расчеты чеками

Расчеты чеками – это форма расчетов, при которой банк по особому распоряжению клиента (чекодателя), выраженному в ценной бумаге (чеке), обязуется осуществить платеж указанной в нем суммы получателю платежа (чекодержателю).

Субъекты отношений при расчете чеками: чекодатель, чекодержатель, банк. Чекодатель – клиент банка, в котором у него открыт счет и которому для распоряжения средствами на счете выдается чековая книжка с набором отрывных чеков.

Вопрос 7. Иные формы безналичных расчетов.

ГК РФ не дает исчерпывающий перечень форм безналичных расчетов. Они могут быть произведены и в иных формах, предусмотренных законом, банковскими правилами или применяемыми в банковской практике обычаями. Наиболее распространенным на практике следует считать следующие: расчеты банковскими картами, расчеты путем перевода электронных денежных средств, расчеты через предприятия связи.

Вопрос 8. Расчеты векселем.

Вексель – выраженное в предусмотренной законом письменной форме безусловное обязательство одного лица (векселедателя) уплатить в установленный срок другому лицу (векселедержателю) определенную денежную сумму.

Правовое регулирование:

- Конвенция о Единообразном Законе о переводном и простом векселе (Заключена в Женеве 07.06.1930)
- ФЗ «О переводном и простом векселе»;
- Постановление ЦИК СССР и СНК СССР от 07.08.1937 № 104/1341 «О введении в действие Положения о переводном и простом векселе».